

*Raport niezależnego biegłego rewidenta
z wyceny przedmiotów zabezpieczenia
w postaci pakietów wierzytelności INDOS S.A.
wg stanu na dzień 31.12.2021 r.*

Katowice, dn. 18.01.2022 r.

Spis treści

I. ADRESAT, PRZEDMIOT I CEL OPRACOWANIA.....	3
II. PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA ORAZ ZASADY WYCENY.....	3
III. ŹRÓDŁA INFORMACJI.....	4
IV. WYCENA - CZĘŚĆ ANALITYCZNA.....	4
IV.1. Pakiet wierzytelności z tytułu umów pożyczek.....	4
IV.2. Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu.....	5
IV.3. Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu odwrotnego.....	6
IV.4. Wierzytelności wynikające z umów związanych z rachunkami bankowymi.....	7
V. WYNIKI WYCENY.....	8
ZAŁĄCZNIK NR 1.....	9

I. Adresat, przedmiot i cel opracowania

Niniejsze opracowanie kierowane jest do spółki INDOS S.A. z siedzibą w Chorzowie (dalej także „Spółka” lub „Emitent”), na zlecenie której dokonaliśmy wyceny wartości przedmiotów zabezpieczenia w postaci pakietów wierzytelności, w skład których wchodzi wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek, umów faktoringu, umów faktoringu odwrotnego oraz wierzytelności wynikające z umów związanych z rachunkami bankowymi Emitenta.

Wycena została sporządzona na potrzeby aktualizacji, która przewidziana została w art. 30 ust. 3 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (t.j. Dz. U. 2020 poz. 1208 wraz z późn. zm., dalej także „ustawa o obligacjach”). Do okresowej aktualizacji wyceny Emitent zobowiązał się w pkt 11.4.2 Warunków Emisji Obligacji, zgodnie z którym wartość przedmiotów zastawów będzie ustalana na koniec każdego miesiąca przez Emitenta oraz według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego przez biegłego rewidenta.

Podmiot dokonujący wyceny, członkowie jego organów zarządzających i nadzorujących oraz osoby zatrudnione przez ten podmiot do wykonywania czynności w zakresie wyceny, a także osoby blisko związane w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 1, Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1, Dz. Urz. UE L 175 z 30.06.2016, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 287 z 21.10.2016, str. 320) z członkami organów zarządzających i nadzorujących oraz osobami zatrudnionymi przez podmiot dokonujący wyceny zachowują bezstronność i niezależność, o której mowa w art. 69 ust. 9 pkt 1-3, 5, 6 i 8 oraz art. 70 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (t.j. Dz. U. 2020 poz. 1415 z późn. zm.). Podczas wykonywania wyceny przestrzegaliśmy zasad etyki zawodowej przyjętych uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Wycena niniejsza została sporządzona wyłącznie we wskazanym celu. Grupa Gumulka – Audyt Sp. z o.o. Sp.k. nie ponosi odpowiedzialności wobec INDOS S.A. ani wobec innych osób za jakiegokolwiek koszty, straty lub szkody poniesione lub spowodowane przez osoby wykorzystujące wyniki prac do celów innych aniżeli wskazany wyżej.

II. Przyjęte założenia oraz zasady wyceny

Wycena wierzytelności faktoringowych oraz wynikających z umów pożyczek została dokonana zgodnie z powszechnie przyjętymi standardami wyceny, w oparciu o metody wyceny instrumentów finansowych polegające na zdyskontowaniu przewidywanych przyszłych strumieni pieniężnych, wynikających z warunków zawartych umów, do wartości bieżącej netto, przy wykorzystaniu odpowiedniej stopy dyskontowej uwzględniającej premię za ryzyko związane z korporacyjnymi instrumentami dłużnymi. Stopa dyskontowa została wyznaczona jako średnia dochodowość niebankowych obligacji przedsiębiorstw, które są notowane na rynku Catalyst i posiadają zbliżoną charakterystykę do obligacji INDOS S.A., tj. termin do wykupu mieści się w przedziale 0,5-2 lat, nie są obligacjami zamiennymi, są zabezpieczone i notowane w alternatywnym systemie obrotu na GPW w Warszawie. Wyceną objęto wierzytelności nieprzeterminowane, zgodnie z treścią umów faktoringowych (tj. z uwzględnieniem karencji zapisanej w umowach), pożyczki nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni (tj. zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji).

Wybór stopy dyskontowej opartej na dochodowości wskazanych obligacji korporacyjnych jest uzasadniony w przypadku, gdy z wycenianymi instrumentami finansowymi związane są podobne uwarunkowania dotyczące ryzyka oraz zbliżone są oczekiwania inwestorów co do poziomu premii za ryzyko. Z taką sytuacją mamy do czynienia w przypadku wierzytelności INDOS S.A., które posiadają określone w umowach zabezpieczenia oraz gwarantują rozproszenie ryzyka związanego z określonym segmentem rynku, branżą czy indywidualną sytuacją finansową poszczególnych dłużników, dzięki dywersyfikacji uzyskanej w ramach konstrukcji portfelowej tych

wierzytelności. Podobnie wygląda sytuacja w przypadku ryzyka rynkowych stóp procentowych czy ryzyka płynności. Ponieważ osobną kwestią jest ryzyko wypłacalności dłużnika, ewentualne różnice mogą dotyczyć premii wynikającej z tego tytułu. Jednak w przypadku INDOS S.A. kwestia ryzyka związanego z wypłacalnością dłużników została potraktowana oddzielnie, poprzez przypisanie do każdej wierzytelności związanego z nią prawdopodobieństwa ściągalności, oszacowanego przez Spółkę. Dlatego też wykorzystanie stopy dyskontowej na poziomie średniej dochodowości obligacji przedsiębiorstw wydaje się być w pełni uzasadnione pod warunkiem, że szacunki Spółki dotyczące prawdopodobieństwa ściągalności są prawidłowe, czego na etapie wyceny nie poddawaliśmy weryfikacji. W przeciwnym razie rzeczywisty poziom premii za ryzyko mógłby okazać się wyższy, a szacowana wartość wierzytelności niższa od uzyskanych w toku wyceny, na co należy zwrócić uwagę zważywszy na fakt, że we wszystkich przypadkach INDOS S.A. ocenia prawdopodobieństwo spłaty na 100%.

III. Źródła informacji

Przy opracowaniu wyceny opieraliśmy się na informacjach, które uzyskaliśmy od Zarządu Spółki oraz jej upoważnionych pracowników. Przyjęliśmy równocześnie założenie, iż informacje uzyskane są prawidłowe i rzetelne, oraz że zostały one przekazane zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem, co zostało stwierdzone przez Zarząd INDOS S.A. w stosownych pisemnych oświadczeniach. Grupa Gumulka – Audyt Sp. z o.o. Sp.k. nie badała ani w żaden inny sposób nie weryfikowała informacji finansowych udostępnionych przez Spółkę dla celów niniejszej wyceny. W szczególności w zakresie naszych prac nie mieściło się zweryfikowanie istnienia wycenianych wierzytelności, istnienia i kondycji finansowej dłużników, jakości ustanowionych zabezpieczeń (w tym praw regresu), terminów płatności, dotychczasowej historii poszczególnych dłużników oraz historycznego stopnia szkodowości.

Zwracamy uwagę, że przedstawione w wycenie prospektywne informacje finansowe dotyczą zdarzeń, które mogą, ale nie muszą się zdarzyć w przyszłości. Zawierają one szereg założeń, dotyczących w szczególności przyszłych terminów płatności oraz dokonanych przez Spółkę szacunków prawdopodobieństwa spłat wierzytelności lub ich skutecznej windykacji. Ze względu na naturę takiej informacji nie jest możliwe uzyskanie pewności, że oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne zostaną przez Spółkę osiągnięte. Faktycznie osiągnięte przez Spółkę przyszłe przepływy pieniężne mogą różnić się od przedstawionych w wycenie, gdyż ustalone zostały w oparciu o określony zbiór założeń.

IV. Wycena - część analityczna

IV.1. Pakiet wierzytelności z tytułu umów pożyczek

Na potrzeby wyceny Spółka udostępniła nam szczegółowe zestawienie wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek, zawierające m.in.:

- numery umów pożyczek,
- terminy: udzielenia pożyczek, spłaty pożyczek, płatności odsetek oraz płatności rat kapitałowych,
- wartości nominalne udzielonych pożyczek oraz kwoty pozostałe do spłaty w dacie wyceny,
- szacunek prawdopodobieństwa spłaty udzielonych pożyczek,
- wysokość oprocentowania każdej pożyczki.

Na dzień wyceny, tj. w dacie 31 grudnia 2021 roku, INDOS S.A. wykazała 75 pozycji wierzytelności z tytułu pożyczek podlegających wycenie, udzielonych w ramach 41 umów. Łączna wartość nominalna pozostałych do spłaty należności głównych z tych pożyczek wynosiła 23.379.891,47 zł. Kwota ta była równa wartości nominalnej udzielonych pożyczek pomniejszonej o dokonane do 31.12.2021 r. spłaty rat kapitałowych.

Zgodnie z warunkami umów płatności odsetek od udzielanych pożyczek następują w miesięcznych okresach odsetkowych, a spłata kapitału następuje w umownym terminie spłaty. W przypadku gdy spłata pożyczki lub jej raty nie nastąpi w ustalonej dacie, termin spłaty zostaje automatycznie wydłużony o 15 dni. Przy braku spłaty w wydłużonym terminie, jeśli nie zostanie zawarty aneks do umowy, pozostała do spłaty pożyczka wraz z oprocentowaniem staje się natychmiast wymagalna. Biorąc pod uwagę fakt, iż zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji, zabezpieczenie mogą stanowić pożyczki nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni, w skład portfela pożyczek podlegającego wycenie weszły tylko pozycje, których data spłaty przypadła nie wcześniej niż na 30 dni przed dniem wyceny.

W celu ustalenia wartości bieżącej tych pożyczek oraz dokonania korekt wynikających z wartości pieniądza w czasie dokonaliśmy oszacowania stopy dyskontowej, uwzględniającej premię za ryzyko związane z korporacyjnymi instrumentami dłużnymi. Stopa dyskonta została ustalona na poziomie średniej dochodowości (YTM) niebankowych obligacji przedsiębiorstw o terminie wykupu mieszczącym się w przedziale 0,5-2 lat, niezamienionych, zabezpieczonych i notowanych w alternatywnym systemie obrotu na GPW w Warszawie. Stopa ta w dniu 12 stycznia 2022 r. (moment dokonywania obliczeń) wynosiła 6,75%. Następnie dokonaliśmy obliczeń wartości bieżącej netto oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (odsetek i spłat rat kapitałowych) dyskontując je na datę wyceny przy wykorzystaniu wyznaczonej stopy dyskontowej, przy założeniu kapitalizacji rocznej. W przypadku pożyczek, których termin spłaty nie wykraczał poza datę wyceny, odsetki w kalkulacji zostały pominięte.

Ponieważ zgodnie z szacunkami Spółki istnieje 100% prawdopodobieństwo terminowej spłaty udzielonych pożyczek, suma oczekiwanych zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych stanowi równocześnie oszacowaną wartość pakietu wierzytelności z tytułu umów pożyczek, która na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła **23.496.804,61 zł**.

Odpowiednie dane zostały zawarte w *Tabeli 1* Załącznika nr 1, stanowiącego integralną część niniejszego opracowania.

IV.2. Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu

Na potrzeby wyceny Spółka udostępniła nam szczegółowe zestawienie wierzytelności faktoringowych, zawierające m.in.:

- numery umów faktoringu,
- daty: nabycia wierzytelności, wymagalności nabytych wierzytelności,
- okresy karencji,
- wartości nominalne nabytych wierzytelności,
- szacunek prawdopodobieństwa spłaty poszczególnych wierzytelności,
- określoną procentowo od wartości nominalnej nabytych wierzytelności stawkę wynagrodzenia INDOS S.A.

Umowy faktoringowe, z których wynikają przedstawione do wyceny wierzytelności, mają charakter faktoringu niewłaściwego (niepełnego, z regresem), polegającego na wykupie przez faktora wierzytelności handlowych bez przejęcia ryzyka związanego z niewypłacalnością dłużnika. W sytuacji kiedy dłużnik nie spłaci należności, faktoringodawca zobowiązany jest spłacić należność wobec faktora zamiast dłużnika, a następnie może samodzielnie dochodzić swoich praw wobec dłużnika lub zlecić dochodzenie należności firmie windykacyjnej. Emitent stosuje zarówno faktoring otwarty, polegający na zawiadomieniu dłużnika o zawarciu umowy faktoringowej, jak i faktoring niejawny (ukryty), gdzie do takiego zawiadomienia nie dochodzi. Podstawowa różnica między faktoringiem otwartym i niejawnym polega na tym, że w przypadku faktoringu otwartego dochodzi do cesji wierzytelności na INDOS S.A., a dłużnik zawiadamiany jest o konieczności spłaty swojego zobowiązania na rachunek faktora,

a nie – faktoranta. W przypadku faktoringu niejawnego do cesji wierzytelności nie dochodzi, dlatego dług spłacany jest przez dłużnika faktorantowi, który następnie zobowiązany jest przekazać go faktorowi. Spłata długu następuje na tzw. rachunek kontrolowany, tzn. otwierany przez faktoranta w ramach umowy faktoringowej rachunek bankowy, z usługą bankowości elektronicznej, wskazywany na fakturach przekazywanych do faktoringu jako miejsce spełnienia świadczenia. Faktorant udziela przedstawicielowi INDOS S.A. pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem kontrolowanym, zobowiązuje się do rozliczania z dłużnikami wyłącznie pieniężnie (z wyłączeniem potrąceń, kompensat) i wyłącznie przy pomocy rachunku kontrolowanego. W przypadku spłaty przez dłużnika całości lub części wierzytelności na rzecz faktoranta w inny sposób niż przelewem na rachunek kontrolowany, faktorant zobowiązuje się, że zapłaci faktorowi równowartość otrzymanej zapłaty od dłużnika. Biorąc powyższe pod uwagę należy uznać, iż pomimo braku cesji wierzytelności na INDOS S.A. rozrachunki w ramach faktoringu niejawnego w istocie rzeczy nie odróżniają go od faktoringu otwartego. W obu przypadkach w momencie przyjęcia faktury Emitent przekazuje na rachunek faktorantów tylko część wartości nominalnej kwoty faktury (najczęściej ok. 80 proc.), a reszta, po potrąceniu przewidzianego w umowie wynagrodzenia dla INDOS S.A., jest wypłacana faktorantom po uregulowaniu faktury przez dłużnika. Biorąc jednak pod uwagę fakt, iż Emitent w drodze cesji bądź w efekcie zobowiązań umownych faktoranta nabywa prawa do pełnych kwot wierzytelności, to w celu ustalenia wartości tych wierzytelności jako przedmiotu zastawu, uzasadniona jest ich wycena nie w wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z zawartych umów faktoringowych, lecz w wartości nominalnej wierzytelności objętych tymi umowami, z uwzględnieniem wartości pieniądza w czasie.

Na dzień wyceny, tj. w dacie 31 grudnia 2021 r., Emitent wykazał 189 nieprzeterminowanych (z uwzględnieniem okresów karencji) wierzytelności faktoringowych podlegających wycenie, przyjętych do obsługi w ramach aktywnych umów faktoringu. Łączna wartość nominalna tych wierzytelności wynosiła 11.447.551,18 zł. Uwzględniając wnioski sformułowane powyżej oraz fakt, że wynagrodzenie INDOS S.A. potrącane jest z wierzytelności po ich spłacie przez dłużnika, wyceny tych wierzytelności dokonaliśmy poprzez zdyskontowanie ich wartości nominalnej na dzień 31.12.2021 r. z uwzględnieniem umownych terminów spłat i okresów karencji. Stopa dyskonta została ustalona na poziomie średniej dochodowości (YTM) niebankowych obligacji przedsiębiorstw o terminie wykupu mieszczącym się w przedziale 0,5-2 lat, niezamiennych, zabezpieczonych i notowanych w alternatywnym systemie obrotu na GPW w Warszawie. Stopa ta w dniu 12 stycznia 2022 r. (moment dokonywania obliczeń) wynosiła 6,75%. Na tej podstawie dla każdej wierzytelności wyznaczyliśmy współczynnik dyskonta dla okresu równego liczbie dni dzielących datę wyceny i datę końca okresu karencji w spłacie, przy założeniu kapitalizacji rocznej. Ponieważ dla wszystkich wycenianych wierzytelności prawdopodobieństwo ich odzyskania zostało określone przez INDOS S.A. na poziomie 100% nie dokonywaliśmy korekt z tytułu ryzyka wypłacalności dłużnika. Zastosowanie opisanych powyżej procedur wyceny pozwoliło nam określić wartość pakietu wierzytelności faktoringowych INDOS S.A. na kwotę **11.377.654,48 zł**.

Odpowiednie dane oraz obliczenia zostały zawarte w Załączniku nr 1 w Tabeli 2.

IV.3. Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu odwrotnego

Na potrzeby wyceny Spółka udostępniła nam szczegółowe zestawienie wierzytelności wynikających z umów faktoringu odwrotnego, zawierające m.in.:

- numery umów faktoringu,
- daty: nabycia wierzytelności, wymagalności nabytych wierzytelności,
- umowne terminy spłaty,
- wartości nominalne nabytych wierzytelności,
- szacunek prawdopodobieństwa odzyskania nabytych wierzytelności,

- określoną procentowo od wartości nominalnej nabytych wierzytelności stawkę wynagrodzenia INDOS S.A.

W ramach faktoringu odwrotnego INDOS S.A. reguluje płatności Klienta zgodnie z fakturami wystawionymi przez jego dostawców, a następnie Klient spłaca swoje zobowiązanie wobec INDOS S.A. (powiększone o należne za usługę wynagrodzenie) w wydłużonym, ustalonym w umowie faktoringu odwrotnego terminie spłaty. Płacąc za faktury przekazane do obsługi w ramach faktoringu odwrotnego, INDOS S.A. wstępuje w prawa zaspokojonego wierzyciela, w rozumieniu art. 518 § 1 pkt 3) kodeksu cywilnego.

Ponieważ faktoring odwrotny ma wiele cech wspólnych z pożyczką udzieloną klientowi na spłatę jego zobowiązań, dlatego też wierzytelności wynikające z umów faktoringu odwrotnego wyceniliśmy stosując tę samą metodologię wyceny, którą przyjęliśmy dla pożyczek. Ustalając przyszłe przepływy pieniężne dla każdej wycenianej pozycji, ich wartość nominalną powiększyliśmy o należne Emitentowi wynagrodzenie (ustalone w umowach jako procent od wartości przyjętych wierzytelności), a następnie dokonaliśmy obliczeń wartości bieżącej netto oczekiwanych przepływów pieniężnych, dyskontując je na datę wyceny przy wykorzystaniu wyznaczonej stopy dyskontowej w wysokości 6,75%, przy założeniu kapitalizacji rocznej.

Na dzień wyceny, tj. w dacie 31 grudnia 2021 r. Emitent wykazał 313 nieprzeterminowanych (z uwzględnieniem umownych terminów spłaty) wierzytelności faktoringowych podlegających wycenie, przyjętych do obsługi w ramach aktywnych umów faktoringu odwrotnego. Łączna wartość nominalna tych wierzytelności wynosiła 7.362.187,94 zł, a ich wartość bieżąca (uwzględniająca należne Spółce wynagrodzenia i zmienną wartość pieniądza w czasie) wynosiła 7.760.215,01 zł.

Ponieważ zgodnie z szacunkami Spółki istnieje 100% prawdopodobieństwo terminowej spłaty wierzytelności objętych wyceną, suma oczekiwanych zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych stanowi równocześnie oszacowaną wartość pakietu wierzytelności z tytułu umów faktoringu odwrotnego, która na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła **7.760.215,01 zł**.

Odpowiednie dane zostały zawarte w Załączniku nr 1 w *Tabeli 3*.

IV.4. Wierzytelności wynikające z umów związanych z rachunkami bankowymi

Na potrzeby wyceny wierzytelności wynikających z umów związanych z rachunkami bankowymi, Emitent udostępnił nam wyciągi z tych rachunków wg stanu na 31.12.2021 r. Wyciągi te dotyczą następujących rachunków bankowych:

- rachunek nr 26 1020 2313 0000 3902 0575 9230 – rachunek bieżący instytucjonalny nazywany „Rachunkiem Operacyjnym”,
- rachunek nr 71 1020 2313 0000 3502 0575 9198 – rachunek rozliczeń warunkowych nazywany „Rachunkiem Escrow”.

Wyceny wierzytelności wynikających z umów związanych z tymi rachunkami bankowymi dokonaliśmy metodą księgową, tj. według ich wartości nominalnej. Przedstawione przez Emitenta wyciągi wskazywały w dacie wyceny następujące salda tych rachunków:

- | | |
|---|-----------------|
| • Rachunek Operacyjny nr 26 1020 2313 0000 3902 0575 9230 | 51.982,34 zł |
| • Rachunek Escrow nr 71 1020 2313 0000 3502 0575 9198 | 2.664.761,92 zł |

Wartość środków pieniężnych zgromadzonych na wymienionych rachunkach, odpowiadająca wartości przedmiotu zabezpieczenia w postaci wierzytelności wynikających z umów związanych z tymi rachunkami, w dniu 31.12.2021 r. wynosiła **2.716.744,26 zł**.

V. Wyniki wyceny

W toku przeprowadzonych analiz oraz w wyniku zastosowanych procedur wyceny, zgodnych z powszechnie przyjętymi standardami wyceny, przy uwzględnieniu oszacowanego przez Spółkę 100% prawdopodobieństwa terminowej spłaty wszystkich wierzytelności, określiliśmy łączną wartość przedmiotów zabezpieczenia w postaci pakietów wierzytelności INDOS S.A., w skład których wchodzi wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek, umów faktoringu, umów faktoringu odwrotnego oraz wierzytelności wynikające z umów związanych z rachunkami bankowymi Emitenta, według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku, po uzasadnionym zaokrągleniu w dół do pełnych złotych, na poziomie **45.351.418 zł** (słownie: czterdzieści pięć milionów trzysta pięćdziesiąt jeden tysięcy czterysta osiemnaście złotych).

Wartość wycenianych przedmiotów zabezpieczenia w dniu 31.12.2021 r. przedstawiała się następująco:

1. Łączna wycena wartości zabezpieczenia na zbiorze o zmiennym składzie, składającym się z wierzytelności aktualnych i przyszłych z tytułu: (i) pożyczek udzielonych przez Emitenta w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej oraz (ii) umów faktoringowych zawartych przez Emitenta jako faktora, stanowiących zbiór praw będący całością gospodarczą, choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Zastawie Rejestrowym, wynosiła **42.634.674,10 zł**, na co składały się:
 - Pakiet wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek 23.496.804,61 zł
 - Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu 11.377.654,48 zł
 - Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu odwrotnego 7.760.215,01 zł
 2. Łączna wycena wartości zabezpieczenia stanowiącego wierzytelności Emitenta wynikające z umów rachunków bankowych wynosiła **2.716.744,26 zł** i odpowiadała sumie wartości środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Escrow i Rachunku Operacyjnym:
 - Rachunek Escrow nr 71 1020 2313 0000 3502 0575 9198 2.664.761,92 zł
 - Rachunek Operacyjny nr 26 1020 2313 0000 3902 0575 9230 51.982,34 zł
- Suma wartości zabezpieczeń (po zaokrągleniu w dół do pełnych złotych) 45.351.418 zł**

Katowice, dnia 18 stycznia 2022 roku

Roman Nowak
Doradca inwestycyjny nr 177

Radosław Gumulka
Prezes Zarządu
Biegły rewident nr 9972

Grupa Gumulka – Audyt Sp. z o.o. Sp.k.
ul. Matejki Jana 4, 40-077 Katowice
(firma audytorska wpisana na listę podmiotów uprawnionych pod nr 3975)

Załącznik nr 1

Zestawienie składników pakietów wierzytelności INDOS S.A. wraz z wyceną ich wartości bieżącej, wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.

Tabela 1 Zestawienie składników pakietu wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek (dane w zł)

Lp.	Nr umowy	Kwota do spłaty / rata pożyczki	Należne odsetki	Umowna data płatności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2021 r. należności z pożyczki	Prawdo- podobieństwo spłaty	Wartość pożyczki z wyceny na 31.12.2021 r.
1	7498/01/2018/PO/KS	40 000,00	1 208,34	15.04.2022	0,981	40 441,24	100%	40 441,24
2	7498/01/2018/PO/KS	40 000,00	172,62	15.01.2022	0,997	40 064,93	100%	40 064,93
3	7498/01/2018/PO/KS	60 000,00	1 812,51	15.04.2022	0,981	60 661,86	100%	60 661,86
4	7498/01/2018/PO/KS	60 000,00	258,93	15.01.2022	0,997	60 097,39	100%	60 097,39
5	7534/02/2018/PO/JW	157 822,45	635,68	14.01.2022	0,997	158 061,62	100%	158 061,62
6	7932/10/2018/PO/KS	2 690 000,00	45 660,87	28.02.2022	0,989	2 706 928,37	100%	2 706 928,37
7	9637/02/2019/PO/KS	3 410 000,00	57 882,36	28.02.2022	0,989	3 431 459,39	100%	3 431 459,39
8	10121/01/2020/PO/IG	557 000,00	9 454,69	28.02.2022	0,989	560 505,24	100%	560 505,24
9	10170/02/2020/PO/IG	1 500 000,00	25 461,45	28.02.2022	0,989	1 509 439,61	100%	1 509 439,61
10	10205/03/2020/PO/IG	10 000,00	520,74	30.06.2022	0,968	10 185,42	100%	10 185,42
11	10205/03/2020/PO/IG	25 000,00	1 301,84	30.06.2022	0,968	25 463,54	100%	25 463,54
12	10205/03/2020/PO/IG	30 000,00	1 562,21	30.06.2022	0,968	30 556,25	100%	30 556,25
13	10205/03/2020/PO/IG	50 000,00	2 603,69	30.06.2022	0,968	50 927,08	100%	50 927,08
14	10205/03/2020/PO/IG	80 000,00	4 165,90	30.06.2022	0,968	81 483,33	100%	81 483,33
15	10205/03/2020/PO/IG	90 000,00	4 686,63	30.06.2022	0,968	91 668,75	100%	91 668,75
16	10205/03/2020/PO/IG	100 000,00	5 207,37	30.06.2022	0,968	101 854,17	100%	101 854,17
17	10205/03/2020/PO/IG	150 000,00	7 811,06	30.06.2022	0,968	152 781,25	100%	152 781,25
18	10205/03/2020/PO/IG	200 000,00	10 414,74	30.06.2022	0,968	203 708,33	100%	203 708,33
19	10205/03/2020/PO/IG	400 000,00	20 829,48	30.06.2022	0,968	407 416,67	100%	407 416,67
20	10284/05/2020/PO/KS	1 300 000,00	22 066,59	28.02.2022	0,989	1 308 181,00	100%	1 308 181,00
21	10385/08/2020/PO/JW	2 100 000,00	8 458,38	14.01.2022	0,997	2 103 182,45	100%	2 103 182,45
22	10515/12/2020/PO/JW	500 000,00	2 013,90	14.01.2022	0,997	500 757,73	100%	500 757,73
23	10562/02/2021/PO/JG	38 000,00	502,90	15.02.2022	0,992	38 187,24	100%	38 187,24
24	10562/02/2021/PO/JG	40 000,00	172,62	15.01.2022	0,997	40 064,93	100%	40 064,93
25	10582/03/2021/PO/KS	3 271 000,00	55 522,94	28.02.2022	0,989	3 291 584,65	100%	3 291 584,65
26	10588/03/2021/PO/JW	1 500 000,00	6 041,70	14.01.2022	0,997	1 502 273,18	100%	1 502 273,18
27	10603/03/2021/PO/JB	10 000,00	169,74	28.02.2022	0,989	10 062,93	100%	10 062,93
28	10603/03/2021/PO/JB	10 500,00	-	31.12.2021	1,000	10 500,00	100%	10 500,00
29	10603/03/2021/PO/JB	10 500,00	93,65	31.01.2022	0,994	10 535,04	100%	10 535,04
30	10636/04/2021/PO/JB	12 000,00	-	31.12.2021	1,000	12 000,00	100%	12 000,00
31	10640/05/2021/PO/JB	120 000,00	-	30.12.2021	1,000	120 000,00	100%	120 000,00
32	10645/05/2021/PO/JW	234 671,60	945,21	14.01.2022	0,997	235 027,23	100%	235 027,23
33	10680/06/2021/PO/KS	6 500,00	168,30	31.03.2022	0,984	6 561,76	100%	6 561,76
34	10680/06/2021/PO/KS	7 000,00	118,82	28.02.2022	0,989	7 044,05	100%	7 044,05
35	10680/06/2021/PO/KS	10 000,00	-	31.12.2021	1,000	10 000,00	100%	10 000,00
36	10680/06/2021/PO/KS	10 000,00	89,19	31.01.2022	0,994	10 033,37	100%	10 033,37
37	10701/07/2021/PO/KS	100 000,00	287,70	10.01.2022	0,998	100 108,39	100%	100 108,39
38	10705/07/2021/PO/KS	300 000,00	1 294,65	15.01.2022	0,997	300 486,95	100%	300 486,95
39	10764/09/2021/PO/KS	45 300,00	1 590,00	02.05.2022	0,978	45 877,36	100%	45 877,36
40	10764/09/2021/PO/KS	50 000,00	43,16	03.01.2022	0,999	50 016,30	100%	50 016,30
41	10764/09/2021/PO/KS	50 000,00	474,71	02.02.2022	0,994	50 177,50	100%	50 177,50
42	10764/09/2021/PO/KS	50 000,00	877,49	02.03.2022	0,989	50 325,11	100%	50 325,11
43	10764/09/2021/PO/KS	50 000,00	1 352,19	04.04.2022	0,983	50 495,57	100%	50 495,57
44	10764/09/2021/PO/KS	85 000,00	-	02.12.2021	1,000	85 000,00	100%	85 000,00
45	10766/09/2021/PO/IS	168 297,42	-	29.12.2021	1,000	168 297,42	100%	168 297,42
46	10771/09/2021/PO/KS	106 000,00	304,96	10.01.2022	0,998	106 114,89	100%	106 114,89
47	10776/10/2021/PO/IW	200 000,00	-	31.12.2021	1,000	200 000,00	100%	200 000,00
48	10792/10/2021/PO/KS	206 800,00	594,96	10.01.2022	0,998	207 024,15	100%	207 024,15
49	10798/10/2021/PO/KS	250 000,00	503,48	07.01.2022	0,999	250 189,87	100%	250 189,87
50	10802/11/2021/PO/KS	150 000,00	302,09	07.01.2022	0,999	150 113,92	100%	150 113,92
51	10804/11/2021/PO/KS	150 000,00	129,47	03.01.2022	0,999	150 048,89	100%	150 048,89
52	10805/11/2021/PO/KS	150 000,00	302,09	07.01.2022	0,999	150 113,92	100%	150 113,92
53	10806/11/2021/PO/KS	100 000,00	201,39	07.01.2022	0,999	100 075,95	100%	100 075,95
54	10807/11/2021/PO/IS	250 000,00	719,25	10.01.2022	0,998	250 270,97	100%	250 270,97
55	10809/11/2021/PO/KS	100 000,00	287,70	10.01.2022	0,998	100 108,39	100%	100 108,39
56	10815/11/2021/PO/KS	190 000,00	546,63	10.01.2022	0,998	190 205,94	100%	190 205,94
57	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	-	25.12.2021	1,000	12 500,00	100%	12 500,00
58	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	89,91	25.01.2022	0,996	12 533,71	100%	12 533,71
59	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	201,39	25.02.2022	0,990	12 574,74	100%	12 574,74
60	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	302,09	25.03.2022	0,985	12 611,08	100%	12 611,08

Lp.	Nr umowy	Kwota do spłaty / rata pożyczki	Należne odsetki	Umowna data płatności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2021 r. należności z pożyczki	Prawdo- podobieństwo spłaty	Wartość pożyczki z wyceny na 31.12.2021 r.
61	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	413,57	25.04.2022	0,980	12 650,52	100%	12 650,52
62	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	521,46	25.05.2022	0,974	12 687,91	100%	12 687,91
63	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	632,94	25.06.2022	0,969	12 725,74	100%	12 725,74
64	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	740,83	25.07.2022	0,964	12 761,59	100%	12 761,59
65	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	852,31	25.08.2022	0,958	12 797,84	100%	12 797,84
66	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	963,80	25.09.2022	0,953	12 833,30	100%	12 833,30
67	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	1 071,68	25.10.2022	0,948	12 866,87	100%	12 866,87
68	10819/11/2021/PO/JW	12 500,00	1 183,17	25.11.2022	0,943	12 900,80	100%	12 900,80
69	10823/11/2021/PO/KS	150 000,00	431,55	10.01.2022	0,998	150 162,58	100%	150 162,58
70	10826/11/2021/PO/IS	100 000,00	891,87	31.01.2022	0,994	100 333,70	100%	100 333,70
71	10830/12/2021/PO/SeK	50 000,00	848,72	28.02.2022	0,989	50 314,65	100%	50 314,65
72	10832/12/2021/PO/JoM	100 000,00	287,70	10.01.2022	0,998	100 108,39	100%	100 108,39
73	2696/04/2012/PO/KS	1 073 500,00	-	31.12.2021	1,000	1 073 500,00	100%	1 073 500,00
74	10836/12/2021/PO/KS	25 000,00	71,93	10.01.2022	0,998	25 027,10	100%	25 027,10
75	10840/12/2021/PO/KS	150 000,00	431,55	10.01.2022	0,998	150 162,58	100%	150 162,58
Sumy		23 379 891,47	317 763,36			23 496 804,61		23 496 804,61

Tabela 2 Zestawienie składników pakietu wierzytelności z tytułu umów faktoringu (dane w zł)

Ip.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2021 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
1	03/03/2005/FAN/JP	2 299,00	02.11.2021	60	01.01.2022	1,000	2 298,59	100%	2 298,59
2	03/03/2005/FAN/JP	6 951,00	02.11.2021	60	01.01.2022	1,000	6 949,76	100%	6 949,76
3	03/03/2005/FAN/JP	8 000,00	04.11.2021	60	03.01.2022	0,999	7 995,71	100%	7 995,71
4	03/03/2005/FAN/JP	8 063,00	02.11.2021	60	01.01.2022	1,000	8 061,56	100%	8 061,56
5	03/03/2005/FAN/JP	8 571,00	02.11.2021	60	01.01.2022	1,000	8 569,47	100%	8 569,47
6	03/03/2005/FAN/JP	8 977,00	04.11.2021	60	03.01.2022	0,999	8 972,18	100%	8 972,18
7	03/03/2005/FAN/JP	13 330,00	05.11.2021	60	04.01.2022	0,999	13 320,46	100%	13 320,46
8	03/03/2005/FAN/JP	15 349,00	02.11.2021	60	01.01.2022	1,000	15 346,25	100%	15 346,25
9	03/03/2005/FAN/JP	23 628,00	02.11.2021	60	01.01.2022	1,000	23 623,77	100%	23 623,77
10	03/03/2005/FAN/JP	26 391,00	02.11.2021	60	01.01.2022	1,000	26 386,28	100%	26 386,28
11	03/03/2005/FAN/JP	36 751,00	04.11.2021	60	03.01.2022	0,999	36 731,27	100%	36 731,27
12	03/03/2005/FAN/JP	42 024,00	14.01.2022	60	15.03.2022	0,987	41 471,15	100%	41 471,15
13	03/03/2005/FAN/JP	91 052,00	14.01.2022	60	15.03.2022	0,987	89 854,16	100%	89 854,16
14	03/03/2005/FAN/JP	145 822,00	18.02.2022	60	19.04.2022	0,981	143 005,11	100%	143 005,11
15	9986/10/2019/FAJN/KS	123 000,00	20.01.2022	7	27.01.2022	0,995	122 407,12	100%	122 407,12
16	10617/04/2021/FAJN/KS	78 195,12	04.01.2022	14	18.01.2022	0,997	77 943,64	100%	77 943,64
17	03/03/2005/FAN/JP	42 779,00	11.11.2021	60	10.01.2022	0,998	42 702,51	100%	42 702,51
18	7077/05/2017/FAJN/IW	2 216,46	22.12.2021	14	05.01.2022	0,999	2 214,48	100%	2 214,48
19	7077/05/2017/FAJN/IW	2 438,11	27.12.2021	14	10.01.2022	0,998	2 433,75	100%	2 433,75
20	7077/05/2017/FAJN/IW	3 205,50	21.12.2021	14	04.01.2022	0,999	3 203,21	100%	3 203,21
21	7077/05/2017/FAJN/IW	3 826,65	30.12.2021	14	13.01.2022	0,998	3 817,76	100%	3 817,76
22	7077/05/2017/FAJN/IW	6 401,60	03.01.2022	14	17.01.2022	0,997	6 382,15	100%	6 382,15
23	7077/05/2017/FAJN/IW	9 957,77	30.12.2021	14	13.01.2022	0,998	9 934,63	100%	9 934,63
24	7077/05/2017/FAJN/IW	10 104,45	22.12.2021	14	05.01.2022	0,999	10 095,41	100%	10 095,41
25	7077/05/2017/FAJN/IW	12 910,76	03.01.2022	14	17.01.2022	0,997	12 871,54	100%	12 871,54
26	7077/05/2017/FAJN/IW	9 970,81	10.01.2022	14	24.01.2022	0,996	9 928,08	100%	9 928,08
27	7077/05/2017/FAJN/IW	11 058,87	11.01.2022	14	25.01.2022	0,996	11 009,50	100%	11 009,50
28	7077/05/2017/FAJN/IW	15 324,57	14.01.2022	14	28.01.2022	0,995	15 247,97	100%	15 247,97
29	7077/05/2017/FAJN/IW	8 357,36	18.01.2022	14	01.02.2022	0,994	8 309,64	100%	8 309,64
30	7077/05/2017/FAJN/IW	26 144,45	17.01.2022	14	31.01.2022	0,994	25 999,81	100%	25 999,81
31	03/03/2005/FAN/JP	71 379,80	25.11.2021	60	24.01.2022	0,996	71 073,88	100%	71 073,88
32	03/03/2005/FAN/JP	154 656,24	25.11.2021	60	24.01.2022	0,996	153 993,42	100%	153 993,42
33	03/03/2005/FAN/JP	48 834,20	26.12.2021	60	24.02.2022	0,990	48 355,90	100%	48 355,90
34	10381/08/2020/FAJN/IW	16 789,50	02.01.2022	14	16.01.2022	0,997	16 741,50	100%	16 741,50
35	10381/08/2020/FAJN/IW	31 980,00	21.12.2021	14	04.01.2022	0,999	31 957,12	100%	31 957,12
36	10381/08/2020/FAJN/IW	36 457,20	20.12.2021	14	03.01.2022	0,999	36 437,63	100%	36 437,63
37	10381/08/2020/FAJN/IW	40 344,00	02.01.2022	14	16.01.2022	0,997	40 228,65	100%	40 228,65
38	0336/07/2020/FAJN/IW/Se	168 002,93	02.02.2022	7	09.02.2022	0,993	166 804,61	100%	166 804,61
39	03/03/2005/FAN/JP	23 305,30	04.12.2021	60	02.02.2022	0,994	23 168,07	100%	23 168,07
40	7077/05/2017/FAJN/IW	24 772,20	21.01.2022	14	04.02.2022	0,994	24 617,52	100%	24 617,52
41	10380/08/2020/FAJN/SeK	67 451,23	05.01.2022	7	12.01.2022	0,998	67 306,53	100%	67 306,53
42	10669/06/2021/FAJN/JB	92 250,00	01.01.2022	7	08.01.2022	0,999	92 118,02	100%	92 118,02
43	7077/05/2017/FAJN/IW	3 842,52	25.01.2022	14	08.02.2022	0,993	3 815,80	100%	3 815,80
44	7077/05/2017/FAJN/IW	4 051,83	27.01.2022	14	10.02.2022	0,993	4 022,21	100%	4 022,21
45	7077/05/2017/FAJN/IW	5 513,97	25.01.2022	14	08.02.2022	0,993	5 475,62	100%	5 475,62
46	7077/05/2017/FAJN/IW	8 832,38	26.01.2022	14	09.02.2022	0,993	8 769,38	100%	8 769,38
47	10591/03/2021/FAJN/IW	32 608,41	23.12.2021	21	13.01.2022	0,998	32 532,64	100%	32 532,64
48	03/03/2005/FAN/JP	14 385,96	08.01.2022	60	09.03.2022	0,988	14 211,96	100%	14 211,96
49	10703/07/2021/FAJN/SeK	9 087,86	07.01.2022	14	21.01.2022	0,996	9 053,77	100%	9 053,77
50	10703/07/2021/FAJN/SeK	101 612,76	07.01.2022	14	21.01.2022	0,996	101 231,61	100%	101 231,61
51	7077/05/2017/FAJN/IW	9 983,85	01.02.2022	14	15.02.2022	0,992	9 902,00	100%	9 902,00
52	7077/05/2017/FAJN/IW	16 400,43	31.01.2022	14	14.02.2022	0,992	16 268,89	100%	16 268,89
53	10812/11/2021/FAJN/KS	270 000,00	14.01.2022	7	21.01.2022	0,996	268 987,22	100%	268 987,22
54	6525/08/2016/FAJN/TJ	74 524,74	27.12.2021	7	03.01.2022	0,999	74 484,74	100%	74 484,74
55	6525/08/2016/FAJN/TJ	10 868,75	11.01.2022	7	18.01.2022	0,997	10 833,80	100%	10 833,80
56	7248/08/2017/FAJN/IW	50 927,66	16.01.2022	10	26.01.2022	0,995	50 691,25	100%	50 691,25
57	03/03/2005/FAN/JP	75 054,60	15.01.2022	60	16.03.2022	0,987	74 053,96	100%	74 053,96
58	03/03/2005/FAN/JP	49 820,49	16.12.2021	60	14.02.2022	0,992	49 420,89	100%	49 420,89
59	10581/02/2021/FAJN/KS	448 950,00	13.02.2022	14	27.02.2022	0,990	444 314,21	100%	444 314,21
60	9986/10/2019/FAJN/KS	64 800,00	14.02.2022	7	21.02.2022	0,991	64 199,78	100%	64 199,78

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2021 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
61	7077/05/2017/FAJN/IW	4 693,68	30.01.2022	14	13.02.2022	0,992	4 656,87	100%	4 656,87
62	7077/05/2017/FAJN/IW	7 026,38	28.01.2022	14	11.02.2022	0,993	6 973,77	100%	6 973,77
63	7077/05/2017/FAJN/IW	9 695,23	28.01.2022	14	11.02.2022	0,993	9 622,63	100%	9 622,63
64	7077/05/2017/FAJN/IW	11 934,32	30.01.2022	14	13.02.2022	0,992	11 840,72	100%	11 840,72
65	7077/05/2017/FAJN/IW	16 362,69	23.01.2022	14	06.02.2022	0,993	16 254,70	100%	16 254,70
66	10591/03/2021/FAJN/IW	7 944,57	03.01.2022	21	24.01.2022	0,996	7 910,52	100%	7 910,52
67	10591/03/2021/FAJN/IW	19 052,70	03.01.2022	21	24.01.2022	0,996	18 971,04	100%	18 971,04
68	10591/03/2021/FAJN/IW	20 461,05	03.01.2022	21	24.01.2022	0,996	20 373,36	100%	20 373,36
69	10381/08/2020/FAJN/IW	20 787,00	07.01.2022	14	21.01.2022	0,996	20 709,03	100%	20 709,03
70	10381/08/2020/FAJN/IW	47 133,60	27.12.2021	14	10.01.2022	0,998	47 049,33	100%	47 049,33
71	10381/08/2020/FAJN/IW	56 949,00	14.01.2022	14	28.01.2022	0,995	56 664,35	100%	56 664,35
72	7905/10/2018/FAJN/MtM	2 283,47	22.01.2022	7	29.01.2022	0,995	2 271,65	100%	2 271,65
73	7905/10/2018/FAJN/MtM	5 473,72	22.01.2022	7	29.01.2022	0,995	5 445,39	100%	5 445,39
74	03/03/2005/FAN/JP	17 246,00	18.12.2021	60	16.02.2022	0,992	17 101,55	100%	17 101,55
75	03/03/2005/FAN/JP	40 154,00	23.12.2021	60	21.02.2022	0,991	39 782,07	100%	39 782,07
76	10591/03/2021/FAJN/IW	21 125,25	06.01.2022	21	27.01.2022	0,995	21 023,42	100%	21 023,42
77	10591/03/2021/FAJN/IW	29 196,76	08.01.2022	21	29.01.2022	0,995	29 045,63	100%	29 045,63
78	586/11/2009/FAJN/TP	12 203,57	23.01.2022	7	30.01.2022	0,995	12 138,23	100%	12 138,23
79	586/11/2009/FAJN/TP	16 838,21	23.01.2022	7	30.01.2022	0,995	16 748,05	100%	16 748,05
80	586/11/2009/FAJN/TP	22 364,65	23.01.2022	7	30.01.2022	0,995	22 244,90	100%	22 244,90
81	6609/09/2016/FAN/IW	28 690,98	16.01.2022	45	02.03.2022	0,989	28 379,48	100%	28 379,48
82	6609/09/2016/FAN/IW	47 890,17	13.12.2021	45	27.01.2022	0,995	47 659,33	100%	47 659,33
83	03/03/2005/FAN/JP	46 757,40	24.12.2021	60	22.02.2022	0,991	46 316,01	100%	46 316,01
84	586/11/2009/FAJN/TP	153 952,70	24.01.2022	7	31.01.2022	0,994	153 100,98	100%	153 100,98
85	7522/02/2018/FAN/IS	1 845,00	25.12.2021	7	01.01.2022	1,000	1 844,67	100%	1 844,67
86	7522/02/2018/FAN/IS	4 182,00	25.12.2021	7	01.01.2022	1,000	4 181,25	100%	4 181,25
87	7248/08/2017/FAJN/IW	50 427,54	26.01.2022	10	05.02.2022	0,994	50 103,71	100%	50 103,71
88	7905/10/2018/FAJN/MtM	2 892,84	29.01.2022	7	05.02.2022	0,994	2 874,26	100%	2 874,26
89	6503/08/2016/FAN/IW	81 180,00	31.12.2021	7	07.01.2022	0,999	81 078,37	100%	81 078,37
90	586/11/2009/FAJN/TP	51 978,82	28.01.2022	7	04.02.2022	0,994	51 654,27	100%	51 654,27
91	586/11/2009/FAJN/TP	30 352,02	28.01.2022	7	04.02.2022	0,994	30 162,50	100%	30 162,50
92	10591/03/2021/FAJN/IW	19 114,20	13.01.2022	21	03.02.2022	0,994	18 998,25	100%	18 998,25
93	10738/08/2021/FAJN/SeK	965 933,50	30.12.2021	7	06.01.2022	0,999	964 896,89	100%	964 896,89
94	10321/06/2020/FAJN/JG	65 190,00	28.02.2022	7	07.03.2022	0,988	64 424,56	100%	64 424,56
95	10591/03/2021/FAJN/IW	7 363,03	14.01.2022	21	04.02.2022	0,994	7 317,06	100%	7 317,06
96	10591/03/2021/FAJN/IW	34 240,74	14.01.2022	21	04.02.2022	0,994	34 026,94	100%	34 026,94
97	7077/05/2017/FAJN/IW	2 636,94	14.02.2022	14	28.02.2022	0,989	2 609,24	100%	2 609,24
98	7077/05/2017/FAJN/IW	4 834,27	21.02.2022	14	07.03.2022	0,988	4 777,51	100%	4 777,51
99	7077/05/2017/FAJN/IW	4 933,71	11.02.2022	14	25.02.2022	0,990	4 884,51	100%	4 884,51
100	7077/05/2017/FAJN/IW	6 117,28	16.02.2022	14	02.03.2022	0,989	6 050,86	100%	6 050,86
101	7077/05/2017/FAJN/IW	23 706,41	21.02.2022	14	07.03.2022	0,988	23 428,06	100%	23 428,06
102	10591/03/2021/FAJN/IW	7 948,26	15.01.2022	21	05.02.2022	0,994	7 897,22	100%	7 897,22
103	7077/05/2017/FAJN/IW	414,02	02.03.2022	14	16.03.2022	0,987	408,50	100%	408,50
104	7077/05/2017/FAJN/IW	1 525,45	01.03.2022	14	15.03.2022	0,987	1 505,38	100%	1 505,38
105	7077/05/2017/FAJN/IW	3 487,67	24.02.2022	14	10.03.2022	0,988	3 444,87	100%	3 444,87
106	7077/05/2017/FAJN/IW	4 164,89	02.03.2022	14	16.03.2022	0,987	4 109,36	100%	4 109,36
107	7077/05/2017/FAJN/IW	4 488,33	28.02.2022	14	14.03.2022	0,987	4 430,08	100%	4 430,08
108	7077/05/2017/FAJN/IW	5 194,04	28.02.2022	14	14.03.2022	0,987	5 126,63	100%	5 126,63
109	7077/05/2017/FAJN/IW	6 072,45	24.02.2022	14	10.03.2022	0,988	5 997,93	100%	5 997,93
110	7077/05/2017/FAJN/IW	6 235,36	23.02.2022	14	09.03.2022	0,988	6 159,94	100%	6 159,94
111	7077/05/2017/FAJN/IW	7 372,99	22.02.2022	14	08.03.2022	0,988	7 285,11	100%	7 285,11
112	7077/05/2017/FAJN/IW	7 773,91	28.02.2022	14	14.03.2022	0,987	7 673,01	100%	7 673,01
113	7077/05/2017/FAJN/IW	9 146,16	03.03.2022	14	17.03.2022	0,986	9 022,61	100%	9 022,61
114	10503/12/2020/FAN/JG	47 229,40	01.01.2022	7	08.01.2022	0,999	47 161,83	100%	47 161,83
115	586/11/2009/FAJN/TP	31 949,50	01.02.2022	7	08.02.2022	0,993	31 727,29	100%	31 727,29
116	10345/07/2020/FAJN/IW	44 543,22	14.01.2022	7	21.01.2022	0,996	44 376,14	100%	44 376,14
117	10795/10/2021/FAJN/JW	2 243 034,78	04.02.2022	3	07.02.2022	0,993	2 227 833,03	100%	2 227 833,03
118	7905/10/2018/FAJN/MtM	9 792,98	07.02.2022	7	14.02.2022	0,992	9 714,43	100%	9 714,43
119	10376/08/2020/FAJN/IW	55 518,51	02.01.2022	7	09.01.2022	0,998	55 429,16	100%	55 429,16
120	9671/03/2019/FAJN/JB	76 186,20	05.01.2022	5	10.01.2022	0,998	76 049,98	100%	76 049,98

I.p.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2021 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
121	10591/03/2021/FAJN/IW	11 073,79	20.01.2022	21	10.02.2022	0,993	10 992,84	100%	10 992,84
122	10591/03/2021/FAJN/IW	43 558,61	20.01.2022	21	10.02.2022	0,993	43 240,18	100%	43 240,18
123	03/03/2005/FAN/JP	41 429,00	06.01.2022	60	07.03.2022	0,988	40 942,55	100%	40 942,55
124	9845/07/2019/FAN/JW	6 824,53	17.01.2022	7	24.01.2022	0,996	6 795,28	100%	6 795,28
125	9845/07/2019/FAN/JW	10 786,44	17.01.2022	7	24.01.2022	0,996	10 740,21	100%	10 740,21
126	9845/07/2019/FAN/JW	21 030,52	17.01.2022	7	24.01.2022	0,996	20 940,39	100%	20 940,39
127	9845/07/2019/FAN/JW	89 254,04	17.01.2022	7	24.01.2022	0,996	88 871,52	100%	88 871,52
128	03/03/2005/FAN/JP	249 001,20	07.01.2022	60	08.03.2022	0,988	246 033,47	100%	246 033,47
129	10591/03/2021/FAJN/IW	18 040,19	22.01.2022	21	12.02.2022	0,992	17 901,90	100%	17 901,90
130	10591/03/2021/FAJN/IW	66 372,03	21.01.2022	21	11.02.2022	0,993	65 875,03	100%	65 875,03
131	7522/02/2018/FAN/IS	44 157,00	07.01.2022	7	14.01.2022	0,997	44 046,51	100%	44 046,51
132	10503/12/2020/FAN/JG	225 774,51	07.01.2022	7	14.01.2022	0,997	225 209,56	100%	225 209,56
133	7248/08/2017/FAJN/IW	50 125,45	09.02.2022	10	19.02.2022	0,991	49 678,93	100%	49 678,93
134	7905/10/2018/FAJN/MtM	7 919,65	07.02.2022	7	14.02.2022	0,992	7 856,13	100%	7 856,13
135	6503/08/2016/FAN/IW	49 200,00	31.12.2021	7	07.01.2022	0,999	49 138,41	100%	49 138,41
136	6652/10/2016/FAJN/KS	16 215,21	05.01.2022	21	26.01.2022	0,995	16 139,94	100%	16 139,94
137	6525/08/2016/FAJN/IJ	67 308,66	07.02.2022	7	14.02.2022	0,992	66 768,79	100%	66 768,79
138	7356/10/2017/FAN/JB	114 695,00	29.01.2022	7	05.02.2022	0,994	113 958,46	100%	113 958,46
139	5308/02/2015/FAN/KS	281 926,23	09.01.2022	14	23.01.2022	0,996	280 768,20	100%	280 768,20
140	6609/09/2016/FAN/IW	564 434,70	15.02.2022	10	25.02.2022	0,990	558 806,40	100%	558 806,40
141	6525/08/2016/FAJN/IJ	9 533,75	11.02.2022	7	18.02.2022	0,991	9 450,51	100%	9 450,51
142	7905/10/2018/FAJN/MtM	5 547,12	15.02.2022	7	22.02.2022	0,991	5 494,76	100%	5 494,76
143	586/11/2009/FAJN/TP	24 891,26	12.02.2022	7	19.02.2022	0,991	24 669,53	100%	24 669,53
144	586/11/2009/FAJN/TP	32 855,76	12.02.2022	7	19.02.2022	0,991	32 563,08	100%	32 563,08
145	10321/06/2020/FAJN/JG	65 190,00	12.03.2022	7	19.03.2022	0,986	64 286,36	100%	64 286,36
146	10380/08/2020/FAJN/ScK	44 334,19	13.01.2022	7	20.01.2022	0,996	44 175,79	100%	44 175,79
147	586/11/2009/FAJN/TP	59 106,57	12.02.2022	7	19.02.2022	0,991	58 580,05	100%	58 580,05
148	6490/08/2016/FAJN/KS	253 450,44	13.01.2022	3	16.01.2022	0,997	252 725,77	100%	252 725,77
149	10591/03/2021/FAJN/IW	32 796,72	27.01.2022	21	17.02.2022	0,991	32 516,20	100%	32 516,20
150	7248/08/2017/FAJN/IW	50 400,97	15.02.2022	10	25.02.2022	0,990	49 898,39	100%	49 898,39
151	10563/02/2021/FAJN/IS	356 777,69	06.01.2022	20	26.01.2022	0,995	355 121,50	100%	355 121,50
152	10376/08/2020/FAJN/IW	26 272,80	09.01.2022	7	16.01.2022	0,997	26 197,68	100%	26 197,68
153	586/11/2009/FAJN/TP	34 408,51	14.02.2022	7	21.02.2022	0,991	34 089,80	100%	34 089,80
154	586/11/2009/FAJN/TP	6 588,86	14.02.2022	7	21.02.2022	0,991	6 527,83	100%	6 527,83
155	586/11/2009/FAJN/TP	16 897,25	14.02.2022	7	21.02.2022	0,991	16 740,74	100%	16 740,74
156	7905/10/2018/FAJN/MtM	2 278,70	19.02.2022	7	26.02.2022	0,990	2 255,57	100%	2 255,57
157	10664/05/2021/FAN/IS	10 221,36	15.01.2022	15	30.01.2022	0,995	10 166,63	100%	10 166,63
158	10592/03/2021/FAJN/IW	44 575,20	31.01.2022	14	14.02.2022	0,992	44 217,67	100%	44 217,67
159	6609/09/2016/FAN/IW	48 329,28	09.01.2022	10	19.01.2022	0,997	48 165,23	100%	48 165,23
160	10280/05/2020/FAN/JB	199 752,06	13.01.2022	7	20.01.2022	0,996	199 038,40	100%	199 038,40
161	586/11/2009/FAJN/TP	40 365,65	19.02.2022	7	26.02.2022	0,990	39 955,99	100%	39 955,99
162	03/03/2005/FAN/JP	18 922,32	19.01.2022	60	20.03.2022	0,986	18 656,69	100%	18 656,69
163	03/03/2005/FAN/JP	27 126,42	19.01.2022	60	20.03.2022	0,986	26 745,61	100%	26 745,61
164	7905/10/2018/FAJN/MtM	2 278,69	22.02.2022	7	01.03.2022	0,989	2 254,35	100%	2 254,35
165	7905/10/2018/FAJN/MtM	6 275,34	22.02.2022	7	01.03.2022	0,989	6 208,32	100%	6 208,32
166	7250/08/2017/FAJN/IW	112 791,00	14.01.2022	7	21.01.2022	0,996	112 367,91	100%	112 367,91
167	6879/02/2017/FAN/KS	44 361,55	20.01.2022	21	10.02.2022	0,993	44 037,25	100%	44 037,25
168	586/11/2009/FAJN/TP	86 844,15	21.01.2022	7	28.01.2022	0,995	86 410,08	100%	86 410,08
169	586/11/2009/FAJN/TP	88 139,34	21.01.2022	7	28.01.2022	0,995	87 698,80	100%	87 698,80
170	7905/10/2018/FAJN/MtM	3 412,36	23.02.2022	7	02.03.2022	0,989	3 375,31	100%	3 375,31
171	5777/09/2015/FAJN/KS	37 670,47	23.01.2022	7	30.01.2022	0,995	37 468,77	100%	37 468,77
172	7248/08/2017/FAJN/IW	50 898,09	23.02.2022	10	05.03.2022	0,989	50 318,47	100%	50 318,47
173	7077/05/2017/FAJN/IW	3 024,82	07.03.2022	14	21.03.2022	0,986	2 981,82	100%	2 981,82
174	7077/05/2017/FAJN/IW	3 563,06	08.03.2022	14	22.03.2022	0,986	3 511,78	100%	3 511,78
175	7077/05/2017/FAJN/IW	4 455,74	09.03.2022	14	23.03.2022	0,985	4 390,83	100%	4 390,83
176	7077/05/2017/FAJN/IW	5 215,20	09.03.2022	14	23.03.2022	0,985	5 139,23	100%	5 139,23
177	7077/05/2017/FAJN/IW	6 542,92	07.03.2022	14	21.03.2022	0,986	6 449,92	100%	6 449,92
178	7077/05/2017/FAJN/IW	9 498,74	04.03.2022	14	18.03.2022	0,986	9 368,75	100%	9 368,75
179	7077/05/2017/FAJN/IW	17 144,97	10.03.2022	14	24.03.2022	0,985	16 892,19	100%	16 892,19
180	10563/02/2021/FAJN/IS	92 250,00	06.01.2022	20	26.01.2022	0,995	91 821,77	100%	91 821,77

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2021 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
181	7077/05/2017/FAJN/IW	3 135,64	14.03.2022	14	28.03.2022	0,985	3 087,20	100%	3 087,20
182	7077/05/2017/FAJN/IW	3 240,00	14.03.2022	14	28.03.2022	0,985	3 189,95	100%	3 189,95
183	7077/05/2017/FAJN/IW	3 796,40	14.03.2022	14	28.03.2022	0,985	3 737,75	100%	3 737,75
184	7077/05/2017/FAJN/IW	3 836,43	14.03.2022	14	28.03.2022	0,985	3 777,16	100%	3 777,16
185	10497/11/2020/FAJN/KS	18 450,00	17.01.2022	10	27.01.2022	0,995	18 361,07	100%	18 361,07
186	7077/05/2017/FAJN/IW	2 297,95	21.03.2022	14	04.04.2022	0,983	2 259,62	100%	2 259,62
187	7077/05/2017/FAJN/IW	3 939,81	16.03.2022	14	30.03.2022	0,984	3 877,56	100%	3 877,56
188	7077/05/2017/FAJN/IW	4 641,53	15.03.2022	14	29.03.2022	0,984	4 569,01	100%	4 569,01
189	7077/05/2017/FAJN/IW	14 285,53	21.03.2022	14	04.04.2022	0,983	14 047,23	100%	14 047,23
Sumy		11 447 551,18					11 377 654,48		11 377 654,48

Tabela 3 Zestawienie składników pakietu wierzytelności z tytułu umów faktoringu odwrotnego (dane w zł)

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2021 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
1	9623/02/2019/FAO/KS	18 675,53	2 269,08	27.01.2022	0,995	20 843,65	100%	20 843,65
2	10770/09/2021/FAO/JG	410 500,00	34 127,33	05.01.2022	0,999	444 229,66	100%	444 229,66
3	10768/09/2021/FAO/JG	110 700,00	9 593,62	19.01.2022	0,997	119 885,29	100%	119 885,29
4	10768/09/2021/FAO/JG	12 300,00	1 065,96	19.01.2022	0,997	13 320,59	100%	13 320,59
5	10518/12/2020/FAO/IW	80 384,40	5 576,11	20.01.2022	0,996	85 653,39	100%	85 653,39
6	9623/02/2019/FAO/KS	21 881,95	2 402,64	11.02.2022	0,993	24 102,74	100%	24 102,74
7	9623/02/2019/FAO/KS	14 760,00	1 992,60	14.03.2022	0,987	16 535,17	100%	16 535,17
8	10670/06/2021/FAO/IW	41 532,30	2 659,40	23.01.2022	0,996	44 010,18	100%	44 010,18
9	10607/03/2021/FAO/PM	74 408,15	4 739,80	19.01.2022	0,997	78 879,29	100%	78 879,29
10	10768/09/2021/FAO/JG	73 800,00	6 395,74	02.02.2022	0,994	79 723,54	100%	79 723,54
11	7035/05/2017/FAO/JB	10 000,00	733,04	22.01.2022	0,996	10 690,87	100%	10 690,87
12	7035/05/2017/FAO/JB	98 400,00	8 524,59	07.02.2022	0,993	106 199,93	100%	106 199,93
13	7035/05/2017/FAO/JB	32 725,00	2 644,21	31.01.2022	0,994	35 173,54	100%	35 173,54
14	7035/05/2017/FAO/JB	17 220,00	989,75	05.01.2022	0,999	18 193,47	100%	18 193,47
15	10369/08/2020/FAO/JB	630,87	60,98	22.02.2022	0,991	685,32	100%	685,32
16	10369/08/2020/FAO/JB	864,01	78,48	15.02.2022	0,992	934,76	100%	934,76
17	10369/08/2020/FAO/JB	1 911,09	173,58	15.02.2022	0,992	2 067,58	100%	2 067,58
18	10369/08/2020/FAO/JB	2 744,04	233,23	08.02.2022	0,993	2 956,57	100%	2 956,57
19	10369/08/2020/FAO/JB	4 169,61	403,05	22.02.2022	0,991	4 529,49	100%	4 529,49
20	10369/08/2020/FAO/JB	7 947,03	496,67	12.01.2022	0,998	8 425,59	100%	8 425,59
21	10369/08/2020/FAO/JB	6 150,00	461,23	27.01.2022	0,995	6 579,36	100%	6 579,36
22	10369/08/2020/FAO/JB	11 564,04	645,63	04.01.2022	0,999	12 200,94	100%	12 200,94
23	10369/08/2020/FAO/JB	959,40	68,75	23.01.2022	0,996	1 023,93	100%	1 023,93
24	10607/03/2021/FAO/PM	36 988,71	2 252,61	28.01.2022	0,995	39 045,18	100%	39 045,18
25	7035/05/2017/FAO/JB	5 170,15	340,23	21.01.2022	0,996	5 489,71	100%	5 489,71
26	10211/03/2020/FAO/IW	8 781,22	855,83	01.03.2022	0,989	9 534,12	100%	9 534,12
27	10211/03/2020/FAO/IW	13 725,70	1 280,55	24.02.2022	0,990	14 859,28	100%	14 859,28
28	10788/10/2021/FAO/IW	200 000,00	16 413,80	19.02.2022	0,991	214 485,99	100%	214 485,99
29	10768/09/2021/FAO/JG	12 354,12	988,29	09.02.2022	0,993	13 247,24	100%	13 247,24
30	10768/09/2021/FAO/JG	24 600,00	2 131,91	17.02.2022	0,991	26 503,27	100%	26 503,27
31	7035/05/2017/FAO/JB	32 085,00	2 405,41	03.02.2022	0,994	34 281,19	100%	34 281,19
32	10567/02/2021/FAO/IW	33 893,89	2 711,51	27.01.2022	0,995	36 428,96	100%	36 428,96
33	7035/05/2017/FAO/JB	2 316,27	123,48	12.01.2022	0,998	2 434,52	100%	2 434,52
34	7035/05/2017/FAO/JB	4 351,94	315,39	04.02.2022	0,994	4 638,19	100%	4 638,19
35	7035/05/2017/FAO/JB	16 147,56	1 143,33	02.02.2022	0,994	17 189,08	100%	17 189,08
36	10811/11/2021/FAO/IW	22 659,33	1 677,54	19.02.2022	0,991	24 120,08	100%	24 120,08
37	10648/05/2021/FAO/JW	92 717,40	4 524,61	15.01.2022	0,997	96 981,33	100%	96 981,33
38	10648/05/2021/FAO/JW	102 582,00	5 006,00	15.01.2022	0,997	107 299,58	100%	107 299,58
39	10811/11/2021/FAO/IW	3 687,54	243,37	13.02.2022	0,992	3 900,08	100%	3 900,08
40	10811/11/2021/FAO/IW	2 853,72	188,34	13.02.2022	0,992	3 018,20	100%	3 018,20
41	10811/11/2021/FAO/IW	24 868,41	1 659,48	14.02.2022	0,992	26 315,11	100%	26 315,11
42	10575/02/2021/FAO/JW	11 393,22	428,60	15.01.2022	0,997	11 790,13	100%	11 790,13
43	10575/02/2021/FAO/JW	28 603,40	1 076,02	15.01.2022	0,997	29 599,86	100%	29 599,86
44	10575/02/2021/FAO/JW	34 377,62	1 293,24	15.01.2022	0,997	35 575,24	100%	35 575,24
45	10575/02/2021/FAO/JW	152 122,23	5 722,64	15.01.2022	0,997	157 421,73	100%	157 421,73
46	10575/02/2021/FAO/JW	168 813,91	6 350,56	15.01.2022	0,997	174 694,90	100%	174 694,90
47	10369/08/2020/FAO/JB	6 552,00	311,21	12.01.2022	0,998	6 848,48	100%	6 848,48
48	10369/08/2020/FAO/JB	10 500,00	411,23	02.01.2022	1,000	10 907,33	100%	10 907,33
49	10369/08/2020/FAO/JB	5 098,80	242,18	12.01.2022	0,998	5 329,53	100%	5 329,53
50	10691/06/2021/FAO/SeK	29 458,50	1 473,83	03.02.2022	0,994	30 744,69	100%	30 744,69
51	10691/06/2021/FAO/SeK	30 444,96	1 388,22	27.01.2022	0,995	31 679,73	100%	31 679,73
52	10691/06/2021/FAO/SeK	29 788,08	1 565,78	07.02.2022	0,993	31 141,36	100%	31 141,36
53	10691/06/2021/FAO/SeK	12 741,32	548,70	23.01.2022	0,996	13 235,43	100%	13 235,43
54	10691/06/2021/FAO/SeK	6 458,53	343,58	08.02.2022	0,993	6 754,80	100%	6 754,80
55	10691/06/2021/FAO/SeK	12 543,75	595,80	30.01.2022	0,995	13 069,19	100%	13 069,19
56	10369/08/2020/FAO/JB	5 645,80	305,80	20.01.2022	0,996	5 930,34	100%	5 930,34
57	10540/01/2021/FAO/KS	77 475,00	10 696,20	15.05.2022	0,976	86 066,57	100%	86 066,57
58	10540/01/2021/FAO/KS	89 545,00	12 362,58	15.05.2022	0,976	99 475,07	100%	99 475,07
59	10540/01/2021/FAO/KS	194 900,00	26 907,89	15.05.2022	0,976	216 513,39	100%	216 513,39
60	10656/05/2021/FAO/JW	1 913,81	62,20	05.01.2022	0,999	1 974,24	100%	1 974,24

Ip.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2021 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
61	10607/03/2021/FAO/PM	4 036,07	254,27	15.02.2022	0,992	4 255,17	100%	4 255,17
62	10643/05/2021/FAO/JW	2 952,51	137,00	14.01.2022	0,997	3 081,78	100%	3 081,78
63	10643/05/2021/FAO/JW	3 771,74	175,01	14.01.2022	0,997	3 936,87	100%	3 936,87
64	10643/05/2021/FAO/JW	3 796,48	176,16	14.01.2022	0,997	3 962,70	100%	3 962,70
65	10643/05/2021/FAO/JW	6 370,64	295,60	14.01.2022	0,997	6 649,56	100%	6 649,56
66	10656/05/2021/FAO/JW	2 138,99	68,13	06.01.2022	0,999	2 204,75	100%	2 204,75
67	10656/05/2021/FAO/JW	2 155,18	68,64	06.01.2022	0,999	2 221,44	100%	2 221,44
68	10656/05/2021/FAO/JW	2 456,24	76,63	05.01.2022	0,999	2 530,61	100%	2 530,61
69	10656/05/2021/FAO/JW	2 633,11	83,86	06.01.2022	0,999	2 714,06	100%	2 714,06
70	10656/05/2021/FAO/JW	2 633,77	83,89	06.01.2022	0,999	2 714,74	100%	2 714,74
71	10656/05/2021/FAO/JW	2 859,77	89,22	05.01.2022	0,999	2 946,36	100%	2 946,36
72	10656/05/2021/FAO/JW	3 056,21	95,35	05.01.2022	0,999	3 148,75	100%	3 148,75
73	10656/05/2021/FAO/JW	3 155,36	98,45	05.01.2022	0,999	3 250,90	100%	3 250,90
74	10656/05/2021/FAO/JW	3 355,19	104,68	05.01.2022	0,999	3 456,78	100%	3 456,78
75	10656/05/2021/FAO/JW	3 898,93	121,65	05.01.2022	0,999	4 016,98	100%	4 016,98
76	10656/05/2021/FAO/JW	3 973,54	123,97	05.01.2022	0,999	4 093,85	100%	4 093,85
77	10656/05/2021/FAO/JW	5 508,41	171,86	05.01.2022	0,999	5 675,19	100%	5 675,19
78	10656/05/2021/FAO/JW	5 525,80	172,40	05.01.2022	0,999	5 693,11	100%	5 693,11
79	10656/05/2021/FAO/JW	6 312,73	196,96	05.01.2022	0,999	6 503,86	100%	6 503,86
80	10691/06/2021/FAO/SeK	6 896,29	393,07	16.02.2022	0,992	7 228,30	100%	7 228,30
81	10691/06/2021/FAO/SeK	6 653,56	353,95	10.02.2022	0,993	6 956,28	100%	6 956,28
82	10778/10/2021/FAO/JoM	45 018,00	3 338,70	16.02.2022	0,992	47 951,68	100%	47 951,68
83	10811/11/2021/FAO/IW	19 950,00	1 345,90	19.02.2022	0,991	21 106,20	100%	21 106,20
84	10811/11/2021/FAO/IW	16 198,11	1 104,66	20.02.2022	0,991	17 145,57	100%	17 145,57
85	7035/05/2017/FAO/JB	43 200,00	3 670,53	01.03.2022	0,989	46 369,95	100%	46 369,95
86	10811/11/2021/FAO/IW	25 785,00	1 720,64	21.02.2022	0,991	27 250,87	100%	27 250,87
87	7035/05/2017/FAO/JB	14 900,00	1 129,46	21.02.2022	0,991	15 880,99	100%	15 880,99
88	10811/11/2021/FAO/IW	9 715,84	648,34	21.02.2022	0,991	10 268,18	100%	10 268,18
89	10811/11/2021/FAO/IW	6 477,23	432,23	21.02.2022	0,991	6 845,46	100%	6 845,46
90	10670/06/2021/FAO/IW	15 990,00	949,21	19.02.2022	0,991	16 788,32	100%	16 788,32
91	10670/06/2021/FAO/IW	19 570,90	1 187,89	21.02.2022	0,991	20 566,51	100%	20 566,51
92	10601/03/2021/FAO/IS	104 550,00	4 052,36	18.01.2022	0,997	108 253,09	100%	108 253,09
93	10162/02/2020/FAO/IS	1 808,97	59,89	04.01.2022	0,999	1 867,53	100%	1 867,53
94	10162/02/2020/FAO/IS	113 857,19	3 769,81	04.01.2022	0,999	117 542,83	100%	117 542,83
95	10162/02/2020/FAO/IS	7 875,04	260,74	04.01.2022	0,999	8 129,96	100%	8 129,96
96	10162/02/2020/FAO/IS	42 500,91	1 505,38	07.01.2022	0,999	43 951,20	100%	43 951,20
97	10601/03/2021/FAO/IS	17 985,65	733,81	22.01.2022	0,996	18 645,91	100%	18 645,91
98	10656/05/2021/FAO/JW	416,87	11,65	06.01.2022	0,999	428,06	100%	428,06
99	10656/05/2021/FAO/JW	864,88	24,74	07.01.2022	0,999	888,50	100%	888,50
100	10656/05/2021/FAO/JW	1 441,77	41,23	07.01.2022	0,999	1 481,15	100%	1 481,15
101	10656/05/2021/FAO/JW	3 041,94	85,02	06.01.2022	0,999	3 123,61	100%	3 123,61
102	10656/05/2021/FAO/JW	3 297,99	94,32	07.01.2022	0,999	3 388,07	100%	3 388,07
103	10656/05/2021/FAO/JW	3 607,00	100,82	06.01.2022	0,999	3 703,84	100%	3 703,84
104	10656/05/2021/FAO/JW	3 745,54	107,12	07.01.2022	0,999	3 847,84	100%	3 847,84
105	10656/05/2021/FAO/JW	3 823,11	106,86	06.01.2022	0,999	3 925,75	100%	3 925,75
106	10656/05/2021/FAO/JW	4 012,74	114,76	07.01.2022	0,999	4 122,34	100%	4 122,34
107	10656/05/2021/FAO/JW	4 341,43	124,16	07.01.2022	0,999	4 460,00	100%	4 460,00
108	10656/05/2021/FAO/JW	5 330,60	152,46	07.01.2022	0,999	5 476,19	100%	5 476,19
109	10656/05/2021/FAO/JW	5 356,20	149,71	06.01.2022	0,999	5 500,00	100%	5 500,00
110	10656/05/2021/FAO/JW	10 683,33	298,60	06.01.2022	0,999	10 970,14	100%	10 970,14
111	10811/11/2021/FAO/IW	903,26	60,27	24.02.2022	0,990	954,10	100%	954,10
112	10811/11/2021/FAO/IW	6 477,23	432,23	24.02.2022	0,990	6 841,78	100%	6 841,78
113	10643/05/2021/FAO/JW	908,78	36,35	14.01.2022	0,997	942,77	100%	942,77
114	10643/05/2021/FAO/JW	5 252,21	210,09	14.01.2022	0,997	5 448,63	100%	5 448,63
115	10811/11/2021/FAO/IW	14 286,50	984,77	27.02.2022	0,990	15 113,58	100%	15 113,58
116	10211/03/2020/FAO/IW	49 138,34	2 455,93	25.01.2022	0,996	51 363,96	100%	51 363,96
117	10211/03/2020/FAO/IW	26 826,50	2 525,15	19.03.2022	0,986	28 944,79	100%	28 944,79
118	10811/11/2021/FAO/IW	14 475,00	976,54	26.02.2022	0,990	15 294,72	100%	15 294,72
119	10778/10/2021/FAO/JoM	16 974,00	876,95	27.01.2022	0,995	17 764,91	100%	17 764,91
120	10607/03/2021/FAO/PM	32 814,00	2 067,28	27.02.2022	0,990	34 521,10	100%	34 521,10

Ip.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2021 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
121	10540/01/2021/FAO/KS	307 008,00	42 385,52	28.05.2022	0,974	340 261,07	100%	340 261,07
122	7035/05/2017/FAO/JB	21 738,51	1 086,49	28.01.2022	0,995	22 710,92	100%	22 710,92
123	10575/02/2021/FAO/JW	103 865,53	4 099,45	01.02.2022	0,994	107 348,47	100%	107 348,47
124	10575/02/2021/FAO/JW	134 508,77	5 060,05	29.01.2022	0,995	138 846,36	100%	138 846,36
125	9623/02/2019/FAO/KS	6 765,00	322,69	21.01.2022	0,996	7 061,10	100%	7 061,10
126	10811/11/2021/FAO/IW	20 562,06	1 357,03	28.02.2022	0,989	21 688,88	100%	21 688,88
127	9623/02/2019/FAO/KS	1 476,00	51,81	08.01.2022	0,999	1 525,62	100%	1 525,62
128	9623/02/2019/FAO/KS	3 800,00	143,64	11.01.2022	0,998	3 935,88	100%	3 935,88
129	9623/02/2019/FAO/KS	3 407,10	98,12	01.01.2022	1,000	3 504,60	100%	3 504,60
130	10575/02/2021/FAO/JW	28 942,89	1 070,94	29.01.2022	0,995	29 858,47	100%	29 858,47
131	10575/02/2021/FAO/JW	31 925,88	1 240,39	01.02.2022	0,994	32 976,88	100%	32 976,88
132	10575/02/2021/FAO/JW	4 673,26	221,91	15.02.2022	0,992	4 855,04	100%	4 855,04
133	10575/02/2021/FAO/JW	28 386,68	1 120,39	02.02.2022	0,994	29 333,32	100%	29 333,32
134	10656/05/2021/FAO/JW	3 405,83	97,41	13.01.2022	0,998	3 495,10	100%	3 495,10
135	10656/05/2021/FAO/JW	7 989,32	233,69	14.01.2022	0,997	8 202,43	100%	8 202,43
136	10656/05/2021/FAO/JW	8 309,58	243,06	14.01.2022	0,997	8 531,23	100%	8 531,23
137	10656/05/2021/FAO/JW	8 596,09	251,44	14.01.2022	0,997	8 825,39	100%	8 825,39
138	10656/05/2021/FAO/JW	9 282,84	271,52	14.01.2022	0,997	9 530,46	100%	9 530,46
139	10656/05/2021/FAO/JW	12 405,53	362,86	14.01.2022	0,997	12 736,44	100%	12 736,44
140	10811/11/2021/FAO/IW	24 972,30	1 757,97	07.03.2022	0,988	26 416,41	100%	26 416,41
141	7668/04/2018/FAO/KS	8 338,66	204,30	05.01.2022	0,999	8 535,32	100%	8 535,32
142	7668/04/2018/FAO/KS	8 637,87	253,95	12.01.2022	0,998	8 872,75	100%	8 872,75
143	9623/02/2019/FAO/KS	2 216,46	119,69	30.01.2022	0,995	2 323,64	100%	2 323,64
144	9623/02/2019/FAO/KS	10 159,80	548,63	30.01.2022	0,995	10 651,09	100%	10 651,09
145	10656/05/2021/FAO/JW	2 649,10	75,76	14.01.2022	0,997	2 718,05	100%	2 718,05
146	10656/05/2021/FAO/JW	4 162,37	116,34	13.01.2022	0,998	4 268,77	100%	4 268,77
147	10656/05/2021/FAO/JW	4 505,20	125,92	13.01.2022	0,998	4 620,36	100%	4 620,36
148	10656/05/2021/FAO/JW	4 516,09	126,22	13.01.2022	0,998	4 631,53	100%	4 631,53
149	10656/05/2021/FAO/JW	4 834,11	135,11	13.01.2022	0,998	4 957,68	100%	4 957,68
150	10656/05/2021/FAO/JW	6 143,87	171,72	13.01.2022	0,998	6 300,92	100%	6 300,92
151	10656/05/2021/FAO/JW	6 712,90	187,63	13.01.2022	0,998	6 884,49	100%	6 884,49
152	10656/05/2021/FAO/JW	7 905,04	220,95	13.01.2022	0,998	8 107,10	100%	8 107,10
153	10656/05/2021/FAO/JW	8 539,11	238,67	13.01.2022	0,998	8 757,38	100%	8 757,38
154	10601/03/2021/FAO/IS	120 048,00	4 816,33	30.01.2022	0,995	124 195,76	100%	124 195,76
155	10691/06/2021/FAO/SeK	13 420,53	620,44	13.02.2022	0,992	13 930,85	100%	13 930,85
156	10601/03/2021/FAO/IS	30 110,40	1 248,98	01.02.2022	0,994	31 180,31	100%	31 180,31
157	10811/11/2021/FAO/IW	20 475,00	1 381,32	05.03.2022	0,989	21 607,42	100%	21 607,42
158	10162/02/2020/FAO/IS	238 076,77	8 799,32	20.01.2022	0,996	245 994,06	100%	245 994,06
159	10567/02/2021/FAO/IW	25 415,02	1 575,73	03.02.2022	0,994	26 827,02	100%	26 827,02
160	10811/11/2021/FAO/IW	6 477,23	427,48	06.03.2022	0,988	6 824,86	100%	6 824,86
161	10518/12/2020/FAO/IW	87 415,20	6 063,82	20.03.2022	0,986	92 166,74	100%	92 166,74
162	10369/08/2020/FAO/JB	5 000,00	245,82	04.02.2022	0,994	5 213,07	100%	5 213,07
163	10369/08/2020/FAO/JB	10 000,00	391,65	23.01.2022	0,996	10 348,97	100%	10 348,97
164	10369/08/2020/FAO/JB	1 070,10	45,48	27.01.2022	0,995	1 110,20	100%	1 110,20
165	10369/08/2020/FAO/JB	1 258,29	37,75	12.01.2022	0,998	1 293,26	100%	1 293,26
166	10369/08/2020/FAO/JB	1 258,29	53,48	27.01.2022	0,995	1 305,44	100%	1 305,44
167	10369/08/2020/FAO/JB	3 778,56	113,35	12.01.2022	0,998	3 883,56	100%	3 883,56
168	10369/08/2020/FAO/JB	3 778,56	160,58	27.01.2022	0,995	3 920,15	100%	3 920,15
169	10369/08/2020/FAO/JB	3 348,69	200,91	17.02.2022	0,991	3 519,24	100%	3 519,24
170	10369/08/2020/FAO/JB	17 542,26	1 052,49	17.02.2022	0,991	18 435,71	100%	18 435,71
171	10369/08/2020/FAO/JB	9 680,10	387,19	24.01.2022	0,996	10 024,14	100%	10 024,14
172	10369/08/2020/FAO/JB	10 000,00	366,65	20.01.2022	0,996	10 329,61	100%	10 329,61
173	10575/02/2021/FAO/JW	84 286,48	3 378,67	10.02.2022	0,993	87 024,28	100%	87 024,28
174	10811/11/2021/FAO/IW	20 510,00	1 353,60	07.03.2022	0,988	21 606,88	100%	21 606,88
175	10656/05/2021/FAO/JW	4 057,00	100,21	14.01.2022	0,997	4 146,81	100%	4 146,81
176	10656/05/2021/FAO/JW	4 382,69	108,25	14.01.2022	0,997	4 479,70	100%	4 479,70
177	10656/05/2021/FAO/JW	4 550,63	112,40	14.01.2022	0,997	4 651,36	100%	4 651,36
178	10656/05/2021/FAO/JW	4 570,56	112,89	14.01.2022	0,997	4 671,73	100%	4 671,73
179	10656/05/2021/FAO/JW	4 752,55	117,39	14.01.2022	0,997	4 857,75	100%	4 857,75
180	10656/05/2021/FAO/JW	4 901,25	121,06	14.01.2022	0,997	5 009,74	100%	5 009,74

I.p.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2021 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
181	10656/05/2021/FAO/JW	6 585,51	162,66	14.01.2022	0,997	6 731,29	100%	6 731,29
182	10656/05/2021/FAO/JW	7 545,34	186,37	14.01.2022	0,997	7 712,36	100%	7 712,36
183	10656/05/2021/FAO/JW	7 978,06	197,06	14.01.2022	0,997	8 154,66	100%	8 154,66
184	10656/05/2021/FAO/JW	1 132,61	30,92	18.01.2022	0,997	1 159,79	100%	1 159,79
185	10656/05/2021/FAO/JW	1 171,24	31,97	18.01.2022	0,997	1 199,35	100%	1 199,35
186	10656/05/2021/FAO/JW	1 295,62	35,37	18.01.2022	0,997	1 326,71	100%	1 326,71
187	10656/05/2021/FAO/JW	1 388,10	37,90	18.01.2022	0,997	1 421,41	100%	1 421,41
188	10656/05/2021/FAO/JW	1 503,81	41,05	18.01.2022	0,997	1 539,90	100%	1 539,90
189	10656/05/2021/FAO/JW	1 545,48	42,19	18.01.2022	0,997	1 582,57	100%	1 582,57
190	10656/05/2021/FAO/JW	1 687,42	46,07	18.01.2022	0,997	1 727,91	100%	1 727,91
191	10656/05/2021/FAO/JW	1 784,28	48,71	18.01.2022	0,997	1 827,10	100%	1 827,10
192	10656/05/2021/FAO/JW	1 861,86	52,04	19.01.2022	0,997	1 907,40	100%	1 907,40
193	10656/05/2021/FAO/JW	1 869,52	51,04	18.01.2022	0,997	1 914,38	100%	1 914,38
194	10656/05/2021/FAO/JW	1 954,02	53,34	18.01.2022	0,997	2 000,91	100%	2 000,91
195	10656/05/2021/FAO/JW	2 298,90	62,76	18.01.2022	0,997	2 354,06	100%	2 354,06
196	10656/05/2021/FAO/JW	2 436,19	68,09	19.01.2022	0,997	2 495,78	100%	2 495,78
197	10656/05/2021/FAO/JW	2 443,63	66,71	18.01.2022	0,997	2 502,27	100%	2 502,27
198	10656/05/2021/FAO/JW	3 003,73	80,05	17.01.2022	0,997	3 074,41	100%	3 074,41
199	10656/05/2021/FAO/JW	3 157,33	84,14	17.01.2022	0,997	3 231,63	100%	3 231,63
200	10656/05/2021/FAO/JW	3 300,89	90,11	18.01.2022	0,997	3 380,10	100%	3 380,10
201	10656/05/2021/FAO/JW	4 638,86	123,63	17.01.2022	0,997	4 748,02	100%	4 748,02
202	10656/05/2021/FAO/JW	4 809,21	131,29	18.01.2022	0,997	4 924,61	100%	4 924,61
203	10656/05/2021/FAO/JW	6 104,36	166,65	18.01.2022	0,997	6 250,84	100%	6 250,84
204	10694/07/2021/PO/JoM	3 456,00	216,04	12.02.2022	0,992	3 643,89	100%	3 643,89
205	10567/02/2021/FAO/IW	11 432,92	1 189,02	22.03.2022	0,986	12 440,30	100%	12 440,30
206	10643/05/2021/FAO/JW	45 000,00	2 952,00	28.02.2022	0,989	47 448,36	100%	47 448,36
207	10567/02/2021/FAO/IW	59 096,21	4 786,79	28.02.2022	0,989	63 212,04	100%	63 212,04
208	10833/12/2021/FAO/IS	84 934,63	2 675,44	23.01.2022	0,996	87 250,21	100%	87 250,21
209	10162/02/2020/FAO/IS	80 150,02	3 517,78	04.02.2022	0,994	83 145,39	100%	83 145,39
210	10743/08/2021/FAO/JG	24 582,22	1 694,46	14.03.2022	0,987	25 935,63	100%	25 935,63
211	7668/04/2018/FAO/KS	44 633,44	1 280,98	23.01.2022	0,996	45 725,82	100%	45 725,82
212	10743/08/2021/FAO/JG	70 000,00	4 619,79	13.03.2022	0,987	73 664,49	100%	73 664,49
213	10743/08/2021/FAO/JG	12 300,00	829,80	15.03.2022	0,987	12 957,07	100%	12 957,07
214	10833/12/2021/FAO/IS	118 699,19	3 572,85	25.01.2022	0,996	121 726,22	100%	121 726,22
215	10299/06/2020/FAO/IS	15 905,78	665,98	04.02.2022	0,994	16 468,28	100%	16 468,28
216	10299/06/2020/FAO/IS	11 478,60	616,63	19.02.2022	0,991	11 987,49	100%	11 987,49
217	10820/11/2021/FAO/JW	1 894,20	94,67	11.02.2022	0,993	1 973,98	100%	1 973,98
218	10820/11/2021/FAO/JW	2 889,27	144,41	11.02.2022	0,993	3 010,96	100%	3 010,96
219	10670/06/2021/FAO/IW	39 962,70	2 932,06	02.04.2022	0,984	42 194,32	100%	42 194,32
220	10743/08/2021/FAO/JG	13 610,80	898,27	14.03.2022	0,987	14 320,76	100%	14 320,76
221	10743/08/2021/FAO/JG	57 100,00	3 349,71	04.03.2022	0,989	59 772,01	100%	59 772,01
222	10833/12/2021/FAO/IS	119 843,45	3 691,18	27.01.2022	0,995	122 939,17	100%	122 939,17
223	10743/08/2021/FAO/JG	13 946,37	920,42	14.03.2022	0,987	14 673,83	100%	14 673,83
224	10743/08/2021/FAO/JG	39 407,97	2 629,71	16.03.2022	0,987	41 477,22	100%	41 477,22
225	10820/11/2021/FAO/JW	13 565,34	678,00	13.02.2022	0,992	14 131,62	100%	14 131,62
226	10820/11/2021/FAO/JW	2 638,01	140,64	17.02.2022	0,991	2 754,88	100%	2 754,88
227	10820/11/2021/FAO/JW	21 206,50	1 130,56	17.02.2022	0,991	22 146,01	100%	22 146,01
228	10820/11/2021/FAO/JW	1 514,97	75,72	13.02.2022	0,992	1 578,21	100%	1 578,21
229	10820/11/2021/FAO/JW	2 113,93	105,65	13.02.2022	0,992	2 202,18	100%	2 202,18
230	10820/11/2021/FAO/JW	22 693,50	1 228,74	18.02.2022	0,991	23 713,38	100%	23 713,38
231	9623/02/2019/FAO/KS	60 449,09	3 699,48	21.02.2022	0,991	63 554,39	100%	63 554,39
232	9623/02/2019/FAO/KS	1 877,87	99,71	12.02.2022	0,992	1 962,43	100%	1 962,43
233	9623/02/2019/FAO/KS	2 691,87	65,41	11.01.2022	0,998	2 751,86	100%	2 751,86
234	9623/02/2019/FAO/KS	84 870,00	5 117,66	20.02.2022	0,991	89 170,10	100%	89 170,10
235	10743/08/2021/FAO/JG	790,28	51,00	14.03.2022	0,987	830,36	100%	830,36
236	10743/08/2021/FAO/JG	13 018,32	840,08	14.03.2022	0,987	13 678,53	100%	13 678,53
237	10743/08/2021/FAO/JG	8 344,07	489,50	06.03.2022	0,988	8 731,41	100%	8 731,41
238	10575/02/2021/FAO/JW	211 788,08	7 967,19	16.02.2022	0,992	217 914,66	100%	217 914,66
239	10743/08/2021/FAO/JG	60 000,00	3 871,82	15.03.2022	0,987	63 031,56	100%	63 031,56
240	10833/12/2021/FAO/IS	104 991,87	3 307,24	31.01.2022	0,994	107 699,97	100%	107 699,97

Ip.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2021 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
241	10743/08/2021/FAO/JG	5 260,00	343,29	16.03.2022	0,987	5 528,58	100%	5 528,58
242	10743/08/2021/FAO/JG	9 474,53	618,34	16.03.2022	0,987	9 958,31	100%	9 958,31
243	10743/08/2021/FAO/JG	45 551,17	2 672,21	07.03.2022	0,988	47 657,16	100%	47 657,16
244	10575/02/2021/FAO/JW	108 185,88	4 136,53	20.02.2022	0,991	111 301,93	100%	111 301,93
245	7035/05/2017/FAO/JB	100 000,00	8 080,10	27.03.2022	0,985	106 429,45	100%	106 429,45
246	7035/05/2017/FAO/JB	61 500,00	4 610,66	22.03.2022	0,986	65 159,26	100%	65 159,26
247	10656/05/2021/FAO/JW	1 391,63	34,37	29.01.2022	0,995	1 418,62	100%	1 418,62
248	10656/05/2021/FAO/JW	1 430,70	35,34	29.01.2022	0,995	1 458,45	100%	1 458,45
249	10656/05/2021/FAO/JW	1 715,57	41,26	28.01.2022	0,995	1 748,05	100%	1 748,05
250	10656/05/2021/FAO/JW	1 779,02	42,79	28.01.2022	0,995	1 812,70	100%	1 812,70
251	10656/05/2021/FAO/JW	2 230,25	53,64	28.01.2022	0,995	2 272,47	100%	2 272,47
252	10656/05/2021/FAO/JW	2 368,79	56,97	28.01.2022	0,995	2 413,63	100%	2 413,63
253	10656/05/2021/FAO/JW	2 572,08	61,86	28.01.2022	0,995	2 620,77	100%	2 620,77
254	10656/05/2021/FAO/JW	2 625,06	63,13	28.01.2022	0,995	2 674,76	100%	2 674,76
255	10656/05/2021/FAO/JW	2 639,82	63,49	28.01.2022	0,995	2 689,80	100%	2 689,80
256	10656/05/2021/FAO/JW	2 737,33	65,83	28.01.2022	0,995	2 789,15	100%	2 789,15
257	10656/05/2021/FAO/JW	3 937,88	94,71	28.01.2022	0,995	4 012,43	100%	4 012,43
258	10656/05/2021/FAO/JW	3 982,99	95,79	28.01.2022	0,995	4 058,39	100%	4 058,39
259	10656/05/2021/FAO/JW	4 255,93	102,36	28.01.2022	0,995	4 336,50	100%	4 336,50
260	10656/05/2021/FAO/JW	4 388,39	105,54	28.01.2022	0,995	4 471,47	100%	4 471,47
261	10656/05/2021/FAO/JW	4 722,12	113,57	28.01.2022	0,995	4 811,52	100%	4 811,52
262	10656/05/2021/FAO/JW	7 183,14	172,75	28.01.2022	0,995	7 319,13	100%	7 319,13
263	10656/05/2021/FAO/JW	1 399,92	33,67	28.01.2022	0,995	1 426,42	100%	1 426,42
264	10656/05/2021/FAO/JW	1 448,91	34,85	28.01.2022	0,995	1 476,34	100%	1 476,34
265	10656/05/2021/FAO/JW	1 473,56	35,44	28.01.2022	0,995	1 501,46	100%	1 501,46
266	10656/05/2021/FAO/JW	1 601,60	37,48	27.01.2022	0,995	1 631,18	100%	1 631,18
267	10656/05/2021/FAO/JW	1 659,71	38,84	27.01.2022	0,995	1 690,36	100%	1 690,36
268	10656/05/2021/FAO/JW	1 682,14	39,36	27.01.2022	0,995	1 713,20	100%	1 713,20
269	10656/05/2021/FAO/JW	1 778,36	41,61	27.01.2022	0,995	1 811,20	100%	1 811,20
270	10656/05/2021/FAO/JW	1 793,77	41,97	27.01.2022	0,995	1 826,90	100%	1 826,90
271	10656/05/2021/FAO/JW	1 826,09	42,73	27.01.2022	0,995	1 859,81	100%	1 859,81
272	10656/05/2021/FAO/JW	1 840,70	43,07	27.01.2022	0,995	1 874,69	100%	1 874,69
273	10656/05/2021/FAO/JW	1 867,75	43,71	27.01.2022	0,995	1 902,24	100%	1 902,24
274	10656/05/2021/FAO/JW	1 971,89	46,14	27.01.2022	0,995	2 008,30	100%	2 008,30
275	10656/05/2021/FAO/JW	2 084,91	48,79	27.01.2022	0,995	2 123,41	100%	2 123,41
276	10656/05/2021/FAO/JW	2 086,85	48,83	27.01.2022	0,995	2 125,39	100%	2 125,39
277	10656/05/2021/FAO/JW	3 991,77	93,41	27.01.2022	0,995	4 065,49	100%	4 065,49
278	10656/05/2021/FAO/JW	4 004,09	93,70	27.01.2022	0,995	4 078,03	100%	4 078,03
279	10656/05/2021/FAO/JW	4 453,60	104,21	27.01.2022	0,995	4 535,84	100%	4 535,84
280	10656/05/2021/FAO/JW	4 933,00	115,43	27.01.2022	0,995	5 024,10	100%	5 024,10
281	10656/05/2021/FAO/JW	7 173,01	167,85	27.01.2022	0,995	7 305,47	100%	7 305,47
282	10656/05/2021/FAO/JW	1 774,00	39,21	25.01.2022	0,996	1 805,11	100%	1 805,11
283	10656/05/2021/FAO/JW	1 814,86	48,37	01.02.2022	0,994	1 852,59	100%	1 852,59
284	10656/05/2021/FAO/JW	1 835,15	40,56	25.01.2022	0,996	1 867,33	100%	1 867,33
285	10656/05/2021/FAO/JW	1 855,69	41,01	25.01.2022	0,996	1 888,23	100%	1 888,23
286	10656/05/2021/FAO/JW	1 879,86	50,10	01.02.2022	0,994	1 918,94	100%	1 918,94
287	10656/05/2021/FAO/JW	1 936,97	44,07	26.01.2022	0,995	1 971,84	100%	1 971,84
288	10656/05/2021/FAO/JW	2 116,05	45,39	24.01.2022	0,996	2 152,18	100%	2 152,18
289	10656/05/2021/FAO/JW	2 165,58	46,45	24.01.2022	0,996	2 202,55	100%	2 202,55
290	10656/05/2021/FAO/JW	2 222,91	49,13	25.01.2022	0,996	2 261,89	100%	2 261,89
291	10656/05/2021/FAO/JW	2 263,26	50,02	25.01.2022	0,996	2 302,95	100%	2 302,95
292	10656/05/2021/FAO/JW	2 339,27	53,22	26.01.2022	0,995	2 381,38	100%	2 381,38
293	10656/05/2021/FAO/JW	2 428,56	53,67	25.01.2022	0,996	2 471,15	100%	2 471,15
294	10656/05/2021/FAO/JW	2 616,63	59,53	26.01.2022	0,995	2 663,74	100%	2 663,74
295	10656/05/2021/FAO/JW	2 944,48	76,56	31.01.2022	0,994	3 004,32	100%	3 004,32
296	10656/05/2021/FAO/JW	2 948,44	61,33	23.01.2022	0,996	2 997,40	100%	2 997,40
297	10656/05/2021/FAO/JW	2 999,54	62,39	23.01.2022	0,996	3 049,35	100%	3 049,35
298	10656/05/2021/FAO/JW	5 227,50	115,53	25.01.2022	0,996	5 319,18	100%	5 319,18
299	10656/05/2021/FAO/JW	7 500,69	170,64	26.01.2022	0,995	7 635,72	100%	7 635,72
300	10643/05/2021/FAO/JW	6 780,00	314,59	18.02.2022	0,991	7 032,65	100%	7 032,65

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2021 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2021 r.
301	10643/05/2021/FAO/JW	17 092,00	793,07	18.02.2022	0,991	17 728,92	100%	17 728,92
302	10607/03/2021/FAO/PM	13 578,39	855,44	22.03.2022	0,986	14 226,11	100%	14 226,11
303	10643/05/2021/FAO/JW	3 000,00	139,20	18.02.2022	0,991	3 111,79	100%	3 111,79
304	10770/09/2021/FAO/JG	66 420,00	5 234,29	29.03.2022	0,984	70 534,70	100%	70 534,70
305	10770/09/2021/FAO/JG	25 584,00	1 994,02	28.03.2022	0,985	27 151,97	100%	27 151,97
306	10299/06/2020/FAO/IS	11 653,98	423,51	12.02.2022	0,992	11 984,90	100%	11 984,90
307	10770/09/2021/FAO/JG	20 049,00	1 684,16	05.04.2022	0,983	21 366,79	100%	21 366,79
308	10770/09/2021/FAO/JG	28 474,50	2 391,91	05.04.2022	0,983	30 346,09	100%	30 346,09
309	10607/03/2021/FAO/PM	61 102,58	3 849,46	29.03.2022	0,984	63 937,18	100%	63 937,18
310	10770/09/2021/FAO/JG	12 240,55	1 028,23	05.04.2022	0,983	13 045,11	100%	13 045,11
311	10770/09/2021/FAO/JG	17 797,09	1 494,99	05.04.2022	0,983	18 966,87	100%	18 966,87
312	10770/09/2021/FAO/JG	29 711,04	2 495,79	05.04.2022	0,983	31 663,91	100%	31 663,91
313	10768/09/2021/FAO/JG	15 023,22	1 201,81	05.04.2022	0,983	15 951,52	100%	15 951,52
Sumy		7 362 187,94	463 225,02			7 760 215,01		7 760 215,01