

*Raport z wyceny przedmiotów zabezpieczenia
w postaci pakietów wierzytelności INDOS S.A.
wg stanu na dzień 31.12.2024 r.*

Katowice, dn. 29.01.2025 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. 2024 poz. 708 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 Podmiot Dokonujący Wyceny, który będzie posiadał doświadczenie i kwalifikacje zapewniające rzetelność wycen oraz będzie zachowywał bezstronność i niezależność wobec Emitenta. Podmiotem Dokonującym Wyceny objętej niniejszym raportem jest Grupa Gumulka – Corporate Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach.

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. 2024 poz. 1035 ze zm.). Podczas wykonywania wyceny przestrzegaliśmy zasad etyki zawodowej przyjętych uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Wycena wartości przedmiotów zabezpieczenia w postaci pakietów wierzytelności została sporządzona według ich stanu na dzień 31.12.2024 r. i nie uwzględnia żadnych zmian w tym stanie, jakie mogły mieć miejsce w okresie do dnia sporządzenia i podpisania niniejszego Raportu. Wycena niniejsza została sporządzona wyłącznie we wskazanym celu. Grupa Gumulka – Corporate Finance Sp. z o.o. 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 1-4 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 – Corporate Finance Sp. z o.o. 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 2024 roku, INDOS S.A. wykazał 52 pozycje wierzytelności z tytułu pożyczek podlegających wycenie. Łączna wartość nominalna pozostałych do spłaty należności głównych z tych pożyczek wynosiła 25.399.190,00 zł. Kwota ta była równa wartości nominalnej udzielonych pożyczek pomniejszonej o dokonane do 31.12.2024 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 1-4 lat, niezamiennych, zabezpieczonych i notowanych w alternatywnym systemie obrotu na GPW w Warszawie. Stopa ta w dniu 20 stycznia 2024 r. (moment dokonywania obliczeń) wynosiła 9,85%. 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 2024 roku wynosiła **26.351.944,05 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, faktora 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 2024 r., Emitent wykazał 109 nieprzeterminowanych (z uwzględnieniem okresów karencji) wierzytelności faktoringowych podlegających wycenie, przyjętych do obsługi w ramach aktywnych umów faktoringu. Łączna wartość nominalna tych wierzytelności wynosiła 13.210.850,53 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 31.12.2024 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 1-4 lat, niezamiennych, zabezpieczonych i notowanych w alternatywnym systemie obrotu na GPW w Warszawie. Stopa ta w dniu 20 stycznia 2024 r. (moment dokonywania obliczeń) wynosiła 9,85%. 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 **13.119.866,90 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 metodykę 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 9,85%, przy założeniu kapitalizacji rocznej.

Na dzień wyceny, tj. w dacie 31 grudnia 2024 r. Emitent wykazał 753 nieprzeterminowane (z uwzględnieniem umownych terminów spłaty) wierzytelności faktoringowe podlegające wycenie, przyjęte do obsługi w ramach aktywnych umów faktoringu odwrotnego. Łączna wartość nominalna tych wierzytelności wynosiła 12.243.947,59 zł, a ich wartość bieżąca (uwzględniająca należne Spółce wynagrodzenia i zmienną wartość pieniądza w czasie) wynosiła 13.141.483,91 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 2024 roku wynosiła **13.141.483,91 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 31.12.2024 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 | 21.027,28 zł |
| • Rachunek Escrow nr 71 1020 2313 0000 3502 0575 9198 | 27.627.265,45 zł |

Wartość środków pieniężnych zgromadzonych na wymienionych rachunkach, odpowiadająca wartości przedmiotu zabezpieczenia w postaci wierzytelności wynikających z umów związanych z tymi rachunkami, w dniu 31.12.2024 r. wynosiła **27.648.292,73 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 2024 roku, po uzasadnionym zaokrągleniu w dół do pełnych złotych, na poziomie **80.261.587 zł** (słownie: osiemdziesiąt milionów dwieście sześćdziesiąt jeden tysięcy pięćset osiemdziesiąt siedem złotych).

Wartość wycenianych przedmiotów zabezpieczenia w dniu 31.12.2024 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 **52.613.294,86 zł**, na co składały się:
 - Pakiet wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek 26.351.944,05 zł
 - Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu 13.119.866,90 zł
 - Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu odwrotnego 13.141.483,91 zł
 2. Łączna wycena wartości zabezpieczenia stanowiącego wierzytelności Emitenta wynikające z umów rachunków bankowych wynosiła **27.648.292,73 zł** i odpowiadała sumie wartości środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Escrow i Rachunku Operacyjnym:
 - Rachunek Escrow nr 71 1020 2313 0000 3502 0575 9198 27.627.265,45 zł
 - Rachunek Operacyjny nr 26 1020 2313 0000 3902 0575 9230 21.027,28 zł
- Suma wartości zabezpieczeń (po zaokrągleniu w dół do pełnych złotych) 80.261.587 zł**

Katowice, dnia 29 stycznia 2025 roku

**Roman
Piotr
Nowak** Elektronicznie
podpisany przez
Roman Piotr Nowak
Data: 2025.01.29
14:13:55 +01'00'

Roman Nowak
Prezes Zarządu
Doradca inwestycyjny nr 177

Grupa Gumulka – Corporate Finance Sp. z o.o.
ul. Matejki Jana 4, 40-077 Katowice

Załącznik nr 1

Zestawienie składników pakietów wierzytelności INDOS S.A. wraz z wyceną ich wartości bieżącej, wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 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 spłaty	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności z pożyczki	Prawdo- podobieństwo spłaty	Wartość pożyczki z wyceny na 31.12.2024 r.
1	11087/07/2022/PO/KS	20 000,00	912,33	31.03.2025	0,977	20 433,47	100%	20 433,47
2	11087/07/2022/PO/KS	50 000,00	-	10.12.2024	1,000	50 000,00	100%	50 000,00
3	11087/07/2022/PO/KS	60 000,00	1 794,25	28.02.2025	0,985	60 862,95	100%	60 862,95
4	11087/07/2022/PO/KS	80 000,00	-	31.12.2024	1,000	80 000,00	100%	80 000,00
5	11087/07/2022/PO/KS	140 000,00	1 419,18	20.01.2025	0,995	140 693,06	100%	140 693,06
6	11337/03/2023/PO/KS	40 000,00	1 824,66	31.03.2025	0,977	40 866,94	100%	40 866,94
7	11337/03/2023/PO/KS	60 000,00	3 649,32	30.04.2025	0,970	61 713,48	100%	61 713,48
8	11337/03/2023/PO/KS	60 000,00	4 592,05	31.05.2025	0,962	62 129,83	100%	62 129,83
9	11337/03/2023/PO/KS	100 000,00	9 173,97	30.06.2025	0,954	104 204,57	100%	104 204,57
10	11399/06/2023/PO/JW	3 120 000,00	3 162,74	02.01.2025	0,999	3 121 555,44	100%	3 121 555,44
11	11525/10/2023/PO/KS	150 000,00	4 485,62	28.02.2025	0,985	152 157,36	100%	152 157,36
12	11540/11/2023/PO/KS	100 000,00	1 520,55	30.01.2025	0,992	100 739,67	100%	100 739,67
13	11614/01/2024/PO/IS	560 000,00	8 798,90	31.01.2025	0,992	564 278,55	100%	564 278,55
14	11678/04/2024/PO/KS	1 000 000,00	45 616,44	31.03.2025	0,977	1 021 673,46	100%	1 021 673,46
15	11722/05/2024/PO/JG	150 000,00	152,05	02.01.2025	0,999	150 074,78	100%	150 074,78
16	11748/06/2024/PO/JG	90 000,00	91,23	02.01.2025	0,999	90 044,87	100%	90 044,87
17	11771/07/2024/PO/JW	500 000,00	4 308,22	17.01.2025	0,996	502 106,41	100%	502 106,41
18	11773/07/2024/PO/JG	150 000,00	152,05	02.01.2025	0,999	150 074,78	100%	150 074,78
19	11776/07/2024/PO/IS	450 000,00	13 456,85	28.02.2025	0,985	456 472,09	100%	456 472,09
20	11783/08/2024/PO/IB	78 500,00	-	07.12.2024	1,000	78 500,00	100%	78 500,00
21	11783/08/2024/PO/IB	78 500,00	596,82	15.01.2025	0,996	78 792,03	100%	78 792,03
22	11801/08/2024/PO/KS	5 030 750,00	1 537 548,81	26.08.2026	0,856	5 624 047,31	100%	5 624 047,31
23	11806/08/2024/PO/JG	100 000,00	101,37	02.01.2025	0,999	100 049,85	100%	100 049,85
24	11809/09/2024/PO/KS	10 700,00	10,85	02.01.2025	0,999	10 705,33	100%	10 705,33
25	11814/09/2024/PO/KS	11 000,00	83,63	15.01.2025	0,996	11 040,92	100%	11 040,92
26	11814/09/2024/PO/KS	11 000,00	256,47	15.02.2025	0,988	11 123,98	100%	11 123,98
27	11814/09/2024/PO/KS	11 000,00	412,58	15.03.2025	0,981	11 197,26	100%	11 197,26
28	11814/09/2024/PO/KS	11 000,00	585,41	15.04.2025	0,973	11 276,50	100%	11 276,50
29	11816/09/2024/PO/KS	2 310 000,00	305 584,52	18.09.2025	0,935	2 445 647,83	100%	2 445 647,83
30	11819/09/2024/PO/KS	725 000,00	33 071,92	31.03.2025	0,977	740 713,26	100%	740 713,26
31	11822/09/2024/PO/JG	100 000,00	101,37	02.01.2025	0,999	100 049,85	100%	100 049,85
32	11834/10/2024/PO/JoM	100 000,00	1 571,23	31.01.2025	0,992	100 764,03	100%	100 764,03
33	11841/10/2024/PO/JW	200 000,00	6 994,52	10.03.2025	0,982	203 350,84	100%	203 350,84
34	11844/10/2024/PO/KS	51 000,00	-	31.12.2024	1,000	51 000,00	100%	51 000,00
35	2696/04/2012/PO/KS	1 769 740,00	27 806,74	31.01.2025	0,992	1 783 261,28	100%	1 783 261,28
36	11846/10/2024/PO/KS	500 000,00	7 602,74	30.01.2025	0,992	503 698,35	100%	503 698,35
37	11848/10/2024/PO/JG	100 000,00	2 990,41	28.02.2025	0,985	101 438,24	100%	101 438,24
38	11851/11/2024/PO/KS	2 123 000,00	93 615,58	28.03.2025	0,978	2 167 531,58	100%	2 167 531,58
39	11853/11/2024/PO/JW	200 000,00	4 561,64	14.02.2025	0,988	202 206,01	100%	202 206,01
40	11859/11/2024/PO/KS	180 000,00	-	20.12.2024	1,000	180 000,00	100%	180 000,00
41	11873/11/2024/PO/KS	50 000,00	760,27	30.01.2025	0,992	50 369,83	100%	50 369,83
42	11874/11/2024/PO/JG	52 000,00	1 555,01	28.02.2025	0,985	52 747,89	100%	52 747,89
43	11878/12/2024/PO/KS	1 050 000,00	46 300,68	28.03.2025	0,978	1 072 024,57	100%	1 072 024,57
44	11886/12/2024/PO/KS	3 282 000,00	121 434,00	14.03.2025	0,981	3 340 083,48	100%	3 340 083,48
45	11888/12/2024/PO/JG	100 000,00	2 990,41	28.02.2025	0,985	101 438,24	100%	101 438,24
46	11896/12/2024/PO/SeK	84 000,00	2 511,95	28.02.2025	0,985	85 208,12	100%	85 208,12
47	11898/12/2024/PO/IS	30 000,00	471,37	31.01.2025	0,992	30 229,21	100%	30 229,21
48	11898/12/2024/PO/IS	30 000,00	897,12	28.02.2025	0,985	30 431,47	100%	30 431,47
49	11898/12/2024/PO/IS	30 000,00	1 368,49	31.03.2025	0,977	30 650,20	100%	30 650,20
50	11898/12/2024/PO/IS	30 000,00	1 824,66	30.04.2025	0,970	30 856,74	100%	30 856,74
51	11898/12/2024/PO/IS	30 000,00	2 280,82	30.05.2025	0,962	31 058,28	100%	31 058,28
52	11900/12/2024/PO/KS	50 000,00	760,27	30.01.2025	0,992	50 369,83	100%	50 369,83
Sumy		25 399 190,00	2 311 762,07			26 351 944,05		26 351 944,05

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

Ip.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2024 r. wartość wierzytelności	Prawdo-podobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
1	7248/08/2017/FAJN/IW	65 082,77	05.02.2025	0,991	64 482,51	100%	64 482,51
2	7248/08/2017/FAJN/IW	65 083,14	07.02.2025	0,990	64 449,69	100%	64 449,69
3	11718/05/2024/FAN/KS	747 594,00	05.01.2025	0,999	746 632,52	100%	746 632,52
4	7248/08/2017/FAJN/IW	65 031,33	24.01.2025	0,994	64 630,85	100%	64 630,85
5	11826/10/2024/FAN/SeK	14 008,90	06.01.2025	0,998	13 987,28	100%	13 987,28
6	11826/10/2024/FAN/SeK	101 769,80	06.01.2025	0,998	101 612,76	100%	101 612,76
7	11826/10/2024/FAN/SeK	101 891,36	06.01.2025	0,998	101 734,13	100%	101 734,13
8	11617/02/2024/FAJN/JB	111 966,90	15.01.2025	0,996	111 535,45	100%	111 535,45
9	6652/10/2016/FAJN/KS	51 183,13	24.01.2025	0,994	50 867,93	100%	50 867,93
10	7248/08/2017/FAJN/IW	65 016,32	29.01.2025	0,993	64 532,83	100%	64 532,83
11	6525/08/2016/FAJN/TJ	18 526,67	12.01.2025	0,997	18 469,54	100%	18 469,54
12	11826/10/2024/FAN/SeK	9 794,64	04.01.2025	0,999	9 784,56	100%	9 784,56
13	11409/06/2023/FAJN/JW	54 481,25	20.01.2025	0,995	54 201,52	100%	54 201,52
14	11409/06/2023/FAJN/JW	187 518,75	20.01.2025	0,995	186 555,94	100%	186 555,94
15	11409/06/2023/FAJN/JW	250 000,00	20.01.2025	0,995	248 716,38	100%	248 716,38
16	6525/08/2016/FAJN/TJ	32 017,43	14.01.2025	0,996	31 902,27	100%	31 902,27
17	11463/08/2023/FAJN/JG	15 252,00	12.01.2025	0,997	15 204,96	100%	15 204,96
18	11463/08/2023/FAJN/JG	51 780,54	11.02.2025	0,989	51 223,80	100%	51 223,80
19	7248/08/2017/FAJN/IW	70 153,83	07.02.2025	0,990	69 471,03	100%	69 471,03
20	11402/06/2023/FAJN/JG	213 235,25	27.01.2025	0,993	211 758,53	100%	211 758,53
21	7248/08/2017/FAJN/IW	70 009,63	12.02.2025	0,989	69 239,07	100%	69 239,07
22	10132/01/2020/FAJN/IS	16 062,30	10.01.2025	0,997	16 021,01	100%	16 021,01
23	6039/01/2016/FAN/KS	8 856,00	10.01.2025	0,997	8 833,24	100%	8 833,24
24	6039/01/2016/FAN/KS	3 198,00	10.01.2025	0,997	3 189,78	100%	3 189,78
25	6039/01/2016/FAN/KS	4 305,00	10.01.2025	0,997	4 293,93	100%	4 293,93
26	11868/11/2024/FAN/KS	239 850,00	09.02.2025	0,990	237 393,31	100%	237 393,31
27	6039/01/2016/FAN/KS	22 386,00	07.01.2025	0,998	22 345,70	100%	22 345,70
28	7248/08/2017/FAJN/IW	65 078,52	15.02.2025	0,988	64 312,55	100%	64 312,55
29	11847/10/2024/FAJN/JG	418 200,00	27.01.2025	0,993	415 303,84	100%	415 303,84
30	6039/01/2016/FAN/KS	15 836,25	10.01.2025	0,997	15 795,54	100%	15 795,54
31	5308/02/2015/FAN/KS	1 580 100,40	09.02.2025	0,990	1 563 916,07	100%	1 563 916,07
32	11718/05/2024/FAN/KS	338 250,00	12.01.2025	0,997	337 206,89	100%	337 206,89
33	10132/01/2020/FAJN/IS	2 420,94	03.01.2025	0,999	2 419,07	100%	2 419,07
34	11724/05/2024/FAJN/JW	391 500,80	10.01.2025	0,997	390 494,43	100%	390 494,43
35	7248/08/2017/FAJN/IW	65 084,12	21.02.2025	0,987	64 218,84	100%	64 218,84
36	6879/02/2017/FAN/KS	25 490,15	18.01.2025	0,995	25 372,33	100%	25 372,33
37	6879/02/2017/FAN/KS	27 598,17	11.01.2025	0,997	27 520,14	100%	27 520,14
38	6879/02/2017/FAN/KS	14 760,00	18.01.2025	0,995	14 691,78	100%	14 691,78
39	6879/02/2017/FAN/KS	42 724,39	19.01.2025	0,995	42 515,96	100%	42 515,96
40	10132/01/2020/FAJN/IS	5 284,82	08.01.2025	0,998	5 273,95	100%	5 273,95
41	10834/12/2021/FAJN/IW	7 659,37	05.01.2025	0,999	7 649,52	100%	7 649,52
42	11870/11/2024/FAN/JW	38 127,96	05.01.2025	0,999	38 078,92	100%	38 078,92
43	7248/08/2017/FAJN/IW	65 220,21	26.02.2025	0,985	64 270,35	100%	64 270,35
44	11871/11/2024/FAJN/JoM	145 865,70	08.02.2025	0,990	144 408,82	100%	144 408,82
45	6879/02/2017/FAN/KS	307 500,00	11.01.2025	0,997	306 630,63	100%	306 630,63
46	9845/07/2019/FAN/JW	9 202,86	18.01.2025	0,995	9 160,32	100%	9 160,32
47	9845/07/2019/FAN/JW	64 549,50	18.01.2025	0,995	64 251,14	100%	64 251,14
48	9845/07/2019/FAN/JW	97 268,07	18.01.2025	0,995	96 818,48	100%	96 818,48
49	11868/11/2024/FAN/KS	121 155,00	02.01.2025	0,999	121 092,65	100%	121 092,65
50	9845/07/2019/FAN/JW	77 696,64	07.01.2025	0,998	77 556,78	100%	77 556,78
51	11503/09/2023/FAJN/JoM	94 660,80	07.01.2025	0,998	94 490,40	100%	94 490,40
52	10132/01/2020/FAJN/IS	21 505,32	14.01.2025	0,996	21 427,97	100%	21 427,97
53	10834/12/2021/FAJN/IW	4 870,80	09.01.2025	0,998	4 859,53	100%	4 859,53
54	11870/11/2024/FAN/JW	17 698,77	06.01.2025	0,998	17 671,46	100%	17 671,46
55	11870/11/2024/FAN/JW	14 042,22	14.01.2025	0,996	13 991,71	100%	13 991,71
56	7248/08/2017/FAJN/IW	65 379,30	14.02.2025	0,988	64 626,42	100%	64 626,42
57	6039/01/2016/FAN/KS	2 656,80	22.01.2025	0,994	2 641,80	100%	2 641,80
58	6039/01/2016/FAN/KS	9 723,15	07.01.2025	0,998	9 705,65	100%	9 705,65
59	11825/10/2024/FAJN/SeK	38 855,70	12.01.2025	0,997	38 735,87	100%	38 735,87
60	11825/10/2024/FAJN/SeK	40 623,21	12.01.2025	0,997	40 497,93	100%	40 497,93

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2024 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
61	6525/08/2016/FAJN/TJ	29 447,82	11.02.2025	0,989	29 131,20	100%	29 131,20
62	10132/01/2020/FAJN/IS	2 203,91	15.01.2025	0,996	2 195,42	100%	2 195,42
63	6879/02/2017/FAN/KS	15 380,78	27.01.2025	0,993	15 274,26	100%	15 274,26
64	6879/02/2017/FAN/KS	34 936,43	29.01.2025	0,993	34 676,63	100%	34 676,63
65	11402/06/2023/FAJN/JG	284 125,20	22.01.2025	0,994	282 520,89	100%	282 520,89
66	11402/06/2023/FAJN/JG	605 293,54	21.02.2025	0,987	597 246,24	100%	597 246,24
67	7248/08/2017/FAJN/IW	70 387,31	04.03.2025	0,984	69 255,16	100%	69 255,16
68	11826/10/2024/FAN/SeK	69 207,02	11.02.2025	0,989	68 462,91	100%	68 462,91
69	11008/05/2022/FAN/IW	79 814,70	15.01.2025	0,996	79 507,15	100%	79 507,15
70	10461/10/2020/FAJN/JoM	119 599,05	28.01.2025	0,993	118 740,22	100%	118 740,22
71	11825/10/2024/FAJN/SeK	40 524,75	15.01.2025	0,996	40 368,59	100%	40 368,59
72	11490/01/2024/FAN/IS	1 014 166,73	10.01.2025	0,997	1 011 559,77	100%	1 011 559,77
73	10541/01/2021/FAJN/KS	227 857,50	23.01.2025	0,994	226 512,60	100%	226 512,60
74	11737/06/2024/FAJN/IW	28 228,50	04.02.2025	0,991	27 975,35	100%	27 975,35
75	7356/10/2017/FAN/JB	122 645,07	11.01.2025	0,997	122 298,32	100%	122 298,32
76	10132/01/2020/FAJN/IS	55 730,64	19.01.2025	0,995	55 458,76	100%	55 458,76
77	11463/08/2023/FAJN/JG	35 758,31	10.03.2025	0,982	35 128,86	100%	35 128,86
78	6503/08/2016/FAN/IW	61 764,45	16.01.2025	0,996	61 510,62	100%	61 510,62
79	11870/11/2024/FAN/JW	204 567,45	12.01.2025	0,997	203 936,59	100%	203 936,59
80	11718/05/2024/FAN/KS	338 250,00	10.02.2025	0,990	334 699,29	100%	334 699,29
81	6525/08/2016/FAJN/TJ	11 446,04	17.02.2025	0,988	11 305,50	100%	11 305,50
82	7740/06/2018/FAJN/JB	29 581,50	28.01.2025	0,993	29 369,08	100%	29 369,08
83	10503/12/2020/FAN/JG	96 000,00	18.01.2025	0,995	95 556,27	100%	95 556,27
84	10834/12/2021/FAJN/IW	33 668,65	06.02.2025	0,991	33 349,54	100%	33 349,54
85	11437/07/2023/FAJN/IW	49 275,20	22.01.2025	0,994	48 996,97	100%	48 996,97
86	11718/05/2024/FAN/KS	420 660,00	08.02.2025	0,990	416 458,53	100%	416 458,53
87	11437/07/2023/FAJN/IW	51 135,53	22.01.2025	0,994	50 846,79	100%	50 846,79
88	10132/01/2020/FAJN/IS	23 325,70	22.01.2025	0,994	23 193,99	100%	23 193,99
89	11825/10/2024/FAJN/SeK	72 067,03	19.01.2025	0,995	71 715,46	100%	71 715,46
90	7248/08/2017/FAJN/IW	70 099,38	24.02.2025	0,986	69 114,03	100%	69 114,03
91	11825/10/2024/FAJN/SeK	40 524,75	22.01.2025	0,994	40 295,93	100%	40 295,93
92	6503/08/2016/FAN/IW	74 688,98	05.01.2025	0,999	74 592,92	100%	74 592,92
93	11724/05/2024/FAJN/JW	615 000,00	06.02.2025	0,991	609 171,00	100%	609 171,00
94	11463/08/2023/FAJN/JG	9 235,09	17.03.2025	0,981	9 056,20	100%	9 056,20
95	11718/05/2024/FAN/KS	186 960,00	11.02.2025	0,989	184 949,81	100%	184 949,81
96	7248/08/2017/FAJN/IW	65 014,11	27.02.2025	0,985	64 050,77	100%	64 050,77
97	11871/11/2024/FAJN/JoM	135 851,04	24.02.2025	0,986	133 941,46	100%	133 941,46
98	11892/12/2024/FAJN/JB	72 288,58	25.01.2025	0,994	71 824,92	100%	71 824,92
99	11892/12/2024/FAJN/JB	76 019,90	25.01.2025	0,994	75 532,31	100%	75 532,31
100	6879/02/2017/FAN/KS	34 095,60	02.02.2025	0,992	33 807,23	100%	33 807,23
101	6879/02/2017/FAN/KS	29 983,99	05.02.2025	0,991	29 707,45	100%	29 707,45
102	6879/02/2017/FAN/KS	12 664,20	29.01.2025	0,993	12 570,02	100%	12 570,02
103	6879/02/2017/FAN/KS	13 571,82	29.01.2025	0,993	13 470,89	100%	13 470,89
104	11870/11/2024/FAN/JW	30 196,50	20.01.2025	0,995	30 041,46	100%	30 041,46
105	11655/03/2024/FAJN/JW	330 439,50	26.01.2025	0,993	328 235,58	100%	328 235,58
106	6039/01/2016/FAN/KS	53 505,00	17.01.2025	0,996	53 271,40	100%	53 271,40
107	11008/05/2022/FAN/IW	79 814,70	02.02.2025	0,992	79 139,65	100%	79 139,65
108	7248/08/2017/FAJN/IW	65 903,70	10.03.2025	0,982	64 743,61	100%	64 743,61
109	11008/05/2022/FAN/IW	95 300,00	05.02.2025	0,991	94 421,04	100%	94 421,04
Sumy		13 210 850,53			13 119 866,90		13 119 866,90

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 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
1	11247/01/2023/FAOK/IW	39 116,67	3 869,80	07.01.2025	0,998	42 909,10	100%	42 909,10
2	11247/01/2023/FAOK/IW	6 521,36	645,16	07.01.2025	0,998	7 153,62	100%	7 153,62
3	11369/05/2023/FAOK/IW	73 800,00	7 106,94	10.01.2025	0,997	80 698,97	100%	80 698,97
4	11369/05/2023/FAOK/IW	43 960,59	4 154,28	10.01.2025	0,997	47 991,18	100%	47 991,18
5	11247/01/2023/FAOK/IW	9 288,06	910,20	13.01.2025	0,997	10 164,19	100%	10 164,19
6	11369/05/2023/FAOK/IW	208 239,13	17 804,45	12.01.2025	0,997	225 346,49	100%	225 346,49
7	11335/03/2023/FAOK/JoM	51 464,06	4 683,23	16.01.2025	0,996	55 916,54	100%	55 916,54
8	11335/03/2023/FAOK/JoM	3 330,69	336,40	26.01.2025	0,993	3 642,63	100%	3 642,63
9	11335/03/2023/FAOK/JoM	4 062,08	418,39	28.01.2025	0,993	4 448,30	100%	4 448,30
10	11335/03/2023/FAOK/JoM	4 236,43	432,12	27.01.2025	0,993	4 636,21	100%	4 636,21
11	11335/03/2023/FAOK/JoM	36 900,00	3 505,50	20.01.2025	0,995	40 198,04	100%	40 198,04
12	11335/03/2023/FAOK/JoM	19 040,40	1 827,88	21.01.2025	0,995	20 755,79	100%	20 755,79
13	11335/03/2023/FAOK/JoM	7 865,00	715,72	16.01.2025	0,996	8 545,45	100%	8 545,45
14	11335/03/2023/FAOK/JoM	8 727,43	890,20	27.01.2025	0,993	9 551,02	100%	9 551,02
15	11335/03/2023/FAOK/JoM	8 835,00	1 016,03	09.02.2025	0,990	9 750,12	100%	9 750,12
16	11335/03/2023/FAOK/JoM	33 073,47	3 373,49	27.01.2025	0,993	36 194,56	100%	36 194,56
17	11335/03/2023/FAOK/JoM	50 000,00	4 900,00	23.01.2025	0,994	54 575,96	100%	54 575,96
18	11335/03/2023/FAOK/JoM	40 737,60	4 847,77	13.02.2025	0,989	45 072,03	100%	45 072,03
19	11335/03/2023/FAOK/JoM	30 000,00	3 090,00	28.01.2025	0,993	32 852,38	100%	32 852,38
20	11335/03/2023/FAOK/JoM	1 740,62	177,54	27.01.2025	0,993	1 904,88	100%	1 904,88
21	11335/03/2023/FAOK/JoM	10 367,20	1 057,45	27.01.2025	0,993	11 345,54	100%	11 345,54
22	11335/03/2023/FAOK/JoM	19 250,09	1 982,76	28.01.2025	0,993	21 080,38	100%	21 080,38
23	11335/03/2023/FAOK/JoM	836,40	79,46	20.01.2025	0,995	911,16	100%	911,16
24	11335/03/2023/FAOK/JoM	19 956,33	2 255,07	07.02.2025	0,990	21 995,21	100%	21 995,21
25	11335/03/2023/FAOK/JoM	6 104,49	616,55	26.01.2025	0,993	6 676,22	100%	6 676,22
26	11335/03/2023/FAOK/JoM	10 000,00	1 030,00	28.01.2025	0,993	10 950,79	100%	10 950,79
27	11335/03/2023/FAOK/JoM	15 000,00	1 425,00	21.01.2025	0,995	16 336,46	100%	16 336,46
28	11335/03/2023/FAOK/JoM	30 196,50	2 868,67	21.01.2025	0,995	32 886,93	100%	32 886,93
29	11369/05/2023/FAOK/IW	94 288,73	8 655,71	22.02.2025	0,986	101 549,66	100%	101 549,66
30	11369/05/2023/FAOK/IW	20 910,00	1 712,53	11.02.2025	0,989	22 379,29	100%	22 379,29
31	11367/05/2023/FAO/JB	9 377,04	499,21	12.02.2025	0,989	9 767,55	100%	9 767,55
32	11367/05/2023/FAO/JB	7 311,46	396,08	13.02.2025	0,989	7 620,74	100%	7 620,74
33	11369/05/2023/FAOK/IW	58 801,55	4 815,85	19.03.2025	0,980	62 352,95	100%	62 352,95
34	11367/05/2023/FAO/JB	14 760,00	827,15	25.02.2025	0,986	15 364,10	100%	15 364,10
35	11367/05/2023/FAO/JB	11 070,00	620,36	25.02.2025	0,986	11 523,07	100%	11 523,07
36	11367/05/2023/FAO/JB	14 760,00	827,15	25.02.2025	0,986	15 364,10	100%	15 364,10
37	11367/05/2023/FAO/JB	4 920,00	275,72	25.02.2025	0,986	5 121,37	100%	5 121,37
38	11367/05/2023/FAO/JB	12 300,00	689,29	25.02.2025	0,986	12 803,41	100%	12 803,41
39	11539/11/2023/FAO/JG	609,24	112,10	09.01.2025	0,998	719,67	100%	719,67
40	11539/11/2023/FAO/JG	68 110,94	12 328,08	06.01.2025	0,998	80 314,89	100%	80 314,89
41	11539/11/2023/FAO/JG	4 884,92	845,09	13.01.2025	0,997	5 710,87	100%	5 710,87
42	11539/11/2023/FAO/JG	10 254,43	1 825,29	18.01.2025	0,995	12 023,88	100%	12 023,88
43	11539/11/2023/FAO/JG	9 065,10	1 631,72	21.01.2025	0,995	10 639,16	100%	10 639,16
44	11539/11/2023/FAO/JG	2 712,08	488,17	26.01.2025	0,993	3 178,91	100%	3 178,91
45	11539/11/2023/FAO/JG	14 723,10	2 311,53	03.01.2025	0,999	17 021,48	100%	17 021,48
46	10162/02/2020/FAO/IS	40 540,92	5 443,59	10.01.2025	0,997	45 866,31	100%	45 866,31
47	11539/11/2023/FAO/JG	3 064,08	554,60	02.02.2025	0,992	3 588,07	100%	3 588,07
48	11539/11/2023/FAO/JG	6 186,90	1 410,61	23.03.2025	0,979	7 438,84	100%	7 438,84
49	11539/11/2023/FAO/JG	5 926,14	1 066,71	08.02.2025	0,990	6 923,00	100%	6 923,00
50	11539/11/2023/FAO/JG	8 380,84	1 441,50	31.01.2025	0,992	9 744,28	100%	9 744,28
51	11539/11/2023/FAO/JG	1 865,57	339,53	10.02.2025	0,990	2 181,96	100%	2 181,96
52	11703/04/2024/FAO/IW	3 261,96	416,88	08.01.2025	0,998	3 671,27	100%	3 671,27
53	11703/04/2024/FAO/IW	6 536,47	835,36	08.01.2025	0,998	7 356,67	100%	7 356,67
54	11703/04/2024/FAO/IW	26 056,34	3 330,00	08.01.2025	0,998	29 325,89	100%	29 325,89
55	11703/04/2024/FAO/IW	29 159,04	3 726,53	08.01.2025	0,998	32 817,92	100%	32 817,92
56	11703/04/2024/FAO/IW	32 064,48	4 097,84	08.01.2025	0,998	36 087,94	100%	36 087,94
57	11703/04/2024/FAO/IW	32 485,80	4 151,69	08.01.2025	0,998	36 562,12	100%	36 562,12
58	11703/04/2024/FAO/IW	70 560,00	8 954,06	08.01.2025	0,998	79 350,51	100%	79 350,51
59	11703/04/2024/FAO/IW	2 140,20	271,59	08.01.2025	0,998	2 406,83	100%	2 406,83
60	11703/04/2024/FAO/IW	3 786,00	480,44	08.01.2025	0,998	4 257,67	100%	4 257,67

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
61	11539/11/2023/FAO/JG	14 760,00	2 612,52	14.02.2025	0,988	17 172,47	100%	17 172,47
62	11539/11/2023/FAO/JG	2 627,41	470,31	16.02.2025	0,988	3 060,47	100%	3 060,47
63	11462/08/2023/FAO/JG	26 007,71	3 927,16	20.01.2025	0,995	29 781,17	100%	29 781,17
64	11539/11/2023/FAO/JG	18 671,60	3 211,52	14.02.2025	0,988	21 631,12	100%	21 631,12
65	11539/11/2023/FAO/JG	3 976,93	715,85	23.02.2025	0,986	4 628,00	100%	4 628,00
66	11539/11/2023/FAO/JG	5 201,85	691,85	08.01.2025	0,998	5 881,57	100%	5 881,57
67	11680/04/2024/FAO/IS	34 642,30	6 074,53	27.03.2025	0,978	39 825,46	100%	39 825,46
68	11539/11/2023/FAO/JG	2 178,66	392,16	02.03.2025	0,984	2 530,77	100%	2 530,77
69	11539/11/2023/FAO/JG	471,09	80,56	21.02.2025	0,987	544,31	100%	544,31
70	11539/11/2023/FAO/JG	2 046,48	356,09	24.02.2025	0,986	2 368,80	100%	2 368,80
71	11539/11/2023/FAO/JG	14 489,40	2 216,88	03.02.2025	0,991	16 560,72	100%	16 560,72
72	11539/11/2023/FAO/JG	3 776,64	683,57	09.03.2025	0,983	4 382,83	100%	4 382,83
73	11539/11/2023/FAO/JG	11 849,03	2 109,13	06.03.2025	0,983	13 726,58	100%	13 726,58
74	11680/04/2024/FAO/IS	36 900,00	3 574,13	10.01.2025	0,997	40 370,09	100%	40 370,09
75	11680/04/2024/FAO/IS	132 000,00	13 226,40	15.01.2025	0,996	144 666,79	100%	144 666,79
76	11680/04/2024/FAO/IS	9 840,00	920,24	07.01.2025	0,998	10 740,87	100%	10 740,87
77	11539/11/2023/FAO/JG	25 972,68	4 545,22	12.03.2025	0,982	29 965,27	100%	29 965,27
78	11539/11/2023/FAO/JG	27 582,75	4 826,98	12.03.2025	0,982	31 822,84	100%	31 822,84
79	11539/11/2023/FAO/JG	2 977,27	524,00	13.03.2025	0,982	3 436,98	100%	3 436,98
80	11539/11/2023/FAO/JG	6 000,00	1 080,00	17.03.2025	0,981	6 942,85	100%	6 942,85
81	11672/03/2024/FAO/IW	17 157,31	1 714,02	07.01.2025	0,998	18 837,36	100%	18 837,36
82	11539/11/2023/FAO/JG	3 813,00	606,27	26.02.2025	0,985	4 354,91	100%	4 354,91
83	11355/04/2023/FAO/IS	31 773,73	2 974,02	07.01.2025	0,998	34 685,20	100%	34 685,20
84	11672/03/2024/FAO/IW	12 087,14	1 272,78	20.01.2025	0,995	13 291,32	100%	13 291,32
85	11539/11/2023/FAO/JG	5 625,06	1 001,26	23.03.2025	0,979	6 487,93	100%	6 487,93
86	11355/04/2023/FAO/IS	11 914,08	1 104,44	07.01.2025	0,998	12 995,08	100%	12 995,08
87	11539/11/2023/FAO/JG	501,13	91,21	27.03.2025	0,978	579,37	100%	579,37
88	11539/11/2023/FAO/JG	1 610,07	268,88	12.03.2025	0,982	1 844,93	100%	1 844,93
89	11539/11/2023/FAO/JG	4 858,50	835,66	17.03.2025	0,981	5 583,86	100%	5 583,86
90	11355/04/2023/FAO/IS	4 974,30	492,46	15.01.2025	0,996	5 445,69	100%	5 445,69
91	11697/04/2024/FAO/KS	17 045,20	1 488,05	02.01.2025	0,999	18 523,71	100%	18 523,71
92	11697/04/2024/FAO/KS	26 110,58	2 279,45	02.01.2025	0,999	28 375,42	100%	28 375,42
93	11697/04/2024/FAO/KS	247,31	21,59	02.01.2025	0,999	268,76	100%	268,76
94	11697/04/2024/FAO/KS	483,29	42,19	02.01.2025	0,999	525,21	100%	525,21
95	11697/04/2024/FAO/KS	264,11	23,06	02.01.2025	0,999	287,02	100%	287,02
96	11697/04/2024/FAO/KS	369,60	32,27	02.01.2025	0,999	401,66	100%	401,66
97	11697/04/2024/FAO/KS	389,09	33,97	02.01.2025	0,999	422,84	100%	422,84
98	11697/04/2024/FAO/KS	995,27	86,89	02.01.2025	0,999	1 081,60	100%	1 081,60
99	11697/04/2024/FAO/KS	30,36	2,65	02.01.2025	0,999	32,99	100%	32,99
100	11697/04/2024/FAO/KS	226,20	19,75	02.01.2025	0,999	245,82	100%	245,82
101	11697/04/2024/FAO/KS	336,95	29,42	02.01.2025	0,999	366,18	100%	366,18
102	11697/04/2024/FAO/KS	1 057,43	92,31	02.01.2025	0,999	1 149,15	100%	1 149,15
103	11697/04/2024/FAO/KS	171,53	14,97	02.01.2025	0,999	186,41	100%	186,41
104	11697/04/2024/FAO/KS	223,10	19,48	02.01.2025	0,999	242,45	100%	242,45
105	11697/04/2024/FAO/KS	223,13	19,48	02.01.2025	0,999	242,48	100%	242,48
106	11697/04/2024/FAO/KS	708,62	61,86	02.01.2025	0,999	770,09	100%	770,09
107	11697/04/2024/FAO/KS	94,67	9,20	13.01.2025	0,997	103,52	100%	103,52
108	11697/04/2024/FAO/KS	121,02	18,52	16.03.2025	0,981	136,87	100%	136,87
109	11697/04/2024/FAO/KS	143,66	12,54	02.01.2025	0,999	156,12	100%	156,12
110	11697/04/2024/FAO/KS	54,95	5,34	13.01.2025	0,997	60,09	100%	60,09
111	11697/04/2024/FAO/KS	62,58	5,46	02.01.2025	0,999	68,01	100%	68,01
112	11697/04/2024/FAO/KS	65,91	10,08	16.03.2025	0,981	74,54	100%	74,54
113	11697/04/2024/FAO/KS	810,00	68,53	02.01.2025	0,999	878,07	100%	878,07
114	11697/04/2024/FAO/KS	810,00	68,53	02.01.2025	0,999	878,07	100%	878,07
115	11697/04/2024/FAO/KS	1 620,00	137,05	02.01.2025	0,999	1 756,15	100%	1 756,15
116	11697/04/2024/FAO/KS	63 077,90	5 336,39	02.01.2025	0,999	68 379,08	100%	68 379,08
117	11697/04/2024/FAO/KS	186,96	15,82	02.01.2025	0,999	202,67	100%	202,67
118	11697/04/2024/FAO/KS	246,00	20,81	02.01.2025	0,999	266,67	100%	266,67
119	11539/11/2023/FAO/JG	3 567,00	602,82	18.03.2025	0,980	4 088,00	100%	4 088,00
120	11539/11/2023/FAO/JG	2 999,45	542,90	30.03.2025	0,977	3 462,13	100%	3 462,13

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
121	11697/04/2024/FAO/KS	1 045,50	88,45	02.01.2025	0,999	1 133,37	100%	1 133,37
122	11098/08/2022/FAO/IW	30 745,50	3 228,28	13.01.2025	0,997	33 860,29	100%	33 860,29
123	11697/04/2024/FAO/KS	1 426,80	120,71	02.01.2025	0,999	1 546,71	100%	1 546,71
124	11355/04/2023/FAO/IS	10 850,00	1 044,86	16.01.2025	0,996	11 845,97	100%	11 845,97
125	11098/08/2022/FAO/IW	15 000,00	1 560,00	14.01.2025	0,996	16 500,44	100%	16 500,44
126	11098/08/2022/FAO/IW	8 499,99	884,00	14.01.2025	0,996	9 350,24	100%	9 350,24
127	11539/11/2023/FAO/JG	7 355,40	1 235,71	19.03.2025	0,980	8 420,35	100%	8 420,35
128	7035/05/2017/FAO/JB	36 900,00	2 911,30	01.01.2025	1,000	39 801,05	100%	39 801,05
129	7035/05/2017/FAO/JB	19 680,00	1 638,01	07.01.2025	0,998	21 279,63	100%	21 279,63
130	11098/08/2022/FAO/IW	11 335,52	1 167,56	14.01.2025	0,996	12 458,11	100%	12 458,11
131	11098/08/2022/FAO/IW	6 088,50	633,20	15.01.2025	0,996	6 695,80	100%	6 695,80
132	11672/03/2024/FAO/IW	26 049,22	2 109,99	01.01.2025	1,000	28 151,96	100%	28 151,96
133	11459/08/2023/FAO/KS	24 600,00	2 049,18	15.01.2025	0,996	26 546,49	100%	26 546,49
134	11539/11/2023/FAO/JG	4 056,57	734,24	06.04.2025	0,976	4 673,88	100%	4 673,88
135	11154/10/2022/FAO/IS	57 807,96	6 012,03	20.01.2025	0,995	63 492,31	100%	63 492,31
136	11028/06/2022/FAO/IW	3 698,27	332,84	06.01.2025	0,998	4 024,89	100%	4 024,89
137	11028/06/2022/FAO/IW	4 305,57	387,50	06.01.2025	0,998	4 685,83	100%	4 685,83
138	11028/06/2022/FAO/IW	26 364,31	2 372,79	06.01.2025	0,998	28 692,75	100%	28 692,75
139	11028/06/2022/FAO/IW	33 348,67	3 001,38	06.01.2025	0,998	36 293,96	100%	36 293,96
140	11098/08/2022/FAO/IW	15 286,01	1 360,45	05.01.2025	0,999	16 625,06	100%	16 625,06
141	11459/08/2023/FAO/KS	24 005,52	1 699,71	01.01.2025	1,000	25 698,62	100%	25 698,62
142	11154/10/2022/FAO/IS	4 920,00	452,64	09.01.2025	0,998	5 360,21	100%	5 360,21
143	11459/08/2023/FAO/KS	10 169,37	889,46	22.01.2025	0,994	10 996,39	100%	10 996,39
144	6737/11/2016/FAO/TJ	73 800,00	6 575,58	17.01.2025	0,996	80 024,66	100%	80 024,66
145	6737/11/2016/FAO/TJ	1 977,96	160,21	08.01.2025	0,998	2 133,78	100%	2 133,78
146	6737/11/2016/FAO/TJ	10 227,45	828,42	08.01.2025	0,998	11 033,13	100%	11 033,13
147	6737/11/2016/FAO/TJ	17 386,65	1 408,32	08.01.2025	0,998	18 756,31	100%	18 756,31
148	6737/11/2016/FAO/TJ	21 586,86	1 748,54	08.01.2025	0,998	23 287,40	100%	23 287,40
149	6737/11/2016/FAO/TJ	30 811,50	2 495,73	08.01.2025	0,998	33 238,72	100%	33 238,72
150	6737/11/2016/FAO/TJ	44 606,87	3 613,16	08.01.2025	0,998	48 120,84	100%	48 120,84
151	6737/11/2016/FAO/TJ	86 963,28	7 044,03	08.01.2025	0,998	93 813,94	100%	93 813,94
152	6737/11/2016/FAO/TJ	89 731,87	7 268,28	08.01.2025	0,998	96 800,63	100%	96 800,63
153	11672/03/2024/FAO/IW	14 944,15	1 183,58	06.01.2025	0,998	16 102,84	100%	16 102,84
154	11680/04/2024/FAO/IS	13 227,24	1 159,70	27.01.2025	0,993	14 287,30	100%	14 287,30
155	11680/04/2024/FAO/IS	36 900,00	3 604,95	08.02.2025	0,990	40 100,39	100%	40 100,39
156	11154/10/2022/FAO/IS	45 661,00	3 972,51	09.01.2025	0,998	49 518,67	100%	49 518,67
157	11733/06/2024/FAO/IW	12 300,00	1 044,72	20.01.2025	0,995	13 276,20	100%	13 276,20
158	11733/06/2024/FAO/IW	5 844,96	491,39	20.01.2025	0,995	6 303,81	100%	6 303,81
159	11733/06/2024/FAO/IW	6 275,46	527,58	20.01.2025	0,995	6 768,11	100%	6 768,11
160	11733/06/2024/FAO/IW	7 132,25	599,61	20.01.2025	0,995	7 692,16	100%	7 692,16
161	11539/11/2023/FAO/JG	4 059,27	726,61	12.04.2025	0,974	4 661,87	100%	4 661,87
162	11539/11/2023/FAO/JG	5 130,33	959,37	20.04.2025	0,972	5 919,71	100%	5 919,71
163	11098/08/2022/FAO/IW	12 471,82	1 109,99	12.01.2025	0,997	13 539,93	100%	13 539,93
164	11098/08/2022/FAO/IW	6 398,47	575,86	13.01.2025	0,997	6 951,04	100%	6 951,04
165	11098/08/2022/FAO/IW	1 968,00	188,93	20.01.2025	0,995	2 145,85	100%	2 145,85
166	11098/08/2022/FAO/IW	11 116,24	989,35	13.01.2025	0,997	12 065,15	100%	12 065,15
167	11098/08/2022/FAO/IW	5 134,35	462,09	14.01.2025	0,996	5 576,31	100%	5 576,31
168	11098/08/2022/FAO/IW	923,18	83,09	14.01.2025	0,996	1 002,65	100%	1 002,65
169	11098/08/2022/FAO/IW	4 161,27	374,51	14.01.2025	0,996	4 519,47	100%	4 519,47
170	11098/08/2022/FAO/IW	8 655,57	779,00	14.01.2025	0,996	9 400,64	100%	9 400,64
171	11098/08/2022/FAO/IW	8 718,23	784,64	14.01.2025	0,996	9 468,69	100%	9 468,69
172	11154/10/2022/FAO/IS	101 720,00	8 137,60	04.01.2025	0,999	109 744,56	100%	109 744,56
173	11028/06/2022/FAO/IW	18 677,72	1 793,06	20.01.2025	0,995	20 365,67	100%	20 365,67
174	11047/06/2022/FAO/IW	14 760,00	1 387,44	19.01.2025	0,995	16 068,67	100%	16 068,67
175	11787/08/2024/FAO/JoM	3 209,56	263,60	14.01.2025	0,996	3 460,67	100%	3 460,67
176	11787/08/2024/FAO/JoM	3 209,56	266,60	15.01.2025	0,996	3 462,76	100%	3 462,76
177	11654/03/2024/FAO/IW	45 640,90	3 737,99	20.01.2025	0,995	49 125,35	100%	49 125,35
178	11832/10/2024/FAO/JoM	2 016,00	170,55	23.01.2025	0,994	2 173,65	100%	2 173,65
179	11832/10/2024/FAO/JoM	3 481,00	294,49	23.01.2025	0,994	3 753,21	100%	3 753,21
180	11378/05/2023/FAO/JG	44 040,15	3 435,13	07.01.2025	0,998	47 389,82	100%	47 389,82

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
181	11832/10/2024/FAO/JoM	56,65	4,13	10.01.2025	0,997	60,62	100%	60,62
182	11832/10/2024/FAO/JoM	4 030,43	293,82	10.01.2025	0,997	4 313,13	100%	4 313,13
183	11832/10/2024/FAO/JoM	8 555,12	623,67	10.01.2025	0,997	9 155,19	100%	9 155,19
184	11832/10/2024/FAO/JoM	934,32	60,54	01.01.2025	1,000	994,61	100%	994,61
185	11832/10/2024/FAO/JoM	2 471,53	180,17	10.01.2025	0,997	2 644,89	100%	2 644,89
186	11832/10/2024/FAO/JoM	7 520,96	548,28	10.01.2025	0,997	8 048,50	100%	8 048,50
187	11832/10/2024/FAO/JoM	6 943,62	568,68	20.01.2025	0,995	7 473,73	100%	7 473,73
188	11832/10/2024/FAO/JoM	991,29	81,19	20.01.2025	0,995	1 066,97	100%	1 066,97
189	11832/10/2024/FAO/JoM	1 894,20	155,13	20.01.2025	0,995	2 038,81	100%	2 038,81
190	11787/08/2024/FAO/JoM	3 209,56	254,62	15.01.2025	0,996	3 450,83	100%	3 450,83
191	11832/10/2024/FAO/JoM	51 331,00	4 157,81	20.01.2025	0,995	55 203,90	100%	55 203,90
192	11832/10/2024/FAO/JoM	5 000,00	405,00	20.01.2025	0,995	5 377,25	100%	5 377,25
193	11787/08/2024/FAO/JoM	3 209,56	257,61	16.01.2025	0,996	3 452,92	100%	3 452,92
194	11838/10/2024/FAO/IS	59 449,98	3 871,98	08.01.2025	0,998	63 191,71	100%	63 191,71
195	11832/10/2024/FAO/JoM	11 282,77	913,90	21.01.2025	0,995	12 130,93	100%	12 130,93
196	11832/10/2024/FAO/JoM	24 600,00	1 992,60	21.01.2025	0,995	26 449,25	100%	26 449,25
197	11832/10/2024/FAO/JoM	10 000,00	810,00	21.01.2025	0,995	10 751,73	100%	10 751,73
198	11840/10/2024/FAO/JW	316 028,90	23 512,55	24.01.2025	0,994	337 450,48	100%	337 450,48
199	11840/10/2024/FAO/JW	59 864,10	4 358,11	22.01.2025	0,994	63 859,58	100%	63 859,58
200	11832/10/2024/FAO/JoM	6 000,00	486,00	21.01.2025	0,995	6 451,04	100%	6 451,04
201	11840/10/2024/FAO/JW	147 600,00	14 641,92	24.02.2025	0,986	159 961,37	100%	159 961,37
202	11840/10/2024/FAO/JW	123 000,00	13 382,40	08.03.2025	0,983	134 050,67	100%	134 050,67
203	11840/10/2024/FAO/JW	49 200,00	5 274,24	06.03.2025	0,983	53 570,46	100%	53 570,46
204	11840/10/2024/FAO/JW	1 885,00	194,53	01.03.2025	0,985	2 047,66	100%	2 047,66
205	11840/10/2024/FAO/JW	2 049,00	211,46	01.03.2025	0,985	2 225,82	100%	2 225,82
206	11840/10/2024/FAO/JW	373,00	39,69	05.03.2025	0,984	405,94	100%	405,94
207	11098/08/2022/FAO/IW	1 845,00	166,05	22.01.2025	0,994	1 999,69	100%	1 999,69
208	11098/08/2022/FAO/IW	11 070,00	996,30	22.01.2025	0,994	11 998,17	100%	11 998,17
209	11832/10/2024/FAO/JoM	1 338,24	108,40	22.01.2025	0,994	1 438,47	100%	1 438,47
210	11741/06/2024/FAO/KD	15 264,40	1 831,73	21.02.2025	0,987	16 868,84	100%	16 868,84
211	11838/10/2024/FAO/IS	11 937,32	857,22	19.01.2025	0,995	12 732,12	100%	12 732,12
212	11741/06/2024/FAO/KD	25 000,00	3 000,00	22.02.2025	0,986	27 620,63	100%	27 620,63
213	11682/04/2024/FAO/SeK	34 146,15	2 458,52	23.01.2025	0,994	36 388,62	100%	36 388,62
214	11838/10/2024/FAO/IS	7 737,93	555,66	19.01.2025	0,995	8 253,13	100%	8 253,13
215	11838/10/2024/FAO/IS	14 114,00	1 060,67	23.01.2025	0,994	15 085,10	100%	15 085,10
216	11548/11/2023/FAO/KS	7 553,28	589,18	26.01.2025	0,993	8 088,15	100%	8 088,15
217	11672/03/2024/FAO/IW	9 733,65	639,50	09.01.2025	0,998	10 349,15	100%	10 349,15
218	11753/07/2024/FAO/IW	56 211,00	4 107,90	23.01.2025	0,994	59 962,88	100%	59 962,88
219	10369/08/2020/FAO/JB	34 440,00	2 789,64	26.01.2025	0,993	36 981,33	100%	36 981,33
220	10369/08/2020/FAO/JB	57 916,70	4 691,25	26.01.2025	0,993	62 190,38	100%	62 190,38
221	10369/08/2020/FAO/JB	36 900,00	2 988,90	26.01.2025	0,993	39 622,85	100%	39 622,85
222	11741/06/2024/FAO/KD	6 582,84	664,87	07.02.2025	0,990	7 177,17	100%	7 177,17
223	11741/06/2024/FAO/KD	996,30	118,56	25.02.2025	0,986	1 098,91	100%	1 098,91
224	11539/11/2023/FAO/JG	4 202,61	756,47	27.04.2025	0,970	4 811,97	100%	4 811,97
225	11098/08/2022/FAO/IW	7 880,60	725,02	29.01.2025	0,993	8 541,62	100%	8 541,62
226	11098/08/2022/FAO/IW	33 316,70	2 731,97	19.01.2025	0,995	35 872,81	100%	35 872,81
227	11098/08/2022/FAO/IW	9 898,12	890,83	27.01.2025	0,993	10 714,23	100%	10 714,23
228	11098/08/2022/FAO/IW	12 464,00	810,16	02.01.2025	0,999	13 267,33	100%	13 267,33
229	11355/04/2023/FAO/IS	9 460,83	698,21	19.01.2025	0,995	10 109,48	100%	10 109,48
230	11154/10/2022/FAO/IS	74 740,19	5 979,22	17.01.2025	0,996	80 366,99	100%	80 366,99
231	11028/06/2022/FAO/IW	21 033,00	1 682,64	17.01.2025	0,996	22 616,46	100%	22 616,46
232	11028/06/2022/FAO/IW	14 169,60	977,70	06.01.2025	0,998	15 123,93	100%	15 123,93
233	11733/06/2024/FAO/IW	13 726,80	1 070,73	28.01.2025	0,993	14 691,27	100%	14 691,27
234	11028/06/2022/FAO/IW	8 261,00	611,31	12.01.2025	0,997	8 844,95	100%	8 844,95
235	11028/06/2022/FAO/IW	8 399,00	739,11	26.01.2025	0,993	9 077,16	100%	9 077,16
236	11028/06/2022/FAO/IW	10 356,83	932,11	28.01.2025	0,993	11 207,88	100%	11 207,88
237	11028/06/2022/FAO/IW	17 843,35	1 605,90	28.01.2025	0,993	19 309,59	100%	19 309,59
238	11753/07/2024/FAO/IW	26 857,57	2 030,43	28.01.2025	0,993	28 680,56	100%	28 680,56
239	11641/02/2024/FAO/IW	12 838,74	1 236,37	14.02.2025	0,988	13 913,03	100%	13 913,03
240	11548/11/2023/FAO/KS	12 300,00	980,76	04.02.2025	0,991	13 161,66	100%	13 161,66

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
241	11609/01/2024/FAO/JoM	25 562,43	1 482,67	03.01.2025	0,999	27 024,23	100%	27 024,23
242	11753/07/2024/FAO/IW	29 174,87	1 764,50	15.01.2025	0,996	30 820,15	100%	30 820,15
243	11753/07/2024/FAO/IW	17 209,92	867,38	03.01.2025	0,999	18 063,35	100%	18 063,35
244	11753/07/2024/FAO/IW	7 539,13	525,63	26.01.2025	0,993	8 010,97	100%	8 010,97
245	11753/07/2024/FAO/IW	15 077,87	1 089,23	29.01.2025	0,993	16 046,87	100%	16 046,87
246	11753/07/2024/FAO/IW	45 690,00	3 492,54	03.02.2025	0,991	48 754,02	100%	48 754,02
247	11741/06/2024/FAO/KD	529,98	64,66	07.03.2025	0,983	584,62	100%	584,62
248	11741/06/2024/FAO/KD	3 146,34	387,00	08.03.2025	0,983	3 472,93	100%	3 472,93
249	11753/07/2024/FAO/IW	3 523,65	186,47	07.01.2025	0,998	3 703,44	100%	3 703,44
250	11753/07/2024/FAO/IW	3 581,37	189,53	07.01.2025	0,998	3 764,11	100%	3 764,11
251	11753/07/2024/FAO/IW	3 863,63	233,67	16.01.2025	0,996	4 080,46	100%	4 080,46
252	11753/07/2024/FAO/IW	3 870,20	208,06	08.01.2025	0,998	4 069,87	100%	4 069,87
253	11703/04/2024/FAO/IW	95 488,17	8 336,12	10.02.2025	0,990	102 734,41	100%	102 734,41
254	7035/05/2017/FAO/JB	5 166,31	403,13	03.02.2025	0,991	5 520,91	100%	5 520,91
255	7035/05/2017/FAO/JB	7 035,29	548,96	03.02.2025	0,991	7 518,17	100%	7 518,17
256	7035/05/2017/FAO/JB	9 790,80	763,98	03.02.2025	0,991	10 462,81	100%	10 462,81
257	11741/06/2024/FAO/KD	2 029,50	247,60	08.03.2025	0,983	2 238,17	100%	2 238,17
258	11539/11/2023/FAO/JG	5 384,71	963,86	04.05.2025	0,969	6 149,15	100%	6 149,15
259	7035/05/2017/FAO/JB	6 079,72	469,13	03.02.2025	0,991	6 491,79	100%	6 491,79
260	11098/08/2022/FAO/IW	24 206,00	1 476,57	06.01.2025	0,998	25 642,93	100%	25 642,93
261	11733/06/2024/FAO/IW	45 900,00	3 620,12	06.02.2025	0,991	49 050,76	100%	49 050,76
262	11355/04/2023/FAO/IS	37 638,00	2 134,07	09.01.2025	0,998	39 680,05	100%	39 680,05
263	11355/04/2023/FAO/IS	12 300,00	918,81	29.01.2025	0,993	13 120,51	100%	13 120,51
264	11609/01/2024/FAO/JoM	34 331,76	1 858,56	03.01.2025	0,999	36 162,38	100%	36 162,38
265	11832/10/2024/FAO/JoM	1 500,00	121,50	06.02.2025	0,991	1 606,13	100%	1 606,13
266	11028/06/2022/FAO/IW	11 937,47	1 074,37	06.02.2025	0,991	12 888,52	100%	12 888,52
267	11028/06/2022/FAO/IW	17 379,89	1 564,19	06.02.2025	0,991	18 764,53	100%	18 764,53
268	11838/10/2024/FAO/IS	50 004,42	3 757,83	10.02.2025	0,990	53 197,89	100%	53 197,89
269	11672/03/2024/FAO/IW	9 733,65	770,91	09.02.2025	0,990	10 396,96	100%	10 396,96
270	11098/08/2022/FAO/IW	17 802,40	1 477,60	04.02.2025	0,991	19 107,10	100%	19 107,10
271	11260/01/2023/FAO/KS	250 000,00	20 800,00	25.02.2025	0,986	266 924,80	100%	266 924,80
272	11641/02/2024/FAO/IW	4 587,90	371,62	12.02.2025	0,989	4 904,93	100%	4 904,93
273	11641/02/2024/FAO/IW	4 907,70	397,52	12.02.2025	0,989	5 246,83	100%	5 246,83
274	11641/02/2024/FAO/IW	5 412,00	438,37	12.02.2025	0,989	5 785,98	100%	5 785,98
275	11641/02/2024/FAO/IW	35 878,98	2 421,83	28.01.2025	0,993	38 025,78	100%	38 025,78
276	11641/02/2024/FAO/IW	7 238,55	586,32	12.02.2025	0,989	7 738,75	100%	7 738,75
277	11697/04/2024/FAO/KS	35,15	3,10	20.02.2025	0,987	37,75	100%	37,75
278	11697/04/2024/FAO/KS	1 198,14	105,68	20.02.2025	0,987	1 286,81	100%	1 286,81
279	11697/04/2024/FAO/KS	3 577,88	315,57	20.02.2025	0,987	3 842,68	100%	3 842,68
280	11697/04/2024/FAO/KS	671,88	53,21	10.02.2025	0,990	717,48	100%	717,48
281	11260/01/2023/FAO/KS	15 120,00	1 173,31	19.02.2025	0,987	16 084,97	100%	16 084,97
282	11260/01/2023/FAO/KS	4 182,00	314,49	16.02.2025	0,988	4 442,42	100%	4 442,42
283	11260/01/2023/FAO/KS	2 150,02	156,52	13.02.2025	0,989	2 280,57	100%	2 280,57
284	11260/01/2023/FAO/KS	3 882,80	279,56	12.02.2025	0,989	4 116,55	100%	4 116,55
285	11697/04/2024/FAO/KS	14,90	1,19	11.02.2025	0,989	15,92	100%	15,92
286	11697/04/2024/FAO/KS	36,21	2,90	11.02.2025	0,989	38,69	100%	38,69
287	11697/04/2024/FAO/KS	671,28	53,77	11.02.2025	0,989	717,25	100%	717,25
288	11697/04/2024/FAO/KS	961,91	77,05	11.02.2025	0,989	1 027,79	100%	1 027,79
289	11697/04/2024/FAO/KS	2 669,36	213,82	11.02.2025	0,989	2 852,18	100%	2 852,18
290	11697/04/2024/FAO/KS	3 980,58	318,84	11.02.2025	0,989	4 253,20	100%	4 253,20
291	7035/05/2017/FAO/JB	36 408,00	3 061,88	19.02.2025	0,987	38 965,18	100%	38 965,18
292	11154/10/2022/FAO/IS	70 556,37	5 291,73	29.01.2025	0,993	75 284,06	100%	75 284,06
293	11697/04/2024/FAO/KS	14 372,48	840,79	19.01.2025	0,995	15 139,05	100%	15 139,05
294	11697/04/2024/FAO/KS	3 672,00	204,90	16.01.2025	0,996	3 860,96	100%	3 860,96
295	11697/04/2024/FAO/KS	4 171,55	337,90	13.02.2025	0,989	4 458,66	100%	4 458,66
296	11697/04/2024/FAO/KS	14 413,95	1 167,53	13.02.2025	0,989	15 406,02	100%	15 406,02
297	7035/05/2017/FAO/JB	50 000,00	4 204,95	20.02.2025	0,987	53 498,07	100%	53 498,07
298	7035/05/2017/FAO/JB	20 000,00	1 786,02	26.02.2025	0,985	21 468,73	100%	21 468,73
299	11260/01/2023/FAO/KS	70 000,00	5 432,00	20.02.2025	0,987	74 448,30	100%	74 448,30
300	11260/01/2023/FAO/KS	49 065,48	3 532,71	13.02.2025	0,989	52 005,88	100%	52 005,88

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
301	11260/01/2023/FAO/KS	55 875,96	4 023,07	13.02.2025	0,989	59 224,50	100%	59 224,50
302	11539/11/2023/FAO/JG	2 096,51	375,28	13.05.2025	0,966	2 388,60	100%	2 388,60
303	11539/11/2023/FAO/JG	4 195,20	742,55	11.05.2025	0,967	4 774,04	100%	4 774,04
304	11539/11/2023/FAO/JG	3 874,50	557,93	08.04.2025	0,975	4 322,02	100%	4 322,02
305	11539/11/2023/FAO/JG	4 892,94	758,41	19.04.2025	0,972	5 495,00	100%	5 495,00
306	11539/11/2023/FAO/JG	16 420,50	2 430,23	12.04.2025	0,974	18 362,28	100%	18 362,28
307	11539/11/2023/FAO/JG	2 010,58	361,90	14.05.2025	0,966	2 292,05	100%	2 292,05
308	11260/01/2023/FAO/KS	70,60	4,12	27.01.2025	0,993	74,21	100%	74,21
309	11260/01/2023/FAO/KS	1 104,40	58,31	20.01.2025	0,995	1 156,74	100%	1 156,74
310	11260/01/2023/FAO/KS	1 282,28	89,25	10.02.2025	0,990	1 357,13	100%	1 357,13
311	11260/01/2023/FAO/KS	1 837,62	74,97	05.01.2025	0,999	1 910,14	100%	1 910,14
312	11260/01/2023/FAO/KS	3 462,18	221,58	03.02.2025	0,991	3 651,66	100%	3 651,66
313	11260/01/2023/FAO/KS	3 687,54	274,35	16.02.2025	0,988	3 914,25	100%	3 914,25
314	11260/01/2023/FAO/KS	7 497,98	215,94	21.12.2024	1,003	7 733,80	100%	7 733,80
315	11260/01/2023/FAO/KS	7 971,25	197,69	16.12.2024	1,004	8 200,54	100%	8 200,54
316	11260/01/2023/FAO/KS	13 265,70	700,43	20.01.2025	0,995	13 894,42	100%	13 894,42
317	11539/11/2023/FAO/JG	15 000,00	2 655,00	11.05.2025	0,967	17 069,64	100%	17 069,64
318	11838/10/2024/FAO/IS	25 109,22	1 824,06	13.02.2025	0,989	26 629,98	100%	26 629,98
319	11260/01/2023/FAO/KS	2 275,13	163,81	16.02.2025	0,988	2 409,61	100%	2 409,61
320	11260/01/2023/FAO/KS	12 907,62	929,35	16.02.2025	0,988	13 670,59	100%	13 670,59
321	11697/04/2024/FAO/KS	25 663,70	2 263,54	24.02.2025	0,986	27 534,68	100%	27 534,68
322	11697/04/2024/FAO/KS	22 854,38	1 933,48	20.02.2025	0,987	24 464,61	100%	24 464,61
323	11260/01/2023/FAO/KS	342,48	24,66	16.02.2025	0,988	362,72	100%	362,72
324	11260/01/2023/FAO/KS	2 017,20	145,24	16.02.2025	0,988	2 136,44	100%	2 136,44
325	11260/01/2023/FAO/KS	2 844,38	204,80	16.02.2025	0,988	3 012,51	100%	3 012,51
326	11260/01/2023/FAO/KS	4 501,80	324,13	16.02.2025	0,988	4 767,90	100%	4 767,90
327	11260/01/2023/FAO/KS	1 988,16	143,15	16.02.2025	0,988	2 105,68	100%	2 105,68
328	11260/01/2023/FAO/KS	4 280,92	308,23	16.02.2025	0,988	4 533,97	100%	4 533,97
329	11260/01/2023/FAO/KS	4 903,38	353,04	16.02.2025	0,988	5 193,22	100%	5 193,22
330	11260/01/2023/FAO/KS	6 331,29	455,85	16.02.2025	0,988	6 705,53	100%	6 705,53
331	11260/01/2023/FAO/KS	20 000,00	1 440,00	16.02.2025	0,988	21 182,20	100%	21 182,20
332	11260/01/2023/FAO/KS	1 974,00	142,13	16.02.2025	0,988	2 090,68	100%	2 090,68
333	11260/01/2023/FAO/KS	3 963,00	285,34	16.02.2025	0,988	4 197,25	100%	4 197,25
334	11260/01/2023/FAO/KS	4 182,00	301,10	16.02.2025	0,988	4 429,20	100%	4 429,20
335	11260/01/2023/FAO/KS	1 599,95	115,20	16.02.2025	0,988	1 694,52	100%	1 694,52
336	11260/01/2023/FAO/KS	141,45	10,18	16.02.2025	0,988	149,81	100%	149,81
337	11260/01/2023/FAO/KS	153,26	11,03	16.02.2025	0,988	162,32	100%	162,32
338	11260/01/2023/FAO/KS	172,19	12,40	16.02.2025	0,988	182,37	100%	182,37
339	11260/01/2023/FAO/KS	191,12	13,76	16.02.2025	0,988	202,42	100%	202,42
340	11260/01/2023/FAO/KS	83,68	3,75	13.01.2025	0,997	87,14	100%	87,14
341	11260/01/2023/FAO/KS	83,68	6,29	20.02.2025	0,987	88,80	100%	88,80
342	11260/01/2023/FAO/KS	28,86	1,99	12.02.2025	0,989	30,51	100%	30,51
343	11628/02/2024/FAO/JB	440 724,63	40 061,87	27.02.2025	0,985	473 662,46	100%	473 662,46
344	11355/04/2023/FAO/IS	23 072,34	1 889,62	17.02.2025	0,988	24 655,47	100%	24 655,47
345	11260/01/2023/FAO/KS	1 787,00	82,92	15.01.2025	0,996	1 862,71	100%	1 862,71
346	11260/01/2023/FAO/KS	695,00	45,04	07.02.2025	0,990	732,83	100%	732,83
347	11260/01/2023/FAO/KS	3 864,80	299,91	23.02.2025	0,986	4 107,22	100%	4 107,22
348	11260/01/2023/FAO/KS	1 251,64	90,12	16.02.2025	0,988	1 325,62	100%	1 325,62
349	11260/01/2023/FAO/KS	86,40	3,80	12.01.2025	0,997	89,92	100%	89,92
350	11260/01/2023/FAO/KS	129,60	8,92	12.02.2025	0,989	136,99	100%	136,99
351	11260/01/2023/FAO/KS	2 428,11	124,32	21.01.2025	0,995	2 538,67	100%	2 538,67
352	11260/01/2023/FAO/KS	20 000,00	1 456,00	17.02.2025	0,988	21 192,55	100%	21 192,55
353	11609/01/2024/FAO/JoM	25 235,69	1 317,35	11.01.2025	0,997	26 477,97	100%	26 477,97
354	11260/01/2023/FAO/KS	345,60	25,16	17.02.2025	0,988	366,21	100%	366,21
355	11260/01/2023/FAO/KS	432,00	31,45	17.02.2025	0,988	457,76	100%	457,76
356	11260/01/2023/FAO/KS	2 496,25	181,73	17.02.2025	0,988	2 645,10	100%	2 645,10
357	7035/05/2017/FAO/JB	27 060,00	1 853,42	05.02.2025	0,991	28 646,75	100%	28 646,75
358	11355/04/2023/FAO/IS	8 278,16	633,28	12.02.2025	0,989	8 813,36	100%	8 813,36
359	11355/04/2023/FAO/IS	3 690,00	302,21	18.02.2025	0,987	3 942,18	100%	3 942,18
360	11355/04/2023/FAO/IS	9 046,65	635,07	05.02.2025	0,991	9 592,43	100%	9 592,43

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
361	11260/01/2023/FAO/KS	20 015,00	1 441,08	17.02.2025	0,988	21 192,63	100%	21 192,63
362	11697/04/2024/FAO/KS	54 109,31	4 382,85	17.02.2025	0,988	57 773,97	100%	57 773,97
363	7035/05/2017/FAO/JB	12 200,00	973,12	19.02.2025	0,987	13 004,68	100%	13 004,68
364	7035/05/2017/FAO/JB	12 800,00	998,78	17.02.2025	0,988	13 629,36	100%	13 629,36
365	11753/07/2024/FAO/IW	302,02	21,82	13.02.2025	0,989	320,19	100%	320,19
366	11753/07/2024/FAO/IW	352,00	25,43	13.02.2025	0,989	373,18	100%	373,18
367	11753/07/2024/FAO/IW	9 817,42	709,21	13.02.2025	0,989	10 408,09	100%	10 408,09
368	11697/04/2024/FAO/KS	622,38	50,41	17.02.2025	0,988	664,53	100%	664,53
369	11697/04/2024/FAO/KS	24,68	2,00	17.02.2025	0,988	26,35	100%	26,35
370	11697/04/2024/FAO/KS	912,24	73,89	17.02.2025	0,988	974,02	100%	974,02
371	11697/04/2024/FAO/KS	3 028,43	245,30	17.02.2025	0,988	3 233,54	100%	3 233,54
372	11787/08/2024/FAO/JoM	3 306,24	197,49	23.01.2025	0,994	3 483,05	100%	3 483,05
373	11787/08/2024/FAO/JoM	3 306,24	200,57	24.01.2025	0,994	3 485,22	100%	3 485,22
374	11787/08/2024/FAO/JoM	3 778,56	225,70	23.01.2025	0,994	3 980,62	100%	3 980,62
375	11787/08/2024/FAO/JoM	4 224,90	256,30	24.01.2025	0,994	4 453,61	100%	4 453,61
376	11787/08/2024/FAO/JoM	3 568,67	219,82	25.01.2025	0,994	3 764,19	100%	3 764,19
377	11787/08/2024/FAO/JoM	4 224,90	256,30	24.01.2025	0,994	4 453,61	100%	4 453,61
378	11654/03/2024/FAO/IW	39 764,82	3 220,95	18.02.2025	0,987	42 447,04	100%	42 447,04
379	11260/01/2023/FAO/KS	3 000,00	216,00	18.02.2025	0,987	3 175,69	100%	3 175,69
380	11098/08/2022/FAO/IW	13 305,69	1 117,68	12.02.2025	0,989	14 264,62	100%	14 264,62
381	11697/04/2024/FAO/KS	1 478,46	118,42	17.02.2025	0,988	1 577,28	100%	1 577,28
382	11697/04/2024/FAO/KS	11 843,15	959,30	18.02.2025	0,987	12 642,00	100%	12 642,00
383	11260/01/2023/FAO/KS	16 200,00	1 166,40	18.02.2025	0,987	17 148,75	100%	17 148,75
384	11260/01/2023/FAO/KS	2 343,15	168,71	18.02.2025	0,987	2 480,38	100%	2 480,38
385	11047/06/2022/FAO/IW	5 904,00	354,24	19.01.2025	0,995	6 227,71	100%	6 227,71
386	11733/06/2024/FAO/IW	55 944,02	4 266,83	16.02.2025	0,988	59 486,86	100%	59 486,86
387	11753/07/2024/FAO/IW	22 203,17	1 715,86	20.02.2025	0,987	23 607,11	100%	23 607,11
388	11672/03/2024/FAO/IW	1 256,12	107,40	23.02.2025	0,986	1 344,70	100%	1 344,70
389	11672/03/2024/FAO/IW	3 120,53	233,10	11.02.2025	0,989	3 317,58	100%	3 317,58
390	11672/03/2024/FAO/IW	7 825,85	640,94	19.02.2025	0,987	8 358,52	100%	8 358,52
391	11697/04/2024/FAO/KS	8 324,98	561,94	04.02.2025	0,991	8 807,22	100%	8 807,22
392	11863/11/2024/FAO/SeK	40 000,00	2 400,00	04.02.2025	0,991	42 019,76	100%	42 019,76
393	11733/06/2024/FAO/IW	15 660,00	1 221,53	20.02.2025	0,987	16 661,38	100%	16 661,38
394	11697/04/2024/FAO/KS	58 627,61	4 748,84	23.02.2025	0,986	62 501,68	100%	62 501,68
395	11697/04/2024/FAO/KS	1 188,67	104,84	03.03.2025	0,984	1 273,03	100%	1 273,03
396	11697/04/2024/FAO/KS	12 895,32	1 137,37	03.03.2025	0,984	13 810,53	100%	13 810,53
397	11609/01/2024/FAO/JoM	39 752,37	2 036,72	17.01.2025	0,996	41 606,64	100%	41 606,64
398	11697/04/2024/FAO/KS	247,31	19,36	20.02.2025	0,987	263,20	100%	263,20
399	11697/04/2024/FAO/KS	462,40	34,96	17.02.2025	0,988	491,25	100%	491,25
400	11697/04/2024/FAO/KS	663,10	56,10	27.02.2025	0,985	708,54	100%	708,54
401	11697/04/2024/FAO/KS	273,57	19,20	11.02.2025	0,989	289,63	100%	289,63
402	11697/04/2024/FAO/KS	314,19	26,58	27.02.2025	0,985	335,72	100%	335,72
403	11697/04/2024/FAO/KS	1 255,39	93,78	16.02.2025	0,988	1 332,94	100%	1 332,94
404	11697/04/2024/FAO/KS	522,39	37,14	12.02.2025	0,989	553,37	100%	553,37
405	11697/04/2024/FAO/KS	1 089,86	77,49	12.02.2025	0,989	1 154,50	100%	1 154,50
406	11697/04/2024/FAO/KS	1 935,45	156,77	23.02.2025	0,986	2 063,34	100%	2 063,34
407	11548/11/2023/FAO/KS	12 220,00	953,20	23.02.2025	0,986	12 991,37	100%	12 991,37
408	11697/04/2024/FAO/KS	105,03	7,37	11.02.2025	0,989	111,19	100%	111,19
409	11697/04/2024/FAO/KS	246,11	17,28	11.02.2025	0,989	260,55	100%	260,55
410	11697/04/2024/FAO/KS	378,73	26,59	11.02.2025	0,989	400,96	100%	400,96
411	11697/04/2024/FAO/KS	1 642,85	93,15	27.01.2025	0,993	1 723,98	100%	1 723,98
412	11697/04/2024/FAO/KS	915,81	51,10	26.01.2025	0,993	960,46	100%	960,46
413	11260/01/2023/FAO/KS	3 000,00	218,40	24.02.2025	0,986	3 173,16	100%	3 173,16
414	11098/08/2022/FAO/IW	46 793,35	3 977,43	19.02.2025	0,987	50 121,59	100%	50 121,59
415	11098/08/2022/FAO/IW	5 020,17	286,15	22.01.2025	0,994	5 276,36	100%	5 276,36
416	11028/06/2022/FAO/IW	14 080,44	1 267,24	24.02.2025	0,986	15 131,95	100%	15 131,95
417	11028/06/2022/FAO/IW	76 037,79	6 843,40	24.02.2025	0,986	81 716,17	100%	81 716,17
418	11355/04/2023/FAO/IS	10 507,25	803,80	19.02.2025	0,987	11 166,42	100%	11 166,42
419	11260/01/2023/FAO/KS	100 000,00	7 200,00	24.02.2025	0,986	105 693,15	100%	105 693,15
420	11641/02/2024/FAO/IW	42 781,86	2 926,28	10.02.2025	0,990	45 228,33	100%	45 228,33

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
421	11641/02/2024/FAO/IW	7 098,40	543,03	19.02.2025	0,987	7 543,72	100%	7 543,72
422	11641/02/2024/FAO/IW	10 502,03	510,40	19.01.2025	0,995	10 958,71	100%	10 958,71
423	11641/02/2024/FAO/IW	18 510,33	816,31	14.01.2025	0,996	19 257,12	100%	19 257,12
424	11641/02/2024/FAO/IW	4 600,40	372,63	24.02.2025	0,986	4 903,13	100%	4 903,13
425	11641/02/2024/FAO/IW	13 318,33	1 078,78	24.02.2025	0,986	14 194,74	100%	14 194,74
426	11641/02/2024/FAO/IW	7 991,80	647,34	24.02.2025	0,986	8 517,70	100%	8 517,70
427	11641/02/2024/FAO/IW	856,08	66,26	20.02.2025	0,987	910,31	100%	910,31
428	11641/02/2024/FAO/IW	2 209,08	168,99	19.02.2025	0,987	2 347,67	100%	2 347,67
429	11641/02/2024/FAO/IW	2 445,24	189,26	20.02.2025	0,987	2 600,15	100%	2 600,15
430	11641/02/2024/FAO/IW	6 053,90	457,67	18.02.2025	0,987	6 429,97	100%	6 429,97
431	11641/02/2024/FAO/IW	23 301,12	1 887,39	24.02.2025	0,986	24 834,45	100%	24 834,45
432	11641/02/2024/FAO/IW	6 645,51	412,69	03.02.2025	0,991	6 996,70	100%	6 996,70
433	11378/05/2023/FAO/JG	49 519,80	4 456,78	24.02.2025	0,986	53 217,86	100%	53 217,86
434	11647/03/2024/FAO/JoM	20 910,00	1 538,98	27.02.2025	0,985	22 116,34	100%	22 116,34
435	11647/03/2024/FAO/JoM	5 429,22	421,31	04.03.2025	0,984	5 756,42	100%	5 756,42
436	11647/03/2024/FAO/JoM	5 658,00	407,38	25.02.2025	0,986	5 978,58	100%	5 978,58
437	11697/04/2024/FAO/KS	8 173,05	492,83	02.02.2025	0,992	8 592,59	100%	8 592,59
438	11697/04/2024/FAO/KS	16 516,31	1 233,77	18.02.2025	0,987	17 527,62	100%	17 527,62
439	11697/04/2024/FAO/KS	32 926,55	2 607,78	23.02.2025	0,986	35 043,86	100%	35 043,86
440	11028/06/2022/FAO/IW	14 641,92	1 332,41	26.02.2025	0,985	15 741,69	100%	15 741,69
441	11028/06/2022/FAO/IW	1 894,79	172,43	26.02.2025	0,985	2 037,11	100%	2 037,11
442	11028/06/2022/FAO/IW	5 456,08	496,50	26.02.2025	0,985	5 865,89	100%	5 865,89
443	11028/06/2022/FAO/IW	16 182,76	1 472,63	26.02.2025	0,985	17 398,26	100%	17 398,26
444	11028/06/2022/FAO/IW	25 447,05	2 315,68	26.02.2025	0,985	27 358,40	100%	27 358,40
445	11028/06/2022/FAO/IW	2 093,95	190,55	26.02.2025	0,985	2 251,23	100%	2 251,23
446	11028/06/2022/FAO/IW	5 397,59	491,18	26.02.2025	0,985	5 803,01	100%	5 803,01
447	11028/06/2022/FAO/IW	6 006,78	546,62	26.02.2025	0,985	6 457,95	100%	6 457,95
448	11028/06/2022/FAO/IW	8 301,77	755,46	26.02.2025	0,985	8 925,32	100%	8 925,32
449	11028/06/2022/FAO/IW	9 112,97	829,28	26.02.2025	0,985	9 797,45	100%	9 797,45
450	11154/10/2022/FAO/IS	2 646,96	211,76	16.02.2025	0,988	2 824,34	100%	2 824,34
451	11154/10/2022/FAO/IS	7 472,67	597,81	16.02.2025	0,988	7 973,44	100%	7 973,44
452	11154/10/2022/FAO/IS	4 380,17	236,53	21.01.2025	0,995	4 591,81	100%	4 591,81
453	11154/10/2022/FAO/IS	4 674,00	327,18	06.02.2025	0,991	4 953,78	100%	4 953,78
454	11154/10/2022/FAO/IS	20 724,89	953,34	13.01.2025	0,997	21 605,82	100%	21 605,82
455	11154/10/2022/FAO/IS	6 025,07	343,43	24.01.2025	0,994	6 329,28	100%	6 329,28
456	11260/01/2023/FAO/KS	50,00	3,60	26.02.2025	0,985	52,82	100%	52,82
457	11260/01/2023/FAO/KS	66,39	4,78	26.02.2025	0,985	70,13	100%	70,13
458	11260/01/2023/FAO/KS	1 395,50	100,48	26.02.2025	0,985	1 474,19	100%	1 474,19
459	11154/10/2022/FAO/IS	1 980,58	126,76	31.01.2025	0,992	2 090,59	100%	2 090,59
460	11647/03/2024/FAO/JoM	615,00	46,74	03.03.2025	0,984	651,26	100%	651,26
461	11647/03/2024/FAO/JoM	400,93	28,55	25.02.2025	0,986	423,33	100%	423,33
462	11647/03/2024/FAO/JoM	506,27	38,07	02.03.2025	0,984	535,86	100%	535,86
463	11647/03/2024/FAO/JoM	1 153,80	96,00	12.03.2025	0,982	1 227,16	100%	1 227,16
464	11647/03/2024/FAO/JoM	1 800,00	138,24	04.03.2025	0,984	1 907,06	100%	1 907,06
465	11647/03/2024/FAO/JoM	4 920,00	460,51	25.03.2025	0,979	5 265,43	100%	5 265,43
466	11647/03/2024/FAO/JoM	1 728,00	127,18	28.02.2025	0,985	1 827,22	100%	1 827,22
467	11647/03/2024/FAO/JoM	492,00	24,01	28.01.2025	0,993	512,30	100%	512,30
468	11647/03/2024/FAO/JoM	520,00	37,86	27.02.2025	0,985	549,59	100%	549,59
469	11697/04/2024/FAO/KS	62 195,15	5 037,81	26.02.2025	0,985	66 253,79	100%	66 253,79
470	11697/04/2024/FAO/KS	4,94	0,36	16.02.2025	0,988	5,23	100%	5,23
471	11697/04/2024/FAO/KS	1 045,52	75,28	16.02.2025	0,988	1 107,32	100%	1 107,32
472	11697/04/2024/FAO/KS	4 634,64	350,38	20.02.2025	0,987	4 920,01	100%	4 920,01
473	11697/04/2024/FAO/KS	14 319,79	1 031,02	16.02.2025	0,988	15 166,23	100%	15 166,23
474	11697/04/2024/FAO/KS	16 819,82	1 271,58	20.02.2025	0,987	17 855,47	100%	17 855,47
475	11697/04/2024/FAO/KS	226,06	16,68	18.02.2025	0,987	239,70	100%	239,70
476	11697/04/2024/FAO/KS	263,47	18,97	16.02.2025	0,988	279,04	100%	279,04
477	11697/04/2024/FAO/KS	1 895,18	139,86	18.02.2025	0,987	2 009,54	100%	2 009,54
478	11697/04/2024/FAO/KS	4 014,72	289,06	16.02.2025	0,988	4 252,03	100%	4 252,03
479	11697/04/2024/FAO/KS	5 529,83	408,10	18.02.2025	0,987	5 863,51	100%	5 863,51
480	11697/04/2024/FAO/KS	16 282,53	1 201,65	18.02.2025	0,987	17 265,06	100%	17 265,06

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty
481	11863/11/2024/FAO/SeK	19 040,00	1 812,61	27.03.2025	0,978	20 396,10	100%
482	11863/11/2024/FAO/SeK	23 468,40	2 234,19	27.03.2025	0,978	25 139,91	100%
483	11647/03/2024/FAO/JoM	12 300,00	747,84	13.02.2025	0,989	12 900,91	100%
484	11154/10/2022/FAO/IS	685,92	37,73	23.01.2025	0,994	719,37	100%
485	11154/10/2022/FAO/IS	467,40	37,39	17.02.2025	0,988	498,59	100%
486	11154/10/2022/FAO/IS	522,75	41,82	17.02.2025	0,988	557,64	100%
487	11154/10/2022/FAO/IS	6 572,53	289,19	12.01.2025	0,997	6 840,56	100%
488	11154/10/2022/FAO/IS	3 580,22	272,10	13.02.2025	0,989	3 808,94	100%
489	11672/03/2024/FAO/IW	1 283,45	99,34	23.02.2025	0,986	1 363,70	100%
490	11672/03/2024/FAO/IW	8 406,28	650,65	23.02.2025	0,986	8 931,92	100%
491	10743/08/2021/FAO/JG	13 929,75	1 050,22	27.02.2025	0,985	14 758,01	100%
492	11697/04/2024/FAO/KS	184,50	6,81	12.01.2025	0,997	190,72	100%
493	11697/04/2024/FAO/KS	190,65	12,35	12.02.2025	0,989	200,77	100%
494	11697/04/2024/FAO/KS	284,28	7,93	02.01.2025	0,999	292,06	100%
495	11697/04/2024/FAO/KS	1 468,77	47,59	07.01.2025	0,998	1 513,63	100%
496	11697/04/2024/FAO/KS	597,78	43,04	20.02.2025	0,987	632,46	100%
497	11697/04/2024/FAO/KS	710,69	45,41	11.02.2025	0,989	747,97	100%
498	11697/04/2024/FAO/KS	767,82	64,27	05.03.2025	0,984	818,49	100%
499	11697/04/2024/FAO/KS	17 552,10	1 437,52	03.03.2025	0,984	18 688,99	100%
500	11697/04/2024/FAO/KS	19,82	1,43	20.02.2025	0,987	20,97	100%
501	11697/04/2024/FAO/KS	380,22	33,19	09.03.2025	0,983	406,24	100%
502	11697/04/2024/FAO/KS	620,95	44,71	20.02.2025	0,987	656,98	100%
503	11697/04/2024/FAO/KS	1 762,61	153,88	09.03.2025	0,983	1 883,23	100%
504	11697/04/2024/FAO/KS	2 556,94	184,10	20.02.2025	0,987	2 705,29	100%
505	11609/01/2024/FAO/JoM	25 557,48	1 309,44	24.01.2025	0,994	26 701,47	100%
506	11863/11/2024/FAO/SeK	17 932,50	1 291,14	02.03.2025	0,984	18 924,18	100%
507	11863/11/2024/FAO/SeK	48 176,00	3 468,67	02.03.2025	0,984	50 840,16	100%
508	11753/07/2023/FAO/IW	13 277,79	1 003,80	03.03.2025	0,984	14 055,50	100%
509	11753/07/2024/FAO/IW	6 987,61	510,65	28.02.2025	0,985	7 385,26	100%
510	10743/08/2021/FAO/JG	1 071,60	86,36	06.03.2025	0,983	1 138,75	100%
511	10743/08/2021/FAO/JG	9 366,01	730,49	03.03.2025	0,984	9 936,66	100%
512	10743/08/2021/FAO/JG	14 295,53	1 114,97	03.03.2025	0,984	15 166,53	100%
513	11753/07/2024/FAO/IW	56 211,00	3 588,51	17.02.2025	0,988	59 065,26	100%
514	11697/04/2024/FAO/KS	1 128,53	100,55	12.03.2025	0,982	1 206,83	100%
515	11539/11/2023/FAO/JG	2 362,61	441,81	08.06.2025	0,960	2 691,97	100%
516	11539/11/2023/FAO/JG	3 742,55	673,66	01.06.2025	0,962	4 246,77	100%
517	11539/11/2023/FAO/JG	4 465,79	772,58	25.05.2025	0,963	5 046,47	100%
518	11539/11/2023/FAO/JG	84 870,00	12 221,28	26.04.2025	0,971	94 235,30	100%
519	11672/03/2024/FAO/IW	27 688,01	2 192,89	01.03.2025	0,985	29 422,99	100%
520	11647/03/2024/FAO/JoM	3 690,00	268,63	04.03.2025	0,984	3 894,96	100%
521	11539/11/2023/FAO/JG	3 500,00	528,50	03.05.2025	0,969	3 902,96	100%
522	11539/11/2023/FAO/JG	5 000,00	930,00	07.06.2025	0,960	5 693,68	100%
523	11539/11/2023/FAO/JG	23 907,74	3 801,33	11.05.2025	0,967	26 790,37	100%
524	11539/11/2023/FAO/JG	25 312,38	4 024,67	11.05.2025	0,967	28 364,37	100%
525	11539/11/2023/FAO/JG	16 180,50	2 572,70	11.05.2025	0,967	18 131,43	100%
526	11647/03/2024/FAO/JoM	6 069,50	490,42	14.03.2025	0,981	6 437,81	100%
527	10743/08/2021/FAO/JG	6 597,72	611,78	21.03.2025	0,980	7 062,57	100%
528	11647/03/2024/FAO/JoM	10 209,00	677,88	25.02.2025	0,986	10 731,08	100%
529	11098/08/2022/FAO/IW	8 675,64	746,11	28.02.2025	0,985	9 279,75	100%
530	11647/03/2024/FAO/JoM	10 850,00	824,60	09.03.2025	0,983	11 472,05	100%
531	11697/04/2024/FAO/KS	350,18	27,73	02.03.2025	0,984	372,03	100%
532	11697/04/2024/FAO/KS	1 622,17	156,21	21.03.2025	0,980	1 742,14	100%
533	11733/06/2024/FAO/IW	26 500,01	2 113,02	06.03.2025	0,983	28 138,31	100%
534	11697/04/2024/FAO/KS	962,75	40,72	20.01.2025	0,995	998,32	100%
535	11624/02/2024/FAO/JG	1 934,49	149,73	28.02.2025	0,985	2 052,81	100%
536	11624/02/2024/FAO/JG	2 093,89	146,99	20.02.2025	0,987	2 211,66	100%
537	11624/02/2024/FAO/JG	9 453,53	612,59	14.02.2025	0,988	9 950,20	100%
538	11733/06/2024/FAO/IW	46 942,32	3 702,33	06.03.2025	0,983	49 804,41	100%
539	10743/08/2021/FAO/JG	968,01	81,37	12.03.2025	0,982	1 030,38	100%
540	10743/08/2021/FAO/JG	2 049,24	159,83	05.03.2025	0,984	2 172,98	100%

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
541	10743/08/2021/FAO/JG	7 643,65	549,79	26.02.2025	0,985	8 074,11	100%	8 074,11
542	10743/08/2021/FAO/JG	8 934,18	735,52	10.03.2025	0,982	9 499,49	100%	9 499,49
543	10743/08/2021/FAO/JG	13 011,32	1 026,08	06.03.2025	0,983	13 804,51	100%	13 804,51
544	10743/08/2021/FAO/JG	13 651,25	899,09	19.02.2025	0,987	14 364,29	100%	14 364,29
545	10743/08/2021/FAO/JG	11 812,96	921,34	05.03.2025	0,984	12 526,25	100%	12 526,25
546	10743/08/2021/FAO/JG	1 583,48	131,74	11.03.2025	0,982	1 684,59	100%	1 684,59
547	10743/08/2021/FAO/JG	3 874,50	329,05	13.03.2025	0,982	4 126,37	100%	4 126,37
548	10743/08/2021/FAO/JG	4 649,40	394,86	13.03.2025	0,982	4 951,64	100%	4 951,64
549	10743/08/2021/FAO/JG	9 840,00	758,93	04.03.2025	0,984	10 428,45	100%	10 428,45
550	10743/08/2021/FAO/JG	2 706,00	232,16	14.03.2025	0,981	2 883,47	100%	2 883,47
551	10743/08/2021/FAO/JG	1 845,00	121,51	19.02.2025	0,987	1 941,37	100%	1 941,37
552	10743/08/2021/FAO/JG	6 422,41	556,57	15.03.2025	0,981	6 847,31	100%	6 847,31
553	10743/08/2021/FAO/JG	11 380,40	986,23	15.03.2025	0,981	12 133,31	100%	12 133,31
554	10743/08/2021/FAO/JG	22 209,65	1 943,94	16.03.2025	0,981	23 691,80	100%	23 691,80
555	10743/08/2021/FAO/JG	848,70	70,61	11.03.2025	0,982	902,89	100%	902,89
556	11154/10/2022/FAO/IS	53 529,60	4 175,31	21.02.2025	0,987	56 937,73	100%	56 937,73
557	11539/11/2023/FAO/JG	8 487,00	1 570,10	08.06.2025	0,960	9 653,82	100%	9 653,82
558	11539/11/2023/FAO/JG	1 201,96	227,17	12.06.2025	0,959	1 370,41	100%	1 370,41
559	10743/08/2021/FAO/JG	25 830,00	1 723,59	20.02.2025	0,987	27 194,27	100%	27 194,27
560	11539/11/2023/FAO/JG	25,39	4,19	19.05.2025	0,965	28,54	100%	28,54
561	11539/11/2023/FAO/JG	116,31	22,80	19.06.2025	0,957	133,15	100%	133,15
562	11539/11/2023/FAO/JG	206,64	36,78	01.06.2025	0,962	234,08	100%	234,08
563	11539/11/2023/FAO/JG	211,81	35,37	21.05.2025	0,964	238,37	100%	238,37
564	11539/11/2023/FAO/JG	470,22	79,47	23.05.2025	0,964	529,82	100%	529,82
565	11697/04/2024/FAO/KS	62 777,25	5 084,96	05.03.2025	0,984	66 753,49	100%	66 753,49
566	11539/11/2023/FAO/JG	1 996,23	361,32	04.06.2025	0,961	2 265,35	100%	2 265,35
567	11539/11/2023/FAO/JG	5 766,13	622,74	23.03.2025	0,979	6 255,44	100%	6 255,44
568	11539/11/2023/FAO/JG	7 518,42	1 060,10	25.04.2025	0,971	8 328,32	100%	8 328,32
569	11697/04/2024/FAO/KS	3 591,60	290,92	05.03.2025	0,984	3 819,09	100%	3 819,09
570	11697/04/2024/FAO/KS	19 841,01	1 696,41	10.03.2025	0,982	21 158,30	100%	21 158,30
571	11697/04/2024/FAO/KS	754,00	60,40	05.03.2025	0,984	801,09	100%	801,09
572	11641/02/2024/FAO/IW	2 671,72	216,41	06.03.2025	0,983	2 840,21	100%	2 840,21
573	11641/02/2024/FAO/IW	2 671,72	216,41	06.03.2025	0,983	2 840,21	100%	2 840,21
574	11641/02/2024/FAO/IW	4 600,40	372,63	06.03.2025	0,983	4 890,53	100%	4 890,53
575	11641/02/2024/FAO/IW	4 600,40	372,63	06.03.2025	0,983	4 890,53	100%	4 890,53
576	11641/02/2024/FAO/IW	13 318,33	1 078,78	06.03.2025	0,983	14 158,25	100%	14 158,25
577	11641/02/2024/FAO/IW	22 402,61	1 814,61	06.03.2025	0,983	23 815,44	100%	23 815,44
578	10743/08/2021/FAO/JG	3 040,00	237,10	06.03.2025	0,983	3 222,73	100%	3 222,73
579	11654/03/2024/FAO/IW	46 160,63	3 572,83	05.03.2025	0,984	48 920,93	100%	48 920,93
580	7035/05/2017/FAO/JB	20 000,00	1 751,34	20.03.2025	0,980	21 313,53	100%	21 313,53
581	7035/05/2017/FAO/JB	30 319,50	2 707,56	22.03.2025	0,979	32 345,63	100%	32 345,63
582	7035/05/2017/FAO/JB	19 987,50	1 507,64	06.03.2025	0,983	21 138,51	100%	21 138,51
583	11647/03/2024/FAO/JoM	77 059,50	5 609,93	10.03.2025	0,982	81 214,22	100%	81 214,22
584	11682/04/2024/FAO/SeK	165,68	11,93	09.03.2025	0,983	174,53	100%	174,53
585	11682/04/2024/FAO/SeK	287,82	20,72	09.03.2025	0,983	303,19	100%	303,19
586	11682/04/2024/FAO/SeK	4 768,94	343,36	09.03.2025	0,983	5 023,61	100%	5 023,61
587	11682/04/2024/FAO/SeK	8 683,06	625,18	09.03.2025	0,983	9 146,74	100%	9 146,74
588	11682/04/2024/FAO/SeK	79 063,17	5 692,55	09.03.2025	0,983	83 285,21	100%	83 285,21
589	11682/04/2024/FAO/SeK	31,25	2,25	09.03.2025	0,983	32,92	100%	32,92
590	11682/04/2024/FAO/SeK	125,46	9,03	09.03.2025	0,983	132,16	100%	132,16
591	11682/04/2024/FAO/SeK	1 097,16	79,00	09.03.2025	0,983	1 155,75	100%	1 155,75
592	11682/04/2024/FAO/SeK	1 728,78	124,47	09.03.2025	0,983	1 821,10	100%	1 821,10
593	11682/04/2024/FAO/SeK	3 121,74	224,77	09.03.2025	0,983	3 288,44	100%	3 288,44
594	11682/04/2024/FAO/SeK	3 670,33	264,26	09.03.2025	0,983	3 866,33	100%	3 866,33
595	11682/04/2024/FAO/SeK	4 301,65	309,72	09.03.2025	0,983	4 531,36	100%	4 531,36
596	11672/03/2024/FAO/IW	15 077,40	1 207,70	08.03.2025	0,983	16 006,67	100%	16 006,67
597	11624/02/2024/FAO/JG	24 600,00	1 970,46	09.03.2025	0,983	26 109,46	100%	26 109,46
598	11682/04/2024/FAO/SeK	81,18	5,84	10.03.2025	0,982	85,49	100%	85,49
599	11682/04/2024/FAO/SeK	107,47	7,74	10.03.2025	0,982	113,18	100%	113,18
600	11682/04/2024/FAO/SeK	274,78	19,78	10.03.2025	0,982	289,38	100%	289,38

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
601	11682/04/2024/FAO/SeK	636,83	45,85	10.03.2025	0,982	670,66	100%	670,66
602	11682/04/2024/FAO/SeK	98 338,54	7 080,37	10.03.2025	0,982	103 563,25	100%	103 563,25
603	11682/04/2024/FAO/SeK	17,63	1,27	10.03.2025	0,982	18,57	100%	18,57
604	11682/04/2024/FAO/SeK	283,52	20,41	10.03.2025	0,982	298,58	100%	298,58
605	11682/04/2024/FAO/SeK	469,61	33,81	10.03.2025	0,982	494,56	100%	494,56
606	11682/04/2024/FAO/SeK	633,86	45,64	10.03.2025	0,982	667,54	100%	667,54
607	11682/04/2024/FAO/SeK	1 302,94	93,81	10.03.2025	0,982	1 372,16	100%	1 372,16
608	11682/04/2024/FAO/SeK	22,83	1,64	10.03.2025	0,982	24,04	100%	24,04
609	11682/04/2024/FAO/SeK	30,75	2,21	10.03.2025	0,982	32,38	100%	32,38
610	11682/04/2024/FAO/SeK	76,16	5,48	10.03.2025	0,982	80,21	100%	80,21
611	11682/04/2024/FAO/SeK	642,06	46,23	10.03.2025	0,982	676,17	100%	676,17
612	11682/04/2024/FAO/SeK	2 832,93	203,97	10.03.2025	0,982	2 983,44	100%	2 983,44
613	11098/08/2022/FAO/IW	5 024,42	437,12	07.03.2025	0,983	5 369,55	100%	5 369,55
614	11098/08/2022/FAO/IW	12 177,00	779,33	12.02.2025	0,989	12 813,72	100%	12 813,72
615	11154/10/2022/FAO/IS	104 088,75	9 055,72	07.03.2025	0,983	111 238,67	100%	111 238,67
616	10743/08/2021/FAO/JG	1 798,88	96,65	10.02.2025	0,990	1 875,63	100%	1 875,63
617	10743/08/2021/FAO/JG	24 627,50	1 216,50	05.02.2025	0,991	25 605,64	100%	25 605,64
618	11697/04/2024/FAO/KS	8 912,65	657,75	02.03.2025	0,984	9 421,32	100%	9 421,32
619	11154/10/2022/FAO/IS	68 378,53	4 786,50	18.02.2025	0,987	72 248,07	100%	72 248,07
620	11838/10/2024/FAO/IS	3 741,66	293,68	14.03.2025	0,981	3 960,23	100%	3 960,23
621	11838/10/2024/FAO/IS	6 095,27	432,61	05.03.2025	0,984	6 421,23	100%	6 421,23
622	11838/10/2024/FAO/IS	20 481,59	1 214,25	19.02.2025	0,987	21 418,42	100%	21 418,42
623	11672/03/2024/FAO/IW	9 733,65	797,19	11.03.2025	0,982	10 342,80	100%	10 342,80
624	11697/04/2024/FAO/KS	58 004,25	4 698,34	11.03.2025	0,982	61 583,00	100%	61 583,00
625	11539/11/2023/FAO/JG	2 091,00	391,02	16.06.2025	0,958	2 377,59	100%	2 377,59
626	11624/02/2024/FAO/JG	1 808,67	92,78	07.02.2025	0,990	1 882,95	100%	1 882,95
627	7035/05/2017/FAO/JB	31 732,67	2 668,69	19.03.2025	0,980	33 717,60	100%	33 717,60
628	11697/04/2024/FAO/KS	47 200,02	3 865,68	13.03.2025	0,982	50 128,08	100%	50 128,08
629	11624/02/2024/FAO/JG	4 827,75	225,94	03.02.2025	0,991	5 009,66	100%	5 009,66
630	11624/02/2024/FAO/JG	12 066,95	727,64	18.02.2025	0,987	12 634,24	100%	12 634,24
631	11624/02/2024/FAO/JG	6 741,54	430,78	22.02.2025	0,986	7 075,15	100%	7 075,15
632	11624/02/2024/FAO/JG	6 492,92	403,21	20.02.2025	0,987	6 806,20	100%	6 806,20
633	11697/04/2024/FAO/KS	22 503,10	1 680,98	06.03.2025	0,983	23 782,85	100%	23 782,85
634	11697/04/2024/FAO/KS	5 193,80	416,02	12.03.2025	0,982	5 508,24	100%	5 508,24
635	11154/10/2022/FAO/IS	707,25	45,97	16.02.2025	0,988	744,16	100%	744,16
636	11154/10/2022/FAO/IS	7 316,04	446,28	12.02.2025	0,989	7 676,88	100%	7 676,88
637	11154/10/2022/FAO/IS	4 301,83	344,15	03.03.2025	0,984	4 572,42	100%	4 572,42
638	11697/04/2024/FAO/KS	499,55	48,56	31.03.2025	0,977	535,56	100%	535,56
639	11154/10/2022/FAO/IS	2 784,72	225,56	04.03.2025	0,984	2 961,86	100%	2 961,86
640	11154/10/2022/FAO/IS	4 301,83	344,15	03.03.2025	0,984	4 572,42	100%	4 572,42
641	11697/04/2024/FAO/KS	85,00	7,04	15.03.2025	0,981	90,30	100%	90,30
642	11539/11/2023/FAO/JG	648,26	119,28	15.06.2025	0,958	735,44	100%	735,44
643	11154/10/2022/FAO/IS	3 377,58	172,26	02.02.2025	0,992	3 519,81	100%	3 519,81
644	11154/10/2022/FAO/IS	8 413,20	555,27	17.02.2025	0,988	8 858,35	100%	8 858,35
645	11154/10/2022/FAO/IS	30 750,00	2 275,50	25.02.2025	0,986	32 552,90	100%	32 552,90
646	11697/04/2024/FAO/KS	1 386,21	108,54	13.03.2025	0,982	1 467,31	100%	1 467,31
647	11697/04/2024/FAO/KS	27 966,51	2 466,65	24.03.2025	0,979	29 789,91	100%	29 789,91
648	11154/10/2022/FAO/IS	8 653,34	700,92	07.03.2025	0,983	9 196,70	100%	9 196,70
649	11628/02/2024/FAO/JB	55 848,15	4 523,70	16.03.2025	0,981	59 217,61	100%	59 217,61
650	11154/10/2022/FAO/IS	30 750,00	1 599,00	06.02.2025	0,991	32 042,39	100%	32 042,39
651	11098/08/2022/FAO/IW	24 480,00	1 468,80	15.02.2025	0,988	25 643,39	100%	25 643,39
652	11098/08/2022/FAO/IW	10 116,84	890,28	15.03.2025	0,981	10 799,46	100%	10 799,46
653	11697/04/2024/FAO/KS	21 613,27	1 750,67	17.03.2025	0,981	22 911,36	100%	22 911,36
654	11697/04/2024/FAO/KS	2 480,54	174,13	05.03.2025	0,984	2 611,30	100%	2 611,30
655	11624/02/2024/FAO/JG	19 029,38	1 575,63	19.03.2025	0,980	20 195,47	100%	20 195,47
656	11697/04/2024/FAO/KS	1 738,88	120,50	05.03.2025	0,984	1 829,01	100%	1 829,01
657	11697/04/2024/FAO/KS	3 843,71	318,26	20.03.2025	0,980	4 078,20	100%	4 078,20
658	11697/04/2024/FAO/KS	5 252,31	467,98	27.03.2025	0,978	5 595,06	100%	5 595,06
659	11697/04/2024/FAO/KS	8 029,43	650,38	18.03.2025	0,980	8 509,48	100%	8 509,48
660	11726/06/2024/FAO/JG	639,60	47,97	18.03.2025	0,980	674,08	100%	674,08

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
661	11726/06/2024/FAO/JG	1 594,08	119,55	18.03.2025	0,980	1 680,00	100%	1 680,00
662	11726/06/2024/FAO/JG	2 315,20	173,63	18.03.2025	0,980	2 439,99	100%	2 439,99
663	11726/06/2024/FAO/JG	7 520,22	563,99	18.03.2025	0,980	7 925,57	100%	7 925,57
664	11726/06/2024/FAO/JG	23 986,27	1 798,90	18.03.2025	0,980	25 279,17	100%	25 279,17
665	11726/06/2024/FAO/JG	998,05	74,85	18.03.2025	0,980	1 051,85	100%	1 051,85
666	11726/06/2024/FAO/JG	4 237,35	317,79	18.03.2025	0,980	4 465,75	100%	4 465,75
667	11726/06/2024/FAO/JG	9 382,07	703,63	18.03.2025	0,980	9 887,78	100%	9 887,78
668	11726/06/2024/FAO/JG	10 609,48	795,68	18.03.2025	0,980	11 181,35	100%	11 181,35
669	11726/06/2024/FAO/JG	16 382,25	1 228,62	18.03.2025	0,980	17 265,28	100%	17 265,28
670	11726/06/2024/FAO/JG	17 014,74	1 276,05	18.03.2025	0,980	17 931,86	100%	17 931,86
671	11726/06/2024/FAO/JG	1 353,00	101,47	18.03.2025	0,980	1 425,93	100%	1 425,93
672	11726/06/2024/FAO/JG	2 870,01	215,24	18.03.2025	0,980	3 024,71	100%	3 024,71
673	11726/06/2024/FAO/JG	2 922,48	219,18	18.03.2025	0,980	3 080,01	100%	3 080,01
674	11726/06/2024/FAO/JG	16 629,37	1 247,15	18.03.2025	0,980	17 525,72	100%	17 525,72
675	11726/06/2024/FAO/JG	19 034,73	1 427,55	18.03.2025	0,980	20 060,73	100%	20 060,73
676	11726/06/2024/FAO/JG	19 267,75	1 445,02	18.03.2025	0,980	20 306,31	100%	20 306,31
677	11726/06/2024/FAO/JG	282,60	21,19	18.03.2025	0,980	297,83	100%	297,83
678	11726/06/2024/FAO/JG	11 689,92	876,71	18.03.2025	0,980	12 320,03	100%	12 320,03
679	11726/06/2024/FAO/JG	18 745,16	1 405,83	18.03.2025	0,980	19 755,56	100%	19 755,56
680	11098/08/2022/FAO/IW	6 831,00	416,69	17.02.2025	0,988	7 158,70	100%	7 158,70
681	11098/08/2022/FAO/IW	2 952,00	268,63	19.03.2025	0,980	3 156,62	100%	3 156,62
682	11877/12/2024/FAO/IW	336 210,43	27 535,63	19.03.2025	0,980	356 516,30	100%	356 516,30
683	10743/08/2021/FAO/JG	57 970,80	4 521,37	19.03.2025	0,980	61 250,09	100%	61 250,09
684	10743/08/2021/FAO/JG	36 122,38	3 005,15	25.03.2025	0,979	38 290,66	100%	38 290,66
685	10743/08/2021/FAO/JG	330,00	28,31	28.03.2025	0,978	350,38	100%	350,38
686	10743/08/2021/FAO/JG	4 824,27	426,43	31.03.2025	0,977	5 130,47	100%	5 130,47
687	10743/08/2021/FAO/JG	2 408,25	173,22	12.03.2025	0,982	2 534,72	100%	2 534,72
688	10743/08/2021/FAO/JG	4 600,20	386,69	26.03.2025	0,978	4 878,98	100%	4 878,98
689	10743/08/2021/FAO/JG	1 102,94	85,07	18.03.2025	0,980	1 164,69	100%	1 164,69
690	10743/08/2021/FAO/JG	22 847,84	1 762,19	18.03.2025	0,980	24 127,10	100%	24 127,10
691	10743/08/2021/FAO/JG	25 670,00	1 579,44	28.02.2025	0,985	26 838,76	100%	26 838,76
692	10743/08/2021/FAO/JG	8 485,20	669,15	20.03.2025	0,980	8 970,09	100%	8 970,09
693	11697/04/2024/FAO/KS	14 366,65	1 163,70	19.03.2025	0,980	15 221,67	100%	15 221,67
694	11459/08/2023/FAO/KS	170 679,65	12 795,85	19.03.2025	0,980	179 828,77	100%	179 828,77
695	11697/04/2024/FAO/KS	24 600,00	2 169,72	27.03.2025	0,978	26 183,68	100%	26 183,68
696	11697/04/2024/FAO/KS	1 463,70	90,90	26.02.2025	0,985	1 531,95	100%	1 531,95
697	11697/04/2024/FAO/KS	8 249,72	571,71	06.03.2025	0,983	8 675,07	100%	8 675,07
698	11539/11/2023/FAO/JG	6 420,49	1 187,79	22.06.2025	0,956	7 276,93	100%	7 276,93
699	11697/04/2024/FAO/KS	74 265,20	6 015,48	19.03.2025	0,980	78 685,03	100%	78 685,03
700	11697/04/2024/FAO/KS	1 007,03	82,48	20.03.2025	0,980	1 067,58	100%	1 067,58
701	11697/04/2024/FAO/KS	1 148,45	94,06	20.03.2025	0,980	1 217,50	100%	1 217,50
702	11697/04/2024/FAO/KS	1 240,51	101,60	20.03.2025	0,980	1 315,09	100%	1 315,09
703	11697/04/2024/FAO/KS	231,55	18,96	20.03.2025	0,980	245,47	100%	245,47
704	11697/04/2024/FAO/KS	1 328,03	108,77	20.03.2025	0,980	1 407,88	100%	1 407,88
705	11697/04/2024/FAO/KS	661,02	53,54	20.03.2025	0,980	700,18	100%	700,18
706	11355/04/2023/FAO/IS	10 700,00	866,70	20.03.2025	0,980	11 333,88	100%	11 333,88
707	6737/11/2016/FAO/TJ	3 985,54	172,18	06.02.2025	0,991	4 118,31	100%	4 118,31
708	6737/11/2016/FAO/TJ	9 225,00	398,52	06.02.2025	0,991	9 532,31	100%	9 532,31
709	6737/11/2016/FAO/TJ	20 415,71	937,08	09.02.2025	0,990	21 134,08	100%	21 134,08
710	6737/11/2016/FAO/TJ	24 160,12	1 043,72	06.02.2025	0,991	24 964,95	100%	24 964,95
711	6737/11/2016/FAO/TJ	28 007,10	1 285,53	09.02.2025	0,990	28 992,59	100%	28 992,59
712	6737/11/2016/FAO/TJ	19 138,80	947,37	13.02.2025	0,989	19 859,98	100%	19 859,98
713	6737/11/2016/FAO/TJ	19 851,12	911,17	09.02.2025	0,990	20 549,63	100%	20 549,63
714	7035/05/2017/FAO/JB	13 549,68	1 057,28	20.03.2025	0,980	14 312,95	100%	14 312,95
715	7035/05/2017/FAO/JB	18 012,12	1 405,49	20.03.2025	0,980	19 026,77	100%	19 026,77
716	11459/08/2023/FAO/KS	75 950,00	6 073,57	26.03.2025	0,978	80 248,57	100%	80 248,57
717	7035/05/2017/FAO/JB	20 000,00	1 543,26	22.03.2025	0,979	21 098,77	100%	21 098,77
718	11697/04/2024/FAO/KS	60 337,91	4 670,15	23.03.2025	0,979	63 650,41	100%	63 650,41
719	11672/03/2024/FAO/IW	19 984,51	1 510,83	21.03.2025	0,980	21 057,26	100%	21 057,26
720	11459/08/2023/FAO/KS	30 000,00	1 574,37	03.03.2025	0,984	31 074,51	100%	31 074,51

Ip.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Należne odsetki	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2024 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2024 r.
721	11459/08/2023/FAO/KS	60 639,00	4 243,03	24.03.2025	0,979	63 510,66	100%	63 510,66
722	11753/07/2024/FAO/IW	26 631,79	1 744,91	18.03.2025	0,980	27 819,85	100%	27 819,85
723	11047/06/2022/FAO/IW	1 230,00	38,13	30.01.2025	0,992	1 258,38	100%	1 258,38
724	11047/06/2022/FAO/IW	4 735,50	146,80	30.01.2025	0,992	4 844,75	100%	4 844,75
725	11047/06/2022/FAO/IW	6 765,00	304,43	13.02.2025	0,989	6 989,82	100%	6 989,82
726	11047/06/2022/FAO/IW	7 380,00	332,10	13.02.2025	0,989	7 625,25	100%	7 625,25
727	11459/08/2023/FAO/KS	20 900,00	1 305,73	16.03.2025	0,981	21 781,18	100%	21 781,18
728	11047/06/2022/FAO/IW	13 500,00	1 215,00	31.03.2025	0,977	14 378,05	100%	14 378,05
729	11098/08/2022/FAO/IW	15 626,00	906,31	27.02.2025	0,985	16 287,34	100%	16 287,34
730	11098/08/2022/FAO/IW	53 298,27	4 263,86	21.03.2025	0,980	56 389,00	100%	56 389,00
731	11539/11/2023/FAO/JG	663,72	128,10	12.07.2025	0,952	753,45	100%	753,45
732	11539/11/2023/FAO/JG	2 554,74	475,18	05.07.2025	0,953	2 888,29	100%	2 888,29
733	11539/11/2023/FAO/JG	4 455,61	802,01	29.06.2025	0,955	5 019,59	100%	5 019,59
734	11641/02/2024/FAO/IW	1 081,17	62,28	07.03.2025	0,983	1 124,19	100%	1 124,19
735	11641/02/2024/FAO/IW	3 141,11	180,93	07.03.2025	0,983	3 266,08	100%	3 266,08
736	11641/02/2024/FAO/IW	20 810,37	1 179,95	06.03.2025	0,983	21 625,48	100%	21 625,48
737	11641/02/2024/FAO/IW	1 463,70	79,04	03.03.2025	0,984	1 518,32	100%	1 518,32
738	11641/02/2024/FAO/IW	3 544,69	232,89	16.03.2025	0,981	3 705,35	100%	3 705,35
739	11641/02/2024/FAO/IW	13 317,47	922,90	20.03.2025	0,980	13 953,74	100%	13 953,74
740	11654/03/2024/FAO/IW	39 513,07	2 951,63	26.03.2025	0,978	41 545,75	100%	41 545,75
741	11697/04/2024/FAO/KS	21 775,13	1 724,59	31.03.2025	0,977	22 961,61	100%	22 961,61
742	11697/04/2024/FAO/KS	240,00	15,12	13.03.2025	0,982	250,44	100%	250,44
743	11697/04/2024/FAO/KS	2 767,50	84,69	05.02.2025	0,991	2 825,88	100%	2 825,88
744	11697/04/2024/FAO/KS	3 788,40	296,63	30.03.2025	0,977	3 992,52	100%	3 992,52
745	11697/04/2024/FAO/KS	3 856,05	218,64	06.03.2025	0,983	4 007,09	100%	4 007,09
746	11697/04/2024/FAO/KS	4 025,18	275,32	19.03.2025	0,980	4 215,03	100%	4 215,03
747	11697/04/2024/FAO/KS	5 535,00	164,39	04.02.2025	0,991	5 648,28	100%	5 648,28
748	11697/04/2024/FAO/KS	6 156,15	432,16	21.03.2025	0,980	6 454,04	100%	6 454,04
749	11697/04/2024/FAO/KS	6 918,75	348,71	27.02.2025	0,985	7 159,77	100%	7 159,77
750	11697/04/2024/FAO/KS	9 746,38	429,82	20.02.2025	0,987	10 043,49	100%	10 043,49
751	11672/03/2024/FAO/IW	19 143,08	1 516,13	31.03.2025	0,977	20 186,15	100%	20 186,15
752	11197/11/2022/FAO/IS	2 660,98	106,92	12.02.2025	0,989	2 737,43	100%	2 737,43
753	11741/06/2024/FAO/KD	63 018,80	8 444,52	16.05.2025	0,966	69 005,06	100%	69 005,06
Sumy		12 243 947,59	1 054 722,52			13 141 483,91		13 141 483,91