

*Raport niezależnego biegłego rewidenta
z wyceny przedmiotów zabezpieczenia
w postaci pakietów wierzytelności INDOS S.A.
wg stanu na dzień 31.12.2019 r.*

Katowice, dn. 12.02.2020 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.....	9
ZAŁĄCZNIK NR 1.....	10

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. 2018 poz. 483 wraz z późn. zm., dalej także „ustawa o obligacjach”). Do okresowej aktualizacji wyceny Emitent zobowiązał się w pkt 11.4.2 Warunków Emisji Obligacji, zgodnie z którym wartość przedmiotów zastawów będzie ustalana na koniec każdego miesiąca przez Emitenta oraz według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego przez biegłego rewidenta.

Podmiot dokonujący wyceny, członkowie jego organów zarządzających i nadzorujących oraz osoby zatrudnione przez ten podmiot do wykonywania czynności w zakresie wyceny, a także osoby blisko związane w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 1, Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1, Dz. Urz. UE L 175 z 30.06.2016, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 287 z 21.10.2016, str. 320) z członkami organów zarządzających i nadzorujących oraz osobami zatrudnionymi przez podmiot dokonujący wyceny zachowują bezstronność i niezależność, o której mowa w art. 69 ust. 9 pkt 1-3, 5, 6 i 8 oraz art. 70 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (t.j. Dz.U. 2019 poz. 1421 z późn. zm.). Podczas wykonywania wyceny przestrzegaliśmy zasad etyki zawodowej przyjętych uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

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

II. Przyjęte założenia oraz zasady wyceny

Nasza wycena została sporządzona zgodnie z powszechnie przyjętymi standardami wyceny oraz zawodowymi normami obowiązującymi biegłych rewidentów.

Wycena wierzytelności faktoringowych oraz wynikających z umów pożyczek została dokonana 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 2-4 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 ściągłości, 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 ściągłości 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. Przyjeliśmy 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 Gumułka – Audyt Sp. z o.o. Sp.k. nie badała ani w żaden inny sposób nie weryfikowała informacji finansowych udostępnionych przez Spółkę dla celów niniejszej wyceny. W szczególności w zakresie naszych prac nie mieściło się zweryfikowanie istnienia wycenianych wierzytelności, istnienia i kondycji finansowej dłużników, jakości ustanowionych zabezpieczeń (w tym praw regresu), terminów płatności, dotychczasowej historii poszczególnych dłużników oraz historycznego stopnia szkodowości.

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

IV. Wycena - część analityczna

IV.1. Pakiet wierzytelności z tytułu umów pożyczek

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

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

- wysokość oprocentowania każdej pożyczki.

Na dzień wyceny, tj. w dacie 31 grudnia 2019 roku, INDOS S.A. wykazała 105 pozycji wierzytelności z tytułu pożyczek podlegających wycenie, udzielonych w ramach 49 umów. Łączna wartość nominalna pozostałych do spłaty należności głównych z tych pożyczek wynosiła 20.700.600,00 zł. Kwota ta była równa wartości nominalnej udzielonych pożyczek pomniejszonej o dokonane do 31.12.2019 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 2-4 lat, niezamiennych, zabezpieczonych i notowanych w alternatywnym systemie obrotu na GPW w Warszawie. Stopa ta w dniu 10 lutego 2020 r. (moment dokonywania obliczeń) wynosiła 6,19%. 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 2019 roku wynosiła **20.875.126,03 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, faktorant 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 niejawnny (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 2019 r., Emitent wykazał 522 nieprzeterminowane (z uwzględnieniem okresów karencji) wierzytelności faktoringowe podlegające wycenie, przyjęte do obsługi w ramach aktywnych umów faktoringu. Łączna wartość nominalna tych wierzytelności wynosiła 16.846.304,52 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 31.12.2019 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 2-4 lat, niezamiennych, zabezpieczonych i notowanych w alternatywnym systemie obrotu na GPW w Warszawie. Stopa ta w dniu 10 lutego 2020 r. (moment dokonywania obliczeń) wynosiła 6,19%. 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 **16.751.422,95 zł**.

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

IV.3. Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu odwrotnego

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

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

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

Ponieważ faktoring odwrotny ma wiele cech wspólnych z pożyczką udzieloną klientowi na spłatę jego zobowiązań, dlatego też wierzytelności wynikające z umów faktoringu odwrotnego wyceniliśmy stosując tę samą metodologię wyceny, którą przyjęliśmy dla pożyczek. Ustalając przyszłe przepływy pieniężne dla każdej wycenianej pozycji, ich wartość nominalną powiększyliśmy o należne Emitentowi wynagrodzenie (ustalone w umowach jako procent od wartości przyjętych wierzytelności), a następnie dokonaliśmy obliczeń wartości bieżącej netto oczekiwanych przepływów pieniężnych, dyskontując je na datę wyceny przy wykorzystaniu wyznaczonej stopy dyskontowej w wysokości 6,19%, przy założeniu kapitalizacji rocznej.

Na dzień wyceny, tj. w dacie 31 grudnia 2019 r. Emitent wykazał 47 nieprzeterminowanych (z uwzględnieniem umownych terminów spłaty) wierzytelności faktoringowych podlegających wycenie, przyjętych do obsługi w ramach aktywnych umów faktoringu odwrotnego. Łączna wartość nominalna tych wierzytelności wynosiła 1.308.548,16 zł, a ich wartość bieżąca (uwzględniająca należne Spółce wynagrodzenia i zmienną wartość pieniądza w czasie) wynosiła 1.401.411,40 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 2019 roku wynosiła **1.401.411,40 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 31.12.2019 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 8.510.494,84 zł
- Rachunek Escrow nr 71 1020 2313 0000 3502 0575 9198 0,00 zł

Wartość środków pieniężnych zgromadzonych na wymienionych rachunkach, odpowiadająca wartości przedmiotu zabezpieczenia w postaci wierzytelności wynikających z umów związanych z tymi rachunkami, w dniu 31.12.2019 r. wynosiła **8.510.494,84 zł.**

V. Wyniki wyceny

W toku przeprowadzonych analiz oraz w wyniku zastosowanych procedur wyceny, zgodnych z powszechnie przyjętymi standardami wyceny oraz zawodowymi normami obowiązującymi biegłych rewidentów, 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 2019 roku, po uzasadnionym zaokrągleniu w dół do pełnych złotych, na poziomie **47.538.455 zł** (słownie: czterdzieści siedem milionów pięćset trzydzieści osiem tysięcy czterysta pięćdziesiąt pięć złotych).

Wartość wycenianych przedmiotów zabezpieczenia w dniu 31.12.2019 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 **39.027.960 zł**, na co składały się:
 - Pakiet wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek 20.875.126 zł
 - Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu 16.751.423 zł
 - Pakiet wierzytelności z tytułu umów faktoringu odwrotnego 1.401.411 zł
 2. Łączna wycena wartości zabezpieczenia stanowiącego wierzytelności Emitenta wynikające z umów rachunków bankowych wynosiła **8.510.495 zł** i odpowiadała wartości środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Operacyjnym:
 - Rachunek Operacyjny nr 26 1020 2313 0000 3902 0575 9230 8.510.495 zł
- Suma wartości zabezpieczeń 47.538.455 zł**

Katowice, dnia 12 lutego 2020 roku

Roman Nowak
Doradca inwestycyjny nr 177

Radosław Gumulka
Prezes Zarządu
Biegły rewident nr 9972

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

Załącznik nr 1

Zestawienie składników pakietów wierzytelności INDOS S.A. wraz z wyceną ich wartości bieżącej, wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

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

Lp.	Nr umowy	Kwota do spłaty / rata pożyczki	Należne odsetki	Umowna data płatności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2019 r. należności z pożyczki	Prawdo- podobieństwo spłaty	Wartość pożyczki z wyceny na 31.12.2019 r.
1	7498/01/2018/PO/KS	50 000,00	205,50	15.01.2020	0,998	50 081,74	100%	50 081,74
2	7498/01/2018/PO/KS	50 000,00	1 452,20	15.04.2020	0,983	50 562,55	100%	50 562,55
3	7498/01/2018/PO/KS	50 000,00	2 698,90	15.07.2020	0,968	51 018,01	100%	51 018,01
4	7498/01/2018/PO/KS	50 000,00	3 959,30	15.10.2020	0,954	51 453,37	100%	51 453,37
5	7498/01/2018/PO/KS	60 000,00	6 263,64	15.01.2021	0,939	62 236,95	100%	62 236,95
6	7498/01/2018/PO/KS	60 000,00	7 726,80	14.04.2021	0,926	62 686,41	100%	62 686,41
7	7534/02/2018/PO/JW	20 000,00	2 581,08	15.04.2021	0,925	20 897,10	100%	20 897,10
8	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	164,40	15.01.2020	0,998	40 065,39	100%	40 065,39
9	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	504,16	15.02.2020	0,992	40 198,73	100%	40 198,73
10	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	822,00	15.03.2020	0,988	40 321,31	100%	40 321,31
11	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	1 161,76	15.04.2020	0,983	40 450,04	100%	40 450,04
12	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	1 490,56	15.05.2020	0,978	40 572,38	100%	40 572,38
13	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	1 830,32	15.06.2020	0,973	40 696,50	100%	40 696,50
14	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	2 159,12	15.07.2020	0,968	40 814,41	100%	40 814,41
15	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	2 498,88	15.08.2020	0,963	40 934,00	100%	40 934,00
16	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	2 838,64	15.09.2020	0,958	41 051,31	100%	41 051,31
17	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	3 167,44	15.10.2020	0,954	41 162,69	100%	41 162,69
18	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	3 507,20	15.11.2020	0,949	41 275,59	100%	41 275,59
19	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	3 836,00	15.12.2020	0,944	41 382,74	100%	41 382,74
20	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	4 175,76	15.01.2021	0,939	41 491,30	100%	41 491,30
21	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	4 515,52	15.02.2021	0,934	41 597,68	100%	41 597,68
22	7534/02/2018/PO/JW	40 000,00	4 822,40	15.03.2021	0,930	41 691,91	100%	41 691,91
23	7932/10/2018/PO/KS	2 690 000,00	89 184,26	30.04.2020	0,980	2 724 397,31	100%	2 724 397,31
24	9637/02/2019/PO/KS	3 410 000,00	113 055,14	30.04.2020	0,980	3 453 604,02	100%	3 453 604,02
25	9739/05/2019/PO/IS	50 000,00	-	17.12.2019	1,000	50 000,00	100%	50 000,00
26	9786/05/2019/PO/JoM	95 000,00	806,93	31.01.2020	0,995	95 319,47	100%	95 319,47
27	9800/06/2019/PO/KS	10 000,00	-	31.12.2019	1,000	10 000,00	100%	10 000,00
28	9800/06/2019/PO/KS	10 000,00	84,94	31.01.2020	0,995	10 033,63	100%	10 033,63
29	9800/06/2019/PO/KS	25 000,00	404,15	28.02.2020	0,990	25 158,71	100%	25 158,71
30	9810/06/2019/PO/IW	38 000,00	1 867,32	30.06.2020	0,970	38 691,09	100%	38 691,09
31	9810/06/2019/PO/IW	38 500,00	-	31.12.2019	1,000	38 500,00	100%	38 500,00
32	9810/06/2019/PO/IW	38 500,00	322,25	31.01.2020	0,995	38 624,72	100%	38 624,72
33	9810/06/2019/PO/IW	38 500,00	623,70	29.02.2020	0,990	38 739,34	100%	38 739,34
34	9810/06/2019/PO/IW	38 500,00	945,95	31.03.2020	0,985	38 859,69	100%	38 859,69
35	9810/06/2019/PO/IW	38 500,00	1 257,80	30.04.2020	0,980	38 974,04	100%	38 974,04
36	9810/06/2019/PO/IW	38 500,00	1 580,04	31.05.2020	0,975	39 090,02	100%	39 090,02
37	9861/07/2019/PO/KS	50 000,00	54,80	04.01.2020	0,999	50 021,87	100%	50 021,87
38	9861/07/2019/PO/KS	50 000,00	698,70	20.02.2020	0,992	50 275,02	100%	50 275,02
39	9861/07/2019/PO/KS	55 000,00	-	06.12.2019	1,000	55 000,00	100%	55 000,00
40	9865/07/2019/PO/KS	20 000,00	-	20.12.2019	1,000	20 000,00	100%	20 000,00
41	9865/07/2019/PO/KS	20 000,00	109,60	20.01.2020	0,997	20 043,53	100%	20 043,53
42	9883/08/2019/PO/IW	20 000,00	-	31.12.2019	1,000	20 000,00	100%	20 000,00
43	9882/07/2019/PO/IS	67 000,00	-	31.12.2019	1,000	67 000,00	100%	67 000,00
44	9891/08/2019/PO/IS	50 000,00	-	31.12.2019	1,000	50 000,00	100%	50 000,00
45	9912/08/2019/PO/KS	400 000,00	6 795,20	02.03.2020	0,990	402 666,20	100%	402 666,20
46	9863/07/2019/PO/JoM	60 000,00	-	30.12.2019	1,000	60 000,00	100%	60 000,00
47	9863/07/2019/PO/JoM	60 000,00	509,64	31.01.2020	0,995	60 201,77	100%	60 201,77
48	9929/09/2019/PO/JB	33 000,00	90,42	10.01.2020	0,998	33 036,02	100%	33 036,02
49	9929/09/2019/PO/JB	33 000,00	316,47	04.02.2020	0,994	33 125,15	100%	33 125,15
50	9929/09/2019/PO/JB	35 000,00	604,17	03.03.2020	0,990	35 236,99	100%	35 236,99
51	9930/09/2019/PO/KS	25 000,00	-	31.12.2019	1,000	25 000,00	100%	25 000,00
52	9930/09/2019/PO/KS	25 000,00	212,35	31.01.2020	0,995	25 084,07	100%	25 084,07
53	9956/09/2019/PO/KS	400 000,00	2 192,00	20.01.2020	0,997	400 870,58	100%	400 870,58
54	9963/10/2019/PO/KS	108 000,00	591,84	20.01.2020	0,997	108 235,06	100%	108 235,06
55	9965/10/2019/PO/JW	1 000 000,00	34 798,00	06.05.2020	0,979	1 013 397,69	100%	1 013 397,69
56	9966/10/2019/PO/KS	12 000,00	101,93	31.01.2020	0,995	12 040,35	100%	12 040,35
57	9966/10/2019/PO/KS	13 000,00	210,16	28.02.2020	0,990	13 082,53	100%	13 082,53
58	9970/10/2019/PO/KS	100 000,00	548,00	20.01.2020	0,997	100 217,65	100%	100 217,65
59	9982/10/2019/PO/JB	16 000,00	-	31.12.2019	1,000	16 000,00	100%	16 000,00
60	9982/10/2019/PO/JB	42 000,00	356,75	31.01.2020	0,995	42 141,24	100%	42 141,24

Lp.	Nr umowy	Kwota do spłaty / rata pożyczki	Należne odsetki	Umowna data płatności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowane na 31.12.2019 r. należności z pożyczki	Prawdo- podobieństwo spłaty	Wartość pożyczki z wyceny na 31.12.2019 r.
61	9982/10/2019/PO/JP	42 000,00	678,97	28.02.2020	0,990	42 266,64	100%	42 266,64
62	9982/10/2019/PO/JP	45 000,00	1 122,03	31.03.2020	0,985	45 436,55	100%	45 436,55
63	9992/10/2019/PO/JW	1 000 000,00	16 160,10	28.02.2020	0,990	1 006 342,66	100%	1 006 342,66
64	9999/10/2019/PO/SeK	10 000,00	-	20.12.2019	1,000	10 000,00	100%	10 000,00
65	9999/10/2019/PO/SeK	10 000,00	54,80	20.01.2020	0,997	10 021,76	100%	10 021,76
66	9999/10/2019/PO/SeK	10 000,00	139,74	20.02.2020	0,992	10 055,00	100%	10 055,00
67	9999/10/2019/PO/SeK	10 000,00	219,20	20.03.2020	0,987	10 085,56	100%	10 085,56
68	9999/10/2019/PO/SeK	14 000,00	425,80	20.04.2020	0,982	14 164,70	100%	14 164,70
69	9991/10/2019/PO/KS	36 000,00	-	31.12.2019	1,000	36 000,00	100%	36 000,00
70	9991/10/2019/PO/KS	36 000,00	305,78	31.01.2020	0,995	36 121,06	100%	36 121,06
71	9991/10/2019/PO/KS	36 000,00	581,98	28.02.2020	0,990	36 228,55	100%	36 228,55
72	10003/10/2019/PO/KS	1 097 000,00	27 052,02	30.03.2020	0,985	1 107 528,30	100%	1 107 528,30
73	10008/11/2019/PO/JoM	68 000,00	2 254,47	30.04.2020	0,980	68 869,52	100%	68 869,52
74	10009/11/2019/PO/JW	135 000,00	-	06.12.2019	1,000	135 000,00	100%	135 000,00
75	10009/11/2019/PO/JW	285 000,00	546,43	07.01.2020	0,999	285 217,72	100%	285 217,72
76	10012/11/2019/PO/JoM	100 000,00	1 041,20	07.02.2020	0,994	100 411,38	100%	100 411,38
77	10011/11/2019/PO/JP	500 000,00	-	31.12.2019	1,000	500 000,00	100%	500 000,00
78	10011/11/2019/PO/JP	900 000,00	-	31.12.2019	1,000	900 000,00	100%	900 000,00
79	10017/11/2019/PO/KS	120 000,00	1 348,08	10.02.2020	0,993	120 532,17	100%	120 532,17
80	10006/10/2019/PO/SeK	200 000,00	1 698,80	31.01.2020	0,995	200 672,56	100%	200 672,56
81	10039/11/2019/PO/KS	35 000,00	872,69	31.03.2020	0,985	35 339,54	100%	35 339,54
82	10039/11/2019/PO/KS	35 000,00	1 160,39	30.04.2020	0,980	35 447,55	100%	35 447,55
83	10044/11/2019/PO/KS	100 000,00	164,40	06.01.2020	0,999	100 065,56	100%	100 065,56
84	10046/11/2019/PO/JP	100 000,00	1 616,60	28.02.2020	0,990	100 634,85	100%	100 634,85
85	10049/11/2019/PO/KS	200 000,00	4 986,80	31.03.2020	0,985	201 940,23	100%	201 940,23
86	10054/11/2019/PO/KS	200 000,00	548,00	10.01.2020	0,998	200 218,28	100%	200 218,28
87	9822/06/2019/PO/JW	20 000,00	76,72	14.01.2020	0,998	20 030,52	100%	20 030,52
88	9822/06/2019/PO/JW	20 000,00	246,60	14.02.2020	0,993	20 097,24	100%	20 097,24
89	9822/06/2019/PO/JW	20 000,00	405,52	14.03.2020	0,988	20 158,56	100%	20 158,56
90	9822/06/2019/PO/JW	20 000,00	575,40	14.04.2020	0,983	20 222,96	100%	20 222,96
91	9822/06/2019/PO/JW	20 000,00	739,80	14.05.2020	0,978	20 284,17	100%	20 284,17
92	9822/06/2019/PO/JW	552 000,00	25 107,17	14.06.2020	0,973	561 556,92	100%	561 556,92
93	10056/11/2019/PO/JW	55 000,00	-	27.12.2019	1,000	55 000,00	100%	55 000,00
94	10058/12/2019/PO/KS	100 000,00	191,80	07.01.2020	0,999	100 076,46	100%	100 076,46
95	10061/12/2019/PO/KS	130 000,00	356,20	10.01.2020	0,998	130 141,88	100%	130 141,88
96	10066/12/2019/PO/IS	30 000,00	123,30	15.01.2020	0,998	30 049,04	100%	30 049,04
97	10081/12/2019/PO/KS	22 600,00	928,86	29.05.2020	0,976	22 955,23	100%	22 955,23
98	10082/12/2019/PO/JoM	300 000,00	2 548,20	31.01.2020	0,995	301 008,84	100%	301 008,84
99	2696/04/2012/PO/KS	1 824 000,00	-	24.12.2019	1,000	1 824 000,00	100%	1 824 000,00
100	10092/12/2019/PO/JW	1 000 000,00	16 160,10	28.02.2020	0,990	1 006 342,66	100%	1 006 342,66
101	10097/12/2019/PO/KS	50 000,00	904,20	06.03.2020	0,989	50 354,37	100%	50 354,37
102	10097/12/2019/PO/KS	220 000,00	2 290,64	07.02.2020	0,994	220 905,04	100%	220 905,04
103	2397/12/2011/PO/CzS	73 000,00	1 840,18	01.04.2020	0,985	73 715,76	100%	73 715,76
104	2397/12/2011/PO/CzS	227 000,00	5 535,62	29.03.2020	0,985	229 155,02	100%	229 155,02
105	2397/12/2011/PO/CzS	500 000,00	13 289,00	06.04.2020	0,984	505 161,39	100%	505 161,39
Sumy		20 700 600,00	455 001,66			20 875 126,03		20 875 126,03

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

Ip.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2019 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
1	03/03/2005/FAN/JP	4 838,00	25.12.2019	60	23.02.2020	0,991	4 795,20	100%	4 795,20
2	03/03/2005/FAN/JP	7 891,00	13.03.2020	60	12.05.2020	0,978	7 720,18	100%	7 720,18
3	03/03/2005/FAN/JP	10 835,00	22.01.2020	60	22.03.2020	0,987	10 689,79	100%	10 689,79
4	03/03/2005/FAN/JP	11 302,00	06.11.2019	60	05.01.2020	0,999	11 292,71	100%	11 292,71
5	03/03/2005/FAN/JP	11 395,05	07.01.2020	60	07.03.2020	0,989	11 270,11	100%	11 270,11
6	03/03/2005/FAN/JP	14 655,00	25.12.2019	60	23.02.2020	0,991	14 525,36	100%	14 525,36
7	03/03/2005/FAN/JP	33 159,00	29.01.2020	60	29.03.2020	0,985	32 676,93	100%	32 676,93
8	03/03/2005/FAN/JP	35 274,00	06.11.2019	60	05.01.2020	0,999	35 244,99	100%	35 244,99
9	03/03/2005/FAN/JP	51 061,00	04.02.2020	60	04.04.2020	0,984	50 269,02	100%	50 269,02
10	03/03/2005/FAN/JP	51 145,00	28.02.2020	60	28.04.2020	0,981	50 153,26	100%	50 153,26
11	03/03/2005/FAN/JP	53 368,19	12.03.2020	60	11.05.2020	0,979	52 221,52	100%	52 221,52
12	03/03/2005/FAN/JP	56 797,00	04.03.2020	60	03.05.2020	0,980	55 649,86	100%	55 649,86
13	03/03/2005/FAN/JP	87 278,00	28.01.2020	60	28.03.2020	0,986	86 023,31	100%	86 023,31
14	6525/08/2016/FAJN/TJ	2 623,17	02.01.2020	7	09.01.2020	0,999	2 619,29	100%	2 619,29
15	6525/08/2016/FAJN/TJ	2 099,16	17.01.2020	7	24.01.2020	0,996	2 090,89	100%	2 090,89
16	6525/08/2016/FAJN/TJ	1 174,43	03.02.2020	7	10.02.2020	0,993	1 166,53	100%	1 166,53
17	6525/08/2016/FAJN/TJ	1 890,00	15.05.2020	7	22.05.2020	0,977	1 846,05	100%	1 846,05
18	6525/08/2016/FAJN/TJ	2 609,78	26.02.2020	7	04.03.2020	0,990	2 582,44	100%	2 582,44
19	6525/08/2016/FAJN/TJ	58 263,98	01.02.2020	7	08.02.2020	0,994	57 891,28	100%	57 891,28
20	7679/05/2018/FAJN/SeK	17 712,00	31.12.2019	30	30.01.2020	0,995	17 624,78	100%	17 624,78
21	5839/10/2015/FAN/JP	8 856,00	16.01.2020	7	23.01.2020	0,996	8 822,55	100%	8 822,55
22	5839/10/2015/FAN/JP	22 140,00	16.01.2020	7	23.01.2020	0,996	22 056,37	100%	22 056,37
23	5839/10/2015/FAN/JP	26 328,15	16.01.2020	7	23.01.2020	0,996	26 228,70	100%	26 228,70
24	5839/10/2015/FAN/JP	29 889,00	16.01.2020	7	23.01.2020	0,996	29 776,10	100%	29 776,10
25	9949/09/2019/FAJN/KS	344 309,47	16.01.2020	7	23.01.2020	0,996	343 008,86	100%	343 008,86
26	7679/05/2018/FAJN/SeK	16 961,70	29.01.2020	30	28.02.2020	0,990	16 797,83	100%	16 797,83
27	6525/08/2016/FAJN/TJ	21 008,56	11.01.2020	7	18.01.2020	0,997	20 946,43	100%	20 946,43
28	9572/01/2019/FAJN/McK	11 604,90	13.12.2019	21	03.01.2020	1,000	11 599,17	100%	11 599,17
29	9572/01/2019/FAJN/McK	12 894,34	13.12.2019	21	03.01.2020	1,000	12 887,98	100%	12 887,98
30	6525/08/2016/FAJN/TJ	1 754,55	11.04.2020	7	18.04.2020	0,982	1 723,36	100%	1 723,36
31	6525/08/2016/FAJN/TJ	1 845,17	11.04.2020	7	18.04.2020	0,982	1 812,37	100%	1 812,37
32	9572/01/2019/FAJN/McK	2 125,44	13.12.2019	21	03.01.2020	1,000	2 124,39	100%	2 124,39
33	9572/01/2019/FAJN/McK	8 841,83	13.12.2019	21	03.01.2020	1,000	8 837,47	100%	8 837,47
34	6225/03/2016/FAN/JP	155 604,00	28.01.2020	7	04.02.2020	0,994	154 710,43	100%	154 710,43
35	03/03/2005/FAN/JP	24 603,00	15.11.2019	60	14.01.2020	0,998	24 546,39	100%	24 546,39
36	9572/01/2019/FAJN/McK	3 099,60	16.12.2019	21	06.01.2020	0,999	3 096,54	100%	3 096,54
37	9572/01/2019/FAJN/McK	5 898,10	16.12.2019	21	06.01.2020	0,999	5 892,28	100%	5 892,28
38	9572/01/2019/FAJN/McK	7 598,45	15.12.2019	21	05.01.2020	0,999	7 592,20	100%	7 592,20
39	9572/01/2019/FAJN/McK	10 627,20	15.12.2019	21	05.01.2020	0,999	10 618,46	100%	10 618,46
40	7362/10/2017/FAJN/IW	3 328,55	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	3 316,52	100%	3 316,52
41	7362/10/2017/FAJN/IW	7 846,34	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	7 817,99	100%	7 817,99
42	7362/10/2017/FAJN/IW	9 370,08	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	9 336,22	100%	9 336,22
43	7362/10/2017/FAJN/IW	9 959,36	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	9 923,37	100%	9 923,37
44	6525/08/2016/FAJN/TJ	2 070,00	17.04.2020	7	24.04.2020	0,981	2 031,20	100%	2 031,20
45	9572/01/2019/FAJN/McK	3 259,00	23.12.2019	21	13.01.2020	0,998	3 252,04	100%	3 252,04
46	9572/01/2019/FAJN/McK	8 501,76	22.12.2019	21	12.01.2020	0,998	8 484,99	100%	8 484,99
47	9572/01/2019/FAJN/McK	12 044,16	21.12.2019	21	11.01.2020	0,998	12 022,38	100%	12 022,38
48	9572/01/2019/FAJN/McK	12 497,59	23.12.2019	21	13.01.2020	0,998	12 470,88	100%	12 470,88
49	9572/01/2019/FAJN/McK	12 951,91	28.12.2019	21	18.01.2020	0,997	12 913,61	100%	12 913,61
50	9572/01/2019/FAJN/McK	15 498,00	23.12.2019	21	13.01.2020	0,998	15 464,88	100%	15 464,88
51	9572/01/2019/FAJN/McK	18 509,04	29.12.2019	21	19.01.2020	0,997	18 451,26	100%	18 451,26
52	5839/10/2015/FAN/JP	47 691,65	20.01.2020	7	27.01.2020	0,996	47 480,24	100%	47 480,24
53	5839/10/2015/FAN/JP	19 465,98	21.01.2020	7	28.01.2020	0,995	19 376,50	100%	19 376,50
54	5839/10/2015/FAN/JP	29 198,97	21.01.2020	7	28.01.2020	0,995	29 064,75	100%	29 064,75
55	5375/03/2015/FAN/WS	14 760,17	20.02.2020	7	27.02.2020	0,991	14 619,97	100%	14 619,97
56	9841/07/2019/FAJN/JP	290 221,01	27.12.2019	7	03.01.2020	1,000	290 077,78	100%	290 077,78
57	9572/01/2019/FAJN/McK	8 289,22	23.12.2019	21	13.01.2020	0,998	8 271,51	100%	8 271,51
58	9572/01/2019/FAJN/McK	8 519,47	05.01.2020	21	26.01.2020	0,996	8 483,10	100%	8 483,10
59	9572/01/2019/FAJN/McK	13 448,14	03.01.2020	21	24.01.2020	0,996	13 395,14	100%	13 395,14
60	9572/01/2019/FAJN/McK	14 878,08	05.01.2020	21	26.01.2020	0,996	14 814,56	100%	14 814,56

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2019 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
61	9572/01/2019/FAJN/McK	16 355,26	27.12.2019	21	17.01.2020	0,997	16 309,57	100%	16 309,57
62	9572/01/2019/FAJN/McK	7 261,92	06.01.2020	21	27.01.2020	0,996	7 229,73	100%	7 229,73
63	9703/04/2019/FAJN/IW	19 225,93	07.01.2020	7	14.01.2020	0,998	19 181,69	100%	19 181,69
64	9703/04/2019/FAJN/IW	29 266,74	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	29 209,01	100%	29 209,01
65	9572/01/2019/FAJN/McK	6 376,32	27.12.2019	21	17.01.2020	0,997	6 358,51	100%	6 358,51
66	6525/08/2016/FAJN/TJ	10 349,22	26.04.2020	7	03.05.2020	0,980	10 140,20	100%	10 140,20
67	5676/07/2015/FAJN/IS	18 625,15	28.12.2019	7	04.01.2020	0,999	18 612,90	100%	18 612,90
68	7232/08/2017/FAJN/TS	3 683,19	06.01.2020	7	13.01.2020	0,998	3 675,32	100%	3 675,32
69	9572/01/2019/FAJN/McK	7 403,62	28.12.2019	21	18.01.2020	0,997	7 381,72	100%	7 381,72
70	9572/01/2019/FAJN/McK	8 943,98	28.12.2019	21	18.01.2020	0,997	8 917,53	100%	8 917,53
71	9572/01/2019/FAJN/McK	8 501,76	13.12.2019	21	03.01.2020	1,000	8 497,56	100%	8 497,56
72	9572/01/2019/FAJN/McK	23 663,23	22.12.2019	21	12.01.2020	0,998	23 616,55	100%	23 616,55
73	7538/02/2018/FAJN/ScK	4 383,72	28.12.2019	14	11.01.2020	0,998	4 375,79	100%	4 375,79
74	9572/01/2019/FAJN/McK	11 193,98	29.12.2019	21	19.01.2020	0,997	11 159,04	100%	11 159,04
75	9572/01/2019/FAJN/McK	5 313,60	08.01.2020	21	29.01.2020	0,995	5 288,30	100%	5 288,30
76	9572/01/2019/FAJN/McK	8 076,67	08.01.2020	21	29.01.2020	0,995	8 038,22	100%	8 038,22
77	9572/01/2019/FAJN/McK	9 422,78	08.01.2020	21	29.01.2020	0,995	9 377,92	100%	9 377,92
78	9572/01/2019/FAJN/McK	8 976,44	05.01.2020	21	26.01.2020	0,996	8 938,12	100%	8 938,12
79	9572/01/2019/FAJN/McK	10 202,11	30.12.2019	21	20.01.2020	0,997	10 168,59	100%	10 168,59
80	9974/10/2019/FAJN/KS	187 870,20	03.01.2020	7	10.01.2020	0,998	187 561,32	100%	187 561,32
81	9703/04/2019/FAJN/IW	23 971,74	18.01.2020	7	25.01.2020	0,996	23 873,33	100%	23 873,33
82	9572/01/2019/FAJN/McK	1 912,90	13.01.2020	21	03.02.2020	0,994	1 902,23	100%	1 902,23
83	9572/01/2019/FAJN/McK	3 967,49	05.01.2020	21	26.01.2020	0,996	3 950,55	100%	3 950,55
84	9572/01/2019/FAJN/McK	3 985,20	30.12.2019	21	20.01.2020	0,997	3 972,11	100%	3 972,11
85	9572/01/2019/FAJN/McK	3 985,20	03.01.2020	21	24.01.2020	0,996	3 969,49	100%	3 969,49
86	9572/01/2019/FAJN/McK	6 057,50	13.01.2020	21	03.02.2020	0,994	6 023,71	100%	6 023,71
87	9572/01/2019/FAJN/McK	8 767,44	30.12.2019	21	20.01.2020	0,997	8 738,63	100%	8 738,63
88	9572/01/2019/FAJN/McK	8 891,42	30.12.2019	21	20.01.2020	0,997	8 862,21	100%	8 862,21
89	9572/01/2019/FAJN/McK	8 990,61	30.12.2019	21	20.01.2020	0,997	8 961,07	100%	8 961,07
90	9572/01/2019/FAJN/McK	9 670,75	06.01.2020	21	27.01.2020	0,996	9 627,88	100%	9 627,88
91	9572/01/2019/FAJN/McK	16 762,64	12.01.2020	21	02.02.2020	0,995	16 671,86	100%	16 671,86
92	7905/10/2018/FAJN/MtM	369,00	30.12.2019	7	06.01.2020	0,999	368,64	100%	368,64
93	7905/10/2018/FAJN/MtM	787,20	30.12.2019	7	06.01.2020	0,999	786,42	100%	786,42
94	7905/10/2018/FAJN/MtM	1 303,80	30.12.2019	7	06.01.2020	0,999	1 302,51	100%	1 302,51
95	7905/10/2018/FAJN/MtM	4 243,50	30.12.2019	7	06.01.2020	0,999	4 239,31	100%	4 239,31
96	5839/10/2015/FAN/JP	8 856,00	03.02.2020	7	10.02.2020	0,993	8 796,45	100%	8 796,45
97	5839/10/2015/FAN/JP	21 745,91	03.02.2020	7	10.02.2020	0,993	21 599,70	100%	21 599,70
98	5839/10/2015/FAN/JP	29 198,97	03.02.2020	7	10.02.2020	0,993	29 002,64	100%	29 002,64
99	7679/05/2018/FAJN/ScK	20 971,50	03.03.2020	30	02.04.2020	0,985	20 653,02	100%	20 653,02
100	9572/01/2019/FAJN/McK	5 526,15	06.01.2020	21	27.01.2020	0,996	5 501,65	100%	5 501,65
101	9572/01/2019/FAJN/McK	7 446,12	06.01.2020	21	27.01.2020	0,996	7 413,11	100%	7 413,11
102	9572/01/2019/FAJN/McK	12 398,40	07.01.2020	21	28.01.2020	0,995	12 341,41	100%	12 341,41
103	9572/01/2019/FAJN/McK	12 664,08	05.01.2020	21	26.01.2020	0,996	12 610,02	100%	12 610,02
104	9572/01/2019/FAJN/McK	17 775,76	03.01.2020	21	24.01.2020	0,996	17 705,70	100%	17 705,70
105	9572/01/2019/FAJN/McK	5 667,84	03.01.2020	21	24.01.2020	0,996	5 645,50	100%	5 645,50
106	03/03/2005/FAN/JP	32 914,80	03.02.2020	60	03.04.2020	0,985	32 409,61	100%	32 409,61
107	9572/01/2019/FAJN/McK	2 656,80	13.01.2020	21	03.02.2020	0,994	2 641,98	100%	2 641,98
108	9572/01/2019/FAJN/McK	3 932,06	15.01.2020	21	05.02.2020	0,994	3 908,84	100%	3 908,84
109	9572/01/2019/FAJN/McK	5 384,45	14.01.2020	21	04.02.2020	0,994	5 353,53	100%	5 353,53
110	9572/01/2019/FAJN/McK	8 979,98	13.01.2020	21	03.02.2020	0,994	8 929,88	100%	8 929,88
111	9674/03/2019/FAJN/IS	62 139,60	03.01.2020	14	17.01.2020	0,997	61 966,02	100%	61 966,02
112	9674/03/2019/FAJN/IS	91 846,56	03.01.2020	14	17.01.2020	0,997	91 590,00	100%	91 590,00
113	9572/01/2019/FAJN/McK	2 975,62	24.12.2019	21	14.01.2020	0,998	2 968,77	100%	2 968,77
114	9572/01/2019/FAJN/McK	6 163,78	29.12.2019	21	19.01.2020	0,997	6 144,54	100%	6 144,54
115	9572/01/2019/FAJN/McK	12 752,64	15.12.2019	21	05.01.2020	0,999	12 742,15	100%	12 742,15
116	9572/01/2019/FAJN/McK	21 254,40	16.12.2019	21	06.01.2020	0,999	21 233,43	100%	21 233,43
117	9572/01/2019/FAJN/McK	80 895,20	14.12.2019	21	04.01.2020	0,999	80 841,97	100%	80 841,97
118	586/11/2009/FAJN/IP	21 278,02	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	21 236,05	100%	21 236,05
119	7358/10/2017/FAJN/ScK	49 200,00	28.01.2020	7	04.02.2020	0,994	48 917,46	100%	48 917,46
120	9703/04/2019/FAJN/IW	19 414,12	14.01.2020	7	21.01.2020	0,997	19 347,15	100%	19 347,15

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2019 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
121	9661/03/2019/FAJN/IW	200 500,00	31.01.2020	14	14.02.2020	0,993	199 020,86	100%	199 020,86
122	9661/03/2019/FAJN/IW	271 000,00	31.01.2020	14	14.02.2020	0,993	269 000,76	100%	269 000,76
123	5676/07/2015/FAJN/IS	24 654,19	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	24 605,56	100%	24 605,56
124	586/11/2009/FAJN/TP	28 787,90	06.01.2020	7	13.01.2020	0,998	28 726,39	100%	28 726,39
125	7248/08/2017/FAJN/IW	44 944,20	07.01.2020	10	17.01.2020	0,997	44 818,65	100%	44 818,65
126	9572/01/2019/FAJN/McK	10 692,57	05.01.2020	21	26.01.2020	0,996	10 646,92	100%	10 646,92
127	6652/10/2016/FAJN/KS	58 867,20	06.01.2020	21	27.01.2020	0,996	58 606,25	100%	58 606,25
128	7808/07/2018/FAJN/JB	8 856,00	16.01.2020	5	21.01.2020	0,997	8 825,45	100%	8 825,45
129	7808/07/2018/FAJN/JB	19 465,98	21.01.2020	5	26.01.2020	0,996	19 382,88	100%	19 382,88
130	7808/07/2018/FAJN/JB	22 140,00	16.01.2020	5	21.01.2020	0,997	22 063,63	100%	22 063,63
131	7808/07/2018/FAJN/JB	26 328,15	16.01.2020	5	21.01.2020	0,997	26 237,33	100%	26 237,33
132	7808/07/2018/FAJN/JB	29 198,97	21.01.2020	5	26.01.2020	0,996	29 074,32	100%	29 074,32
133	7808/07/2018/FAJN/JB	29 198,97	03.02.2020	5	08.02.2020	0,994	29 012,19	100%	29 012,19
134	7808/07/2018/FAJN/JB	29 889,00	16.01.2020	5	21.01.2020	0,997	29 785,90	100%	29 785,90
135	7808/07/2018/FAJN/JB	47 691,65	20.01.2020	5	25.01.2020	0,996	47 495,86	100%	47 495,86
136	6525/08/2016/FAJN/IJ	20 700,00	05.05.2020	7	12.05.2020	0,978	20 251,91	100%	20 251,91
137	586/11/2009/FAJN/TP	24 407,14	07.01.2020	7	14.01.2020	0,998	24 350,98	100%	24 350,98
138	5676/07/2015/FAJN/IS	17 874,11	07.01.2020	7	14.01.2020	0,998	17 832,98	100%	17 832,98
139	6525/08/2016/FAJN/IJ	3 648,65	09.05.2020	7	16.05.2020	0,978	3 567,32	100%	3 567,32
140	9572/01/2019/FAJN/McK	3 868,30	11.01.2020	21	01.02.2020	0,995	3 847,98	100%	3 847,98
141	9572/01/2019/FAJN/McK	9 564,48	07.01.2020	21	28.01.2020	0,995	9 520,51	100%	9 520,51
142	6525/08/2016/FAJN/IJ	81 748,35	08.02.2020	7	15.02.2020	0,992	81 131,92	100%	81 131,92
143	03/03/2005/FAN/JP	55 877,27	12.12.2019	60	10.02.2020	0,993	55 501,57	100%	55 501,57
144	03/03/2005/FAN/JP	135 610,91	07.01.2020	60	07.03.2020	0,989	134 124,06	100%	134 124,06
145	9703/04/2019/FAJN/IW	11 749,18	07.01.2020	7	14.01.2020	0,998	11 722,15	100%	11 722,15
146	9703/04/2019/FAJN/IW	11 870,14	18.01.2020	7	25.01.2020	0,996	11 821,41	100%	11 821,41
147	9572/01/2019/FAJN/McK	5 318,91	18.01.2020	21	08.02.2020	0,994	5 284,89	100%	5 284,89
148	9572/01/2019/FAJN/McK	7 403,62	19.01.2020	21	09.02.2020	0,993	7 355,05	100%	7 355,05
149	9572/01/2019/FAJN/McK	9 918,72	21.01.2020	21	11.02.2020	0,993	9 850,41	100%	9 850,41
150	9572/01/2019/FAJN/McK	10 343,81	19.01.2020	21	09.02.2020	0,993	10 275,95	100%	10 275,95
151	9572/01/2019/FAJN/McK	11 867,04	12.01.2020	21	02.02.2020	0,995	11 802,78	100%	11 802,78
152	9572/01/2019/FAJN/McK	13 432,78	21.01.2020	21	11.02.2020	0,993	13 340,27	100%	13 340,27
153	9572/01/2019/FAJN/McK	14 134,17	24.01.2020	21	14.02.2020	0,993	14 029,90	100%	14 029,90
154	9572/01/2019/FAJN/McK	16 078,95	15.01.2020	21	05.02.2020	0,994	15 983,98	100%	15 983,98
155	9572/01/2019/FAJN/McK	16 641,31	18.01.2020	21	08.02.2020	0,994	16 534,86	100%	16 534,86
156	9572/01/2019/FAJN/McK	18 137,09	05.01.2020	21	26.01.2020	0,996	18 059,66	100%	18 059,66
157	03/03/2005/FAN/JP	86 947,00	13.12.2019	60	11.02.2020	0,993	86 348,18	100%	86 348,18
158	6525/08/2016/FAJN/IJ	1 755,00	12.05.2020	7	19.05.2020	0,977	1 715,03	100%	1 715,03
159	586/11/2009/FAJN/TP	24 407,14	14.01.2020	7	21.01.2020	0,997	24 322,95	100%	24 322,95
160	9572/01/2019/FAJN/McK	2 692,22	23.01.2020	21	13.02.2020	0,993	2 672,80	100%	2 672,80
161	9572/01/2019/FAJN/McK	5 213,24	23.01.2020	21	13.02.2020	0,993	5 175,63	100%	5 175,63
162	9572/01/2019/FAJN/McK	1 243,38	13.01.2020	21	03.02.2020	0,994	1 236,44	100%	1 236,44
163	9572/01/2019/FAJN/McK	4 463,42	13.01.2020	21	03.02.2020	0,994	4 438,52	100%	4 438,52
164	9572/01/2019/FAJN/McK	2 512,74	13.01.2020	21	03.02.2020	0,994	2 498,72	100%	2 498,72
165	9572/01/2019/FAJN/McK	3 365,28	10.02.2020	21	02.03.2020	0,990	3 331,12	100%	3 331,12
166	9572/01/2019/FAJN/McK	5 383,34	21.01.2020	21	11.02.2020	0,993	5 346,26	100%	5 346,26
167	9572/01/2019/FAJN/McK	8 377,78	18.01.2020	21	08.02.2020	0,994	8 324,19	100%	8 324,19
168	9572/01/2019/FAJN/McK	11 295,54	21.01.2020	21	11.02.2020	0,993	11 217,75	100%	11 217,75
169	9572/01/2019/FAJN/McK	12 416,11	19.01.2020	21	09.02.2020	0,993	12 334,66	100%	12 334,66
170	9572/01/2019/FAJN/McK	15 252,80	10.02.2020	21	02.03.2020	0,990	15 097,98	100%	15 097,98
171	9572/01/2019/FAJN/McK	17 944,47	31.01.2020	21	21.02.2020	0,991	17 791,58	100%	17 791,58
172	9572/01/2019/FAJN/McK	18 042,62	01.02.2020	21	22.02.2020	0,991	17 885,95	100%	17 885,95
173	9572/01/2019/FAJN/McK	18 455,90	31.01.2020	21	21.02.2020	0,991	18 298,66	100%	18 298,66
174	9572/01/2019/FAJN/McK	18 668,45	13.01.2020	21	03.02.2020	0,994	18 564,30	100%	18 564,30
175	5375/03/2015/FAN/WS	12 300,00	11.03.2020	7	18.03.2020	0,987	12 143,14	100%	12 143,14
176	7362/10/2017/FAJN/IW	8 771,07	20.01.2020	7	27.01.2020	0,996	8 732,19	100%	8 732,19
177	7362/10/2017/FAJN/IW	18 442,24	20.01.2020	7	27.01.2020	0,996	18 360,49	100%	18 360,49
178	5676/07/2015/FAJN/IS	16 442,57	17.01.2020	7	24.01.2020	0,996	16 377,76	100%	16 377,76
179	9572/01/2019/FAJN/McK	1 256,37	21.01.2020	21	11.02.2020	0,993	1 247,72	100%	1 247,72
180	9572/01/2019/FAJN/McK	1 710,38	08.02.2020	21	29.02.2020	0,990	1 693,58	100%	1 693,58

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2019 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
181	9572/01/2019/FAJN/McK	1 817,25	21.01.2020	21	11.02.2020	0,993	1 804,73	100%	1 804,73
182	9572/01/2019/FAJN/McK	4 144,61	21.01.2020	21	11.02.2020	0,993	4 116,07	100%	4 116,07
183	9572/01/2019/FAJN/McK	7 013,95	18.01.2020	21	08.02.2020	0,994	6 969,08	100%	6 969,08
184	9572/01/2019/FAJN/McK	7 833,20	20.01.2020	21	10.02.2020	0,993	7 780,53	100%	7 780,53
185	9572/01/2019/FAJN/McK	11 604,90	24.01.2020	21	14.02.2020	0,993	11 519,29	100%	11 519,29
186	9572/01/2019/FAJN/McK	14 262,59	09.02.2020	21	01.03.2020	0,990	14 120,15	100%	14 120,15
187	9572/01/2019/FAJN/McK	15 749,51	14.01.2020	21	04.02.2020	0,994	15 659,07	100%	15 659,07
188	9572/01/2019/FAJN/McK	15 749,51	18.01.2020	21	08.02.2020	0,994	15 648,76	100%	15 648,76
189	9572/01/2019/FAJN/McK	17 959,97	17.01.2020	21	07.02.2020	0,994	17 848,02	100%	17 848,02
190	9572/01/2019/FAJN/McK	23 471,94	28.01.2020	21	18.02.2020	0,992	23 283,45	100%	23 283,45
191	5375/03/2015/FAN/WS	6 177,91	31.12.2019	7	07.01.2020	0,999	6 170,80	100%	6 170,80
192	9572/01/2019/FAJN/McK	55 804,07	21.12.2019	21	11.01.2020	0,998	55 703,15	100%	55 703,15
193	5839/10/2015/FAN/JP	7 367,70	16.02.2020	7	23.02.2020	0,991	7 302,52	100%	7 302,52
194	5839/10/2015/FAN/JP	14 735,40	16.02.2020	7	23.02.2020	0,991	14 605,05	100%	14 605,05
195	5839/10/2015/FAN/JP	17 047,80	17.03.2020	7	24.03.2020	0,986	16 813,79	100%	16 813,79
196	5839/10/2015/FAN/JP	22 730,40	17.03.2020	7	24.03.2020	0,986	22 418,38	100%	22 418,38
197	9572/01/2019/FAJN/McK	19 802,02	17.01.2020	21	07.02.2020	0,994	19 678,59	100%	19 678,59
198	9572/01/2019/FAJN/McK	15 515,71	27.01.2020	21	17.02.2020	0,992	15 393,65	100%	15 393,65
199	9572/01/2019/FAJN/McK	17 185,37	01.02.2020	21	22.02.2020	0,991	17 036,15	100%	17 036,15
200	9572/01/2019/FAJN/McK	27 630,72	28.01.2020	21	18.02.2020	0,992	27 408,83	100%	27 408,83
201	586/11/2009/FAJN/TP	13 142,30	18.01.2020	7	25.01.2020	0,996	13 088,35	100%	13 088,35
202	5839/10/2015/FAN/JP	18 419,25	17.02.2020	7	24.02.2020	0,991	18 253,31	100%	18 253,31
203	5839/10/2015/FAN/JP	23 576,64	17.02.2020	7	24.02.2020	0,991	23 364,23	100%	23 364,23
204	5839/10/2015/FAN/JP	36 838,50	17.02.2020	7	24.02.2020	0,991	36 506,61	100%	36 506,61
205	9572/01/2019/FAJN/McK	10 821,15	18.01.2020	21	08.02.2020	0,994	10 751,93	100%	10 751,93
206	9841/07/2019/FAJN/JP	330 445,87	19.01.2020	7	26.01.2020	0,996	329 035,17	100%	329 035,17
207	7232/08/2017/FAJN/TS	2 371,75	24.01.2020	7	31.01.2020	0,995	2 359,68	100%	2 359,68
208	7232/08/2017/FAJN/TS	3 431,13	01.02.2020	7	08.02.2020	0,994	3 409,18	100%	3 409,18
209	586/11/2009/FAJN/TP	15 019,78	20.01.2020	7	27.01.2020	0,996	14 953,20	100%	14 953,20
210	9572/01/2019/FAJN/McK	3 457,38	19.01.2020	21	09.02.2020	0,993	3 434,70	100%	3 434,70
211	9572/01/2019/FAJN/McK	20 545,92	19.01.2020	21	09.02.2020	0,993	20 411,13	100%	20 411,13
212	5375/03/2015/FAN/WS	3 653,10	31.12.2019	7	07.01.2020	0,999	3 648,89	100%	3 648,89
213	5375/03/2015/FAN/WS	5 047,92	31.12.2019	7	07.01.2020	0,999	5 042,11	100%	5 042,11
214	7905/10/2018/FAJN/McM	1 047,96	08.01.2020	7	15.01.2020	0,998	1 045,38	100%	1 045,38
215	7905/10/2018/FAJN/McM	2 091,00	08.01.2020	7	15.01.2020	0,998	2 085,85	100%	2 085,85
216	7905/10/2018/FAJN/McM	3 400,95	08.01.2020	7	15.01.2020	0,998	3 392,57	100%	3 392,57
217	03/03/2005/FAN/JP	52 545,60	05.01.2020	60	05.03.2020	0,989	51 986,59	100%	51 986,59
218	9877/07/2019/FAJN/IW	73 786,79	20.01.2020	10	30.01.2020	0,995	73 423,45	100%	73 423,45
219	9572/01/2019/FAJN/McK	3 453,84	24.01.2020	21	14.02.2020	0,993	3 428,36	100%	3 428,36
220	9572/01/2019/FAJN/McK	4 250,88	21.01.2020	21	11.02.2020	0,993	4 221,60	100%	4 221,60
221	9572/01/2019/FAJN/McK	5 526,14	25.01.2020	21	15.02.2020	0,992	5 484,47	100%	5 484,47
222	9572/01/2019/FAJN/McK	6 234,62	26.01.2020	21	16.02.2020	0,992	6 186,59	100%	6 186,59
223	9572/01/2019/FAJN/McK	8 979,98	20.01.2020	21	10.02.2020	0,993	8 919,60	100%	8 919,60
224	9572/01/2019/FAJN/McK	4 351,84	20.01.2020	21	10.02.2020	0,993	4 322,58	100%	4 322,58
225	9572/01/2019/FAJN/McK	8 979,98	24.01.2020	21	14.02.2020	0,993	8 913,73	100%	8 913,73
226	9572/01/2019/FAJN/McK	16 482,78	25.01.2020	21	15.02.2020	0,992	16 358,49	100%	16 358,49
227	586/11/2009/FAJN/TP	10 639,01	21.01.2020	7	28.01.2020	0,995	10 590,11	100%	10 590,11
228	9693/04/2019/FAJN/JoM	23 160,90	01.01.2020	7	08.01.2020	0,999	23 130,43	100%	23 130,43
229	5839/10/2015/FAN/JP	8 179,50	21.03.2020	7	28.03.2020	0,986	8 061,91	100%	8 061,91
230	5839/10/2015/FAN/JP	157 864,35	21.03.2020	7	28.03.2020	0,986	155 594,92	100%	155 594,92
231	4371/03/2014/FAJN/IW	117 815,55	19.02.2020	7	26.02.2020	0,991	116 715,70	100%	116 715,70
232	4371/03/2014/FAJN/IW	160 326,81	19.02.2020	7	26.02.2020	0,991	158 830,10	100%	158 830,10
233	6879/02/2017/FAN/KS	23 531,13	25.12.2019	21	15.01.2020	0,998	23 473,12	100%	23 473,12
234	9572/01/2019/FAJN/McK	13 461,13	06.01.2020	21	27.01.2020	0,996	13 401,46	100%	13 401,46
235	6652/10/2016/FAJN/KS	29 492,94	10.01.2020	21	31.01.2020	0,995	29 342,88	100%	29 342,88
236	586/11/2009/FAJN/TP	11 264,83	24.01.2020	7	31.01.2020	0,995	11 207,51	100%	11 207,51
237	586/11/2009/FAJN/TP	10 639,01	25.01.2020	7	01.02.2020	0,995	10 583,14	100%	10 583,14
238	7248/08/2017/FAJN/IW	52 684,59	26.01.2020	10	05.02.2020	0,994	52 373,42	100%	52 373,42
239	586/11/2009/FAJN/TP	12 516,48	26.01.2020	7	02.02.2020	0,995	12 448,70	100%	12 448,70
240	7578/03/2018/FAN/KS	37 272,74	27.12.2019	10	06.01.2020	0,999	37 235,96	100%	37 235,96

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2019 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
241	9572/01/2019/FAJN/McK	5 713,89	27.01.2020	21	17.02.2020	0,992	5 668,94	100%	5 668,94
242	9572/01/2019/FAJN/McK	7 793,28	27.01.2020	21	17.02.2020	0,992	7 731,97	100%	7 731,97
243	9572/01/2019/FAJN/McK	17 959,97	28.01.2020	21	18.02.2020	0,992	17 815,74	100%	17 815,74
244	9572/01/2019/FAJN/McK	18 441,73	25.01.2020	21	15.02.2020	0,992	18 302,67	100%	18 302,67
245	7232/08/2017/FAJN/TS	3 695,15	04.02.2020	7	11.02.2020	0,993	3 669,70	100%	3 669,70
246	6525/08/2016/FAJN/TJ	21 651,53	25.05.2020	7	01.06.2020	0,975	21 113,24	100%	21 113,24
247	5676/07/2015/FAJN/IS	14 754,10	26.01.2020	7	02.02.2020	0,995	14 674,20	100%	14 674,20
248	5676/07/2015/FAJN/IS	17 429,10	27.01.2020	7	03.02.2020	0,994	17 331,86	100%	17 331,86
249	9572/01/2019/FAJN/McK	3 315,69	26.01.2020	21	16.02.2020	0,992	3 290,15	100%	3 290,15
250	03/03/2005/FAN/JP	33 990,82	12.01.2020	60	12.03.2020	0,988	33 590,49	100%	33 590,49
251	586/11/2009/FAJN/TP	16 897,25	27.01.2020	7	03.02.2020	0,994	16 802,98	100%	16 802,98
252	7578/03/2018/FAN/KS	149 278,54	28.12.2019	10	07.01.2020	0,999	149 106,70	100%	149 106,70
253	9572/01/2019/FAJN/McK	8 608,03	27.01.2020	21	17.02.2020	0,992	8 540,31	100%	8 540,31
254	9572/01/2019/FAJN/McK	19 802,02	27.01.2020	21	17.02.2020	0,992	19 646,23	100%	19 646,23
255	7362/10/2017/FAJN/IW	10 698,16	20.01.2020	7	27.01.2020	0,996	10 650,74	100%	10 650,74
256	9693/04/2019/FAJN/JoM	29 889,00	08.01.2020	7	15.01.2020	0,998	29 815,32	100%	29 815,32
257	7578/03/2018/FAN/KS	88 560,00	29.12.2019	10	08.01.2020	0,999	88 443,50	100%	88 443,50
258	7578/03/2018/FAN/KS	63 178,54	29.12.2019	10	08.01.2020	0,999	63 095,43	100%	63 095,43
259	586/11/2009/FAJN/TP	23 781,31	31.01.2020	7	07.02.2020	0,994	23 633,07	100%	23 633,07
260	1917/04/2011/FAJN/KS	128 902,77	17.02.2020	30	18.03.2020	0,987	127 258,91	100%	127 258,91
261	10057/12/2019/FAJN/JoM	99 519,30	30.12.2019	14	13.01.2020	0,998	99 306,64	100%	99 306,64
262	9572/01/2019/FAJN/McK	9 901,01	12.02.2020	21	04.03.2020	0,990	9 797,29	100%	9 797,29
263	9572/01/2019/FAJN/McK	17 109,79	12.02.2020	21	04.03.2020	0,990	16 930,55	100%	16 930,55
264	5839/10/2015/FAN/JP	14 497,27	01.03.2020	7	08.03.2020	0,989	14 335,96	100%	14 335,96
265	7538/02/2018/FAJN/SeK	1 270,59	27.12.2019	14	10.01.2020	0,998	1 268,50	100%	1 268,50
266	7792/07/2018/FAJN/IW	342 937,64	01.01.2020	7	08.01.2020	0,999	342 486,50	100%	342 486,50
267	586/11/2009/FAJN/TP	8 761,54	01.02.2020	7	08.02.2020	0,994	8 705,49	100%	8 705,49
268	9728/04/2019/FAJN/IS	36 900,00	02.01.2020	10	12.01.2020	0,998	36 827,21	100%	36 827,21
269	9572/01/2019/FAJN/McK	4 602,29	10.02.2020	21	02.03.2020	0,990	4 555,58	100%	4 555,58
270	9572/01/2019/FAJN/McK	5 958,32	12.02.2020	21	04.03.2020	0,990	5 895,90	100%	5 895,90
271	9572/01/2019/FAJN/McK	8 956,37	12.02.2020	21	04.03.2020	0,990	8 862,55	100%	8 862,55
272	9572/01/2019/FAJN/McK	16 082,50	11.02.2020	21	03.03.2020	0,990	15 916,64	100%	15 916,64
273	9572/01/2019/FAJN/McK	4 545,93	01.02.2020	21	22.02.2020	0,991	4 506,46	100%	4 506,46
274	9572/01/2019/FAJN/McK	5 878,02	02.02.2020	21	23.02.2020	0,991	5 826,02	100%	5 826,02
275	9572/01/2019/FAJN/McK	6 057,50	31.01.2020	21	21.02.2020	0,991	6 005,89	100%	6 005,89
276	9572/01/2019/FAJN/McK	8 556,76	02.02.2020	21	23.02.2020	0,991	8 481,07	100%	8 481,07
277	9572/01/2019/FAJN/McK	9 692,01	02.02.2020	21	23.02.2020	0,991	9 606,27	100%	9 606,27
278	9572/01/2019/FAJN/McK	12 044,16	31.01.2020	21	21.02.2020	0,991	11 941,54	100%	11 941,54
279	9572/01/2019/FAJN/McK	2 692,22	26.01.2020	21	16.02.2020	0,992	2 671,48	100%	2 671,48
280	9572/01/2019/FAJN/McK	4 038,34	16.01.2020	21	06.02.2020	0,994	4 013,83	100%	4 013,83
281	9572/01/2019/FAJN/McK	8 926,85	17.01.2020	21	07.02.2020	0,994	8 871,21	100%	8 871,21
282	9572/01/2019/FAJN/McK	9 422,79	16.01.2020	21	06.02.2020	0,994	9 365,60	100%	9 365,60
283	9572/01/2019/FAJN/McK	14 700,96	23.01.2020	21	13.02.2020	0,993	14 594,91	100%	14 594,91
284	03/03/2005/FAN/JP	26 322,00	17.01.2020	60	17.03.2020	0,987	25 990,60	100%	25 990,60
285	4435/03/2014/FAJN/KS	14 232,18	31.12.2019	10	10.01.2020	0,998	14 208,78	100%	14 208,78
286	4435/03/2014/FAJN/KS	21 022,70	31.12.2019	10	10.01.2020	0,998	20 988,14	100%	20 988,14
287	4435/03/2014/FAJN/KS	29 749,89	31.12.2019	10	10.01.2020	0,998	29 700,98	100%	29 700,98
288	4435/03/2014/FAJN/KS	31 182,66	31.12.2019	10	10.01.2020	0,998	31 131,39	100%	31 131,39
289	4435/03/2014/FAJN/KS	31 261,51	31.12.2019	10	10.01.2020	0,998	31 210,11	100%	31 210,11
290	4435/03/2014/FAJN/KS	31 394,93	31.12.2019	10	10.01.2020	0,998	31 343,31	100%	31 343,31
291	03/03/2005/FAN/JP	20 073,60	17.01.2020	60	17.03.2020	0,987	19 820,87	100%	19 820,87
292	586/11/2009/FAJN/TP	11 264,83	02.02.2020	7	09.02.2020	0,993	11 190,93	100%	11 190,93
293	9671/03/2019/FAJN/JP	243 540,00	06.02.2020	5	11.02.2020	0,993	241 862,70	100%	241 862,70
294	7232/08/2017/FAJN/TS	4 519,70	11.02.2020	7	18.02.2020	0,992	4 483,41	100%	4 483,41
295	9703/04/2019/FAJN/IW	57 878,63	11.02.2020	7	18.02.2020	0,992	57 413,84	100%	57 413,84
296	7578/03/2018/FAN/KS	75 549,20	29.12.2019	10	08.01.2020	0,999	75 449,81	100%	75 449,81
297	9689/03/2019/FAJN/IW	100 059,39	22.12.2019	10	01.01.2020	1,000	100 042,93	100%	100 042,93
298	586/11/2009/FAJN/TP	16 897,25	02.02.2020	7	09.02.2020	0,993	16 786,40	100%	16 786,40
299	9572/01/2019/FAJN/McK	5 813,93	01.02.2020	21	22.02.2020	0,991	5 763,45	100%	5 763,45
300	9572/01/2019/FAJN/McK	7 142,54	11.12.2019	21	01.01.2020	1,000	7 141,36	100%	7 141,36

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2019 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
301	9823/06/2019/FAJN/JoM	4 628,66	01.01.2020	7	08.01.2020	0,999	4 622,57	100%	4 622,57
302	9572/01/2019/FAJN/McK	4 835,38	03.02.2020	21	24.02.2020	0,991	4 791,82	100%	4 791,82
303	9572/01/2019/FAJN/McK	17 959,97	02.02.2020	21	23.02.2020	0,991	17 801,09	100%	17 801,09
304	03/03/2005/FAN/JP	11 532,48	04.03.2020	60	03.05.2020	0,980	11 299,56	100%	11 299,56
305	7961/11/2018/FAJN/KS	164 721,60	02.01.2020	7	09.01.2020	0,999	164 477,84	100%	164 477,84
306	9799/06/2019/FAJN/SeK	6 558,93	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	6 553,54	100%	6 553,54
307	9799/06/2019/FAJN/SeK	9 560,26	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	9 552,40	100%	9 552,40
308	9799/06/2019/FAJN/SeK	9 574,75	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	9 566,88	100%	9 566,88
309	9799/06/2019/FAJN/SeK	10 040,97	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	10 032,71	100%	10 032,71
310	9799/06/2019/FAJN/SeK	10 130,50	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	10 122,17	100%	10 122,17
311	9799/06/2019/FAJN/SeK	10 841,98	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	10 833,06	100%	10 833,06
312	9799/06/2019/FAJN/SeK	12 789,96	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	12 779,44	100%	12 779,44
313	9799/06/2019/FAJN/SeK	12 874,15	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	12 863,56	100%	12 863,56
314	9799/06/2019/FAJN/SeK	13 012,99	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	13 002,29	100%	13 002,29
315	9799/06/2019/FAJN/SeK	17 048,24	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	17 034,22	100%	17 034,22
316	9799/06/2019/FAJN/SeK	18 342,35	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	18 327,27	100%	18 327,27
317	586/11/2009/FAJN/TP	14 393,95	03.02.2020	7	10.02.2020	0,993	14 297,17	100%	14 297,17
318	7578/03/2018/FAN/KS	12 183,30	03.01.2020	10	13.01.2020	0,998	12 157,27	100%	12 157,27
319	7578/03/2018/FAN/KS	79 185,00	03.01.2020	10	13.01.2020	0,998	79 015,80	100%	79 015,80
320	7578/03/2018/FAN/KS	6 088,50	04.01.2020	10	14.01.2020	0,998	6 074,49	100%	6 074,49
321	7578/03/2018/FAN/KS	24 723,00	04.01.2020	10	14.01.2020	0,998	24 666,11	100%	24 666,11
322	7578/03/2018/FAN/KS	88 991,75	03.01.2020	10	13.01.2020	0,998	88 801,59	100%	88 801,59
323	7578/03/2018/FAN/KS	616 820,48	03.01.2020	10	13.01.2020	0,998	615 502,44	100%	615 502,44
324	10030/11/2019/FAJN/IW	78 487,78	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	78 332,95	100%	78 332,95
325	9572/01/2019/FAJN/McK	655,34	03.02.2020	21	24.02.2020	0,991	649,44	100%	649,44
326	9572/01/2019/FAJN/McK	5 242,75	08.02.2020	21	29.02.2020	0,990	5 191,24	100%	5 191,24
327	9572/01/2019/FAJN/McK	8 979,98	03.02.2020	21	24.02.2020	0,991	8 899,08	100%	8 899,08
328	9572/01/2019/FAJN/McK	7 793,28	19.01.2020	21	09.02.2020	0,993	7 742,15	100%	7 742,15
329	9693/04/2019/FAJN/JoM	24 661,50	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	24 572,39	100%	24 572,39
330	5839/10/2015/FAN/JB	3 090,38	04.04.2020	7	11.04.2020	0,983	3 038,94	100%	3 038,94
331	5839/10/2015/FAN/JB	6 180,75	04.04.2020	7	11.04.2020	0,983	6 077,88	100%	6 077,88
332	7007/04/2017/FAN/TJ	17 543,21	05.01.2020	4	09.01.2020	0,999	17 517,25	100%	17 517,25
333	4435/03/2014/FAJN/KS	23 985,00	07.01.2020	10	17.01.2020	0,997	23 918,00	100%	23 918,00
334	4435/03/2014/FAJN/KS	33 702,00	07.01.2020	10	17.01.2020	0,997	33 607,86	100%	33 607,86
335	4435/03/2014/FAJN/KS	94 710,00	07.01.2020	10	17.01.2020	0,997	94 445,44	100%	94 445,44
336	4435/03/2014/FAJN/KS	123 000,00	07.01.2020	10	17.01.2020	0,997	122 656,41	100%	122 656,41
337	586/11/2009/FAJN/TP	18 774,72	07.02.2020	7	14.02.2020	0,993	18 636,21	100%	18 636,21
338	7578/03/2018/FAN/KS	14 795,17	05.01.2020	10	15.01.2020	0,998	14 758,70	100%	14 758,70
339	7578/03/2018/FAN/KS	362 485,02	05.01.2020	10	15.01.2020	0,998	361 591,43	100%	361 591,43
340	9572/01/2019/FAJN/McK	5 738,69	18.02.2020	21	10.03.2020	0,989	5 672,97	100%	5 672,97
341	9572/01/2019/FAJN/McK	7 785,90	14.02.2020	21	06.03.2020	0,989	7 701,80	100%	7 701,80
342	9572/01/2019/FAJN/McK	11 973,31	17.02.2020	21	09.03.2020	0,989	11 838,14	100%	11 838,14
343	9572/01/2019/FAJN/McK	19 341,50	15.02.2020	21	07.03.2020	0,989	19 129,44	100%	19 129,44
344	9572/01/2019/FAJN/McK	19 341,50	18.02.2020	21	10.03.2020	0,989	19 120,00	100%	19 120,00
345	9572/01/2019/FAJN/McK	2 288,39	10.02.2020	21	02.03.2020	0,990	2 265,16	100%	2 265,16
346	9572/01/2019/FAJN/McK	3 788,28	10.02.2020	21	02.03.2020	0,990	3 749,83	100%	3 749,83
347	9572/01/2019/FAJN/McK	4 962,90	10.02.2020	21	02.03.2020	0,990	4 912,53	100%	4 912,53
348	9572/01/2019/FAJN/McK	5 171,90	04.02.2020	21	25.02.2020	0,991	5 124,46	100%	5 124,46
349	9572/01/2019/FAJN/McK	6 640,82	04.02.2020	21	25.02.2020	0,991	6 579,91	100%	6 579,91
350	9572/01/2019/FAJN/McK	8 501,76	09.02.2020	21	01.03.2020	0,990	8 416,85	100%	8 416,85
351	9572/01/2019/FAJN/McK	9 422,78	09.02.2020	21	01.03.2020	0,990	9 328,67	100%	9 328,67
352	9572/01/2019/FAJN/McK	9 422,78	10.02.2020	21	02.03.2020	0,990	9 327,14	100%	9 327,14
353	9572/01/2019/FAJN/McK	10 095,84	14.02.2020	21	06.03.2020	0,989	9 986,79	100%	9 986,79
354	9572/01/2019/FAJN/McK	10 768,89	04.02.2020	21	25.02.2020	0,991	10 670,11	100%	10 670,11
355	9572/01/2019/FAJN/McK	11 335,68	16.02.2020	21	08.03.2020	0,989	11 209,55	100%	11 209,55
356	9572/01/2019/FAJN/McK	12 115,01	14.02.2020	21	06.03.2020	0,989	11 984,15	100%	11 984,15
357	9572/01/2019/FAJN/McK	19 504,45	08.02.2020	21	29.02.2020	0,990	19 312,83	100%	19 312,83
358	9572/01/2019/FAJN/McK	19 837,44	04.02.2020	21	25.02.2020	0,991	19 655,48	100%	19 655,48
359	9572/01/2019/FAJN/McK	9 325,37	04.02.2020	21	25.02.2020	0,991	9 239,83	100%	9 239,83
360	9572/01/2019/FAJN/McK	14 367,97	15.02.2020	21	07.03.2020	0,989	14 210,44	100%	14 210,44

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2019 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
361	7578/03/2018/FAN/KS	6 888,00	08.01.2020	10	18.01.2020	0,997	6 867,63	100%	6 867,63
362	7356/10/2017/FAN/JB	69 697,72	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	69 640,40	100%	69 640,40
363	7356/10/2017/FAN/JB	82 711,78	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	82 643,76	100%	82 643,76
364	9671/03/2019/FAJN/IB	183 746,62	09.01.2020	5	14.01.2020	0,998	183 323,82	100%	183 323,82
365	7522/02/2018/FAN/IS	3 075,00	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	3 068,93	100%	3 068,93
366	7522/02/2018/FAN/IS	3 444,00	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	3 437,21	100%	3 437,21
367	7522/02/2018/FAN/IS	3 567,00	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	3 559,96	100%	3 559,96
368	7522/02/2018/FAN/IS	5 289,00	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	5 278,57	100%	5 278,57
369	7522/02/2018/FAN/IS	9 102,00	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	9 084,05	100%	9 084,05
370	586/11/2009/FAJN/TP	13 142,30	08.02.2020	7	15.02.2020	0,992	13 043,20	100%	13 043,20
371	9823/06/2019/FAJN/JoM	4 659,77	06.01.2020	7	13.01.2020	0,998	4 649,81	100%	4 649,81
372	7578/03/2018/FAN/KS	63 881,77	23.12.2019	10	02.01.2020	1,000	63 860,75	100%	63 860,75
373	9572/01/2019/FAJN/McK	6 854,54	07.02.2020	21	28.02.2020	0,990	6 788,32	100%	6 788,32
374	9877/07/2019/FAJN/IW	31 821,26	03.02.2020	10	13.02.2020	0,993	31 591,70	100%	31 591,70
375	9877/07/2019/FAJN/IW	33 470,75	02.02.2020	10	12.02.2020	0,993	33 234,76	100%	33 234,76
376	9877/07/2019/FAJN/IW	40 916,34	31.01.2020	10	10.02.2020	0,993	40 641,23	100%	40 641,23
377	586/11/2009/FAJN/TP	14 393,95	08.02.2020	7	15.02.2020	0,992	14 285,41	100%	14 285,41
378	9703/04/2019/FAJN/IW	18 836,27	23.02.2020	7	01.03.2020	0,990	18 648,15	100%	18 648,15
379	9703/04/2019/FAJN/IW	19 927,92	03.02.2020	7	10.02.2020	0,993	19 793,93	100%	19 793,93
380	7913/10/2018/FAJN/JaW	4 821,60	23.01.2020	15	07.02.2020	0,994	4 791,55	100%	4 791,55
381	7913/10/2018/FAJN/JaW	31 389,60	23.01.2020	15	07.02.2020	0,994	31 193,94	100%	31 193,94
382	6485/07/2016/FAN/IB	117 095,72	30.12.2019	7	06.01.2020	0,999	116 980,17	100%	116 980,17
383	9823/06/2019/FAJN/JoM	5 478,19	07.01.2020	7	14.01.2020	0,998	5 465,58	100%	5 465,58
384	9572/01/2019/FAJN/McK	10 095,84	08.02.2020	21	29.02.2020	0,990	9 996,66	100%	9 996,66
385	5839/10/2015/FAN/IB	2 748,87	08.04.2020	7	15.04.2020	0,983	2 701,34	100%	2 701,34
386	5839/10/2015/FAN/IB	32 986,39	08.04.2020	7	15.04.2020	0,983	32 416,03	100%	32 416,03
387	10030/11/2019/FAJN/IW	88 014,37	10.01.2020	7	17.01.2020	0,997	87 768,51	100%	87 768,51
388	9815/06/2019/FAJN/SeK	80 614,20	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	80 322,90	100%	80 322,90
389	9572/01/2019/FAJN/McK	1 487,81	23.02.2020	21	15.03.2020	0,988	1 469,56	100%	1 469,56
390	9572/01/2019/FAJN/McK	6 199,20	04.03.2020	21	25.03.2020	0,986	6 113,10	100%	6 113,10
391	9572/01/2019/FAJN/McK	7 779,11	25.02.2020	21	17.03.2020	0,987	7 681,17	100%	7 681,17
392	9572/01/2019/FAJN/McK	10 204,03	02.03.2020	21	23.03.2020	0,986	10 065,62	100%	10 065,62
393	9572/01/2019/FAJN/McK	16 408,39	29.02.2020	21	21.03.2020	0,987	16 191,14	100%	16 191,14
394	9572/01/2019/FAJN/McK	19 341,50	01.03.2020	21	22.03.2020	0,987	19 082,28	100%	19 082,28
395	7740/06/2018/FAJN/IB	7 257,00	17.02.2020	14	02.03.2020	0,990	7 183,34	100%	7 183,34
396	7740/06/2018/FAJN/IB	11 601,36	06.02.2020	14	20.02.2020	0,992	11 504,41	100%	11 504,41
397	10074/12/2019/FAJN/IW	910,20	18.01.2020	7	25.01.2020	0,996	906,46	100%	906,46
398	10074/12/2019/FAJN/IW	1 900,35	19.01.2020	7	26.01.2020	0,996	1 892,24	100%	1 892,24
399	6525/08/2016/FAJN/IJ	3 948,11	08.06.2020	7	15.06.2020	0,973	3 841,10	100%	3 841,10
400	6525/08/2016/FAJN/IJ	103 161,58	10.03.2020	7	17.03.2020	0,987	101 862,75	100%	101 862,75
401	10030/11/2019/FAJN/IW	90 289,38	11.01.2020	7	18.01.2020	0,997	90 022,35	100%	90 022,35
402	4435/03/2014/FAJN/KS	75 407,41	14.01.2020	10	24.01.2020	0,996	75 110,20	100%	75 110,20
403	7578/03/2018/FAN/KS	11 439,00	11.01.2020	10	21.01.2020	0,997	11 399,54	100%	11 399,54
404	7578/03/2018/FAN/KS	11 562,00	11.01.2020	10	21.01.2020	0,997	11 522,12	100%	11 522,12
405	5375/03/2015/FAN/WS	6 177,91	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	6 155,59	100%	6 155,59
406	9823/06/2019/FAJN/JoM	14 526,54	26.12.2019	7	02.01.2020	1,000	14 521,76	100%	14 521,76
407	4435/03/2014/FAJN/KS	36 900,00	14.01.2020	10	24.01.2020	0,996	36 754,56	100%	36 754,56
408	7356/10/2017/FAN/IB	375 710,49	11.01.2020	7	18.01.2020	0,997	374 599,34	100%	374 599,34
409	5777/09/2015/FAJN/KS	59 279,85	14.01.2020	7	21.01.2020	0,997	59 075,36	100%	59 075,36
410	9693/04/2019/FAJN/JoM	1 500,60	16.01.2020	7	23.01.2020	0,996	1 494,93	100%	1 494,93
411	9693/04/2019/FAJN/JoM	26 457,30	22.01.2020	7	29.01.2020	0,995	26 331,35	100%	26 331,35
412	5676/07/2015/FAJN/IS	16 149,90	11.02.2020	7	18.02.2020	0,992	16 020,21	100%	16 020,21
413	5676/07/2015/FAJN/IS	17 633,28	11.02.2020	7	18.02.2020	0,992	17 491,68	100%	17 491,68
414	7578/03/2018/FAN/KS	318 309,39	18.02.2020	10	28.02.2020	0,990	315 234,10	100%	315 234,10
415	6525/08/2016/FAJN/IJ	3 509,10	10.06.2020	7	17.06.2020	0,973	3 412,86	100%	3 412,86
416	6525/08/2016/FAJN/IJ	14 486,85	11.04.2020	7	18.04.2020	0,982	14 229,34	100%	14 229,34
417	9799/06/2019/FAJN/SeK	1 476,00	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	1 472,12	100%	1 472,12
418	9799/06/2019/FAJN/SeK	8 429,31	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	8 407,15	100%	8 407,15
419	9799/06/2019/FAJN/SeK	9 533,84	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	9 508,77	100%	9 508,77
420	9799/06/2019/FAJN/SeK	9 593,57	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	9 568,35	100%	9 568,35

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2019 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
421	9799/06/2019/FAJN/SeK	9 644,85	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	9 619,49	100%	9 619,49
422	9799/06/2019/FAJN/SeK	10 232,94	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	10 206,03	100%	10 206,03
423	9799/06/2019/FAJN/SeK	12 035,25	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	12 003,61	100%	12 003,61
424	9799/06/2019/FAJN/SeK	12 156,40	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	12 124,44	100%	12 124,44
425	9799/06/2019/FAJN/SeK	12 156,72	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	12 124,76	100%	12 124,76
426	9799/06/2019/FAJN/SeK	12 976,34	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	12 942,22	100%	12 942,22
427	9799/06/2019/FAJN/SeK	13 627,44	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	13 591,61	100%	13 591,61
428	9799/06/2019/FAJN/SeK	16 204,67	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	16 162,06	100%	16 162,06
429	9799/06/2019/FAJN/SeK	16 449,61	09.01.2020	7	16.01.2020	0,997	16 406,36	100%	16 406,36
430	5839/10/2015/FAN/JP	117 284,93	11.04.2020	7	18.04.2020	0,982	115 200,10	100%	115 200,10
431	7578/03/2018/FAN/KS	73 800,00	12.01.2020	10	22.01.2020	0,996	73 533,32	100%	73 533,32
432	586/11/2009/FAJN/TP	15 019,78	14.02.2020	7	21.02.2020	0,991	14 891,81	100%	14 891,81
433	586/11/2009/FAJN/TP	25 032,96	14.02.2020	7	21.02.2020	0,991	24 819,68	100%	24 819,68
434	586/11/2009/FAJN/TP	5 006,60	14.02.2020	7	21.02.2020	0,991	4 963,94	100%	4 963,94
435	5839/10/2015/FAN/JP	29 248,91	14.04.2020	7	21.04.2020	0,982	28 714,81	100%	28 714,81
436	3005/08/2012/FAN/IS	10 000,00	29.12.2019	7	05.01.2020	0,999	9 991,78	100%	9 991,78
437	03/03/2005/FAN/JP	88 842,00	12.01.2020	60	12.03.2020	0,988	87 795,66	100%	87 795,66
438	5375/03/2015/FAN/WS	2 767,50	31.01.2020	7	07.02.2020	0,994	2 750,25	100%	2 750,25
439	5375/03/2015/FAN/WS	4 029,48	31.01.2020	7	07.02.2020	0,994	4 004,36	100%	4 004,36
440	5839/10/2015/FAN/JP	100 522,98	14.04.2020	7	21.04.2020	0,982	98 687,38	100%	98 687,38
441	586/11/2009/FAJN/TP	8 761,54	15.02.2020	7	22.02.2020	0,991	8 685,46	100%	8 685,46
442	03/03/2005/FAN/JP	102 782,49	16.01.2020	60	16.03.2020	0,988	101 505,14	100%	101 505,14
443	7578/03/2018/FAN/KS	89 544,00	16.01.2020	10	26.01.2020	0,996	89 161,73	100%	89 161,73
444	7578/03/2018/FAN/KS	16 751,32	15.01.2020	10	25.01.2020	0,996	16 682,55	100%	16 682,55
445	4435/03/2014/FAJN/KS	73 800,00	16.01.2020	10	26.01.2020	0,996	73 484,94	100%	73 484,94
446	6039/01/2016/FAN/KS	12 054,00	31.01.2020	7	07.02.2020	0,994	11 978,86	100%	11 978,86
447	9994/10/2019/FAJN/IW	77 710,00	16.01.2020	10	26.01.2020	0,996	77 378,25	100%	77 378,25
448	586/11/2009/FAJN/TP	13 768,13	16.02.2020	7	23.02.2020	0,991	13 646,33	100%	13 646,33
449	7905/10/2018/FAJN/MtM	1 506,75	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	1 501,31	100%	1 501,31
450	7905/10/2018/FAJN/MtM	1 820,40	21.01.2020	7	28.01.2020	0,995	1 812,03	100%	1 812,03
451	7905/10/2018/FAJN/MtM	2 441,55	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	2 432,73	100%	2 432,73
452	7578/03/2018/FAN/KS	114 134,57	17.01.2020	10	27.01.2020	0,996	113 628,62	100%	113 628,62
453	7470/12/2017/FAJN/IW	29 998,20	11.01.2020	7	18.01.2020	0,997	29 909,48	100%	29 909,48
454	9572/01/2019/FAJN/McK	11 743,05	15.02.2020	21	07.03.2020	0,989	11 614,30	100%	11 614,30
455	9572/01/2019/FAJN/McK	92,10	25.02.2020	21	17.03.2020	0,987	90,94	100%	90,94
456	9572/01/2019/FAJN/McK	5 207,33	25.02.2020	21	17.03.2020	0,987	5 141,77	100%	5 141,77
457	9572/01/2019/FAJN/McK	12 788,06	25.02.2020	21	17.03.2020	0,987	12 627,06	100%	12 627,06
458	9572/01/2019/FAJN/McK	14 807,23	26.02.2020	21	18.03.2020	0,987	14 618,40	100%	14 618,40
459	9572/01/2019/FAJN/McK	8 926,85	15.02.2020	21	07.03.2020	0,989	8 828,97	100%	8 828,97
460	9572/01/2019/FAJN/McK	19 341,50	15.02.2020	21	07.03.2020	0,989	19 129,44	100%	19 129,44
461	9572/01/2019/FAJN/McK	3 329,86	15.02.2020	21	07.03.2020	0,989	3 293,35	100%	3 293,35
462	9823/06/2019/FAJN/JoM	9 601,20	01.01.2020	7	08.01.2020	0,999	9 588,57	100%	9 588,57
463	9823/06/2019/FAJN/JoM	9 327,31	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	9 293,61	100%	9 293,61
464	586/11/2009/FAJN/TP	16 897,25	17.02.2020	7	24.02.2020	0,991	16 745,02	100%	16 745,02
465	9572/01/2019/FAJN/McK	3 329,86	16.02.2020	21	08.03.2020	0,989	3 292,81	100%	3 292,81
466	9945/09/2019/FAJN/IW	19 801,80	16.01.2020	7	23.01.2020	0,996	19 727,00	100%	19 727,00
467	03/03/2005/FAN/JP	14 716,86	18.01.2020	60	18.03.2020	0,987	14 529,18	100%	14 529,18
468	7007/04/2017/FAN/TJ	11 071,24	18.01.2020	4	22.01.2020	0,996	11 031,23	100%	11 031,23
469	7578/03/2018/FAN/KS	2 388,46	18.01.2020	10	28.01.2020	0,995	2 377,48	100%	2 377,48
470	7578/03/2018/FAN/KS	105 865,77	18.01.2020	10	28.01.2020	0,995	105 379,13	100%	105 379,13
471	7578/03/2018/FAN/KS	208 203,44	18.01.2020	10	28.01.2020	0,995	207 246,39	100%	207 246,39
472	5375/03/2015/FAN/WS	15 910,05	17.04.2020	7	24.04.2020	0,981	15 611,82	100%	15 611,82
473	7578/03/2018/FAN/KS	48 543,81	18.01.2020	10	28.01.2020	0,995	48 320,67	100%	48 320,67
474	10088/12/2019/FAJN/IW	25 640,58	19.01.2020	10	29.01.2020	0,995	25 518,52	100%	25 518,52
475	10088/12/2019/FAJN/IW	438 403,98	19.01.2020	10	29.01.2020	0,995	436 316,96	100%	436 316,96
476	9823/06/2019/FAJN/JoM	6 129,43	16.01.2020	7	23.01.2020	0,996	6 106,28	100%	6 106,28
477	7229/08/2017/FAN/IW	160 747,00	05.01.2020	14	19.01.2020	0,997	160 245,23	100%	160 245,23
478	7250/08/2017/FAJN/IW	61 500,00	18.02.2020	7	25.02.2020	0,991	60 935,90	100%	60 935,90
479	9693/04/2019/FAJN/JoM	24 206,40	29.01.2020	7	05.02.2020	0,994	24 063,43	100%	24 063,43
480	5676/07/2015/FAJN/IS	15 915,71	18.02.2020	7	25.02.2020	0,991	15 769,73	100%	15 769,73

Lp.	Nr umowy	Wartość nominalna wierzytelności	Termin płatności	Okres karencji (dni)	Data wymagalności	Współczynnik dyskonta	Zdyskontowana na 31.12.2019 r. wartość wierzytelności	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
481	9815/06/2019/FAJN/ScK	49 938,00	31.01.2020	7	07.02.2020	0,994	49 626,72	100%	49 626,72
482	7961/11/2018/FAJN/KS	110 257,20	19.01.2020	7	26.01.2020	0,996	109 786,50	100%	109 786,50
483	7522/02/2018/FAN/IS	4 551,00	17.01.2020	7	24.01.2020	0,996	4 533,06	100%	4 533,06
484	7522/02/2018/FAN/IS	5 043,00	17.01.2020	7	24.01.2020	0,996	5 023,12	100%	5 023,12
485	7522/02/2018/FAN/IS	6 642,00	17.01.2020	7	24.01.2020	0,996	6 615,82	100%	6 615,82
486	7522/02/2018/FAN/IS	9 840,00	17.01.2020	7	24.01.2020	0,996	9 801,22	100%	9 801,22
487	10093/12/2019/FAJN/IW	78 550,52	19.01.2020	14	02.02.2020	0,995	78 125,14	100%	78 125,14
488	9945/09/2019/FAJN/IW	15 916,00	15.01.2020	7	22.01.2020	0,996	15 858,49	100%	15 858,49
489	6503/08/2016/FAJN/IW	17 220,00	14.02.2020	7	21.02.2020	0,991	17 073,29	100%	17 073,29
490	10030/11/2019/FAJN/IW	85 454,99	18.01.2020	7	25.01.2020	0,996	85 104,18	100%	85 104,18
491	10030/11/2019/FAJN/IW	89 720,63	16.01.2020	7	23.01.2020	0,996	89 381,72	100%	89 381,72
492	9703/04/2019/FAJN/IW	58 598,43	27.01.2020	7	03.02.2020	0,994	58 271,51	100%	58 271,51
493	9823/06/2019/FAJN/JoM	19 232,64	03.01.2020	7	10.01.2020	0,998	19 201,02	100%	19 201,02
494	586/11/2009/FAJN/TP	13 142,30	21.02.2020	7	28.02.2020	0,990	13 015,33	100%	13 015,33
495	10030/11/2019/FAJN/IW	83 890,92	22.01.2020	7	29.01.2020	0,995	83 491,56	100%	83 491,56
496	10030/11/2019/FAJN/IW	85 312,80	22.01.2020	7	29.01.2020	0,995	84 906,67	100%	84 906,67
497	9945/09/2019/FAJN/IW	33 345,00	24.01.2020	7	31.01.2020	0,995	33 175,34	100%	33 175,34
498	7522/02/2018/FAJN/IS	1 168,50	22.01.2020	7	29.01.2020	0,995	1 162,94	100%	1 162,94
499	7522/02/2018/FAN/IS	4 059,00	22.01.2020	7	29.01.2020	0,995	4 039,68	100%	4 039,68
500	7522/02/2018/FAN/IS	5 412,00	22.01.2020	7	29.01.2020	0,995	5 386,24	100%	5 386,24
501	7522/02/2018/FAN/IS	6 642,00	22.01.2020	7	29.01.2020	0,995	6 610,38	100%	6 610,38
502	7522/02/2018/FAN/IS	26 814,00	22.01.2020	7	29.01.2020	0,995	26 686,35	100%	26 686,35
503	9693/04/2019/FAJN/JoM	2 091,00	30.01.2020	7	06.02.2020	0,994	2 078,31	100%	2 078,31
504	9693/04/2019/FAJN/JoM	17 244,60	06.02.2020	7	13.02.2020	0,993	17 120,20	100%	17 120,20
505	4435/03/2014/FAJN/KS	12 300,00	26.01.2020	10	05.02.2020	0,994	12 227,35	100%	12 227,35
506	4435/03/2014/FAJN/KS	52 890,00	29.01.2020	10	08.02.2020	0,994	52 551,67	100%	52 551,67
507	9877/07/2019/FAJN/IW	30 514,85	18.02.2020	10	28.02.2020	0,990	30 220,04	100%	30 220,04
508	9986/10/2019/FAJN/KS	147 600,00	22.03.2020	7	29.03.2020	0,985	145 454,19	100%	145 454,19
509	10030/11/2019/FAJN/IW	77 136,99	05.01.2020	7	12.01.2020	0,998	76 984,83	100%	76 984,83
510	9693/04/2019/FAJN/JoM	9 274,20	09.02.2020	7	16.02.2020	0,992	9 202,75	100%	9 202,75
511	9715/04/2019/FAJN/IW	26 676,00	21.01.2020	10	31.01.2020	0,995	26 540,27	100%	26 540,27
512	4435/03/2014/FAJN/KS	20 541,00	04.02.2020	10	14.02.2020	0,993	20 389,46	100%	20 389,46
513	4435/03/2014/FAJN/KS	61 500,00	04.02.2020	10	14.02.2020	0,993	61 046,30	100%	61 046,30
514	4435/03/2014/FAJN/KS	83 651,76	04.02.2020	10	14.02.2020	0,993	83 034,64	100%	83 034,64
515	7470/12/2017/FAJN/IW	30 129,54	19.01.2020	7	26.01.2020	0,996	30 000,91	100%	30 000,91
516	03/03/2005/FAN/JP	35 501,49	16.01.2020	60	16.03.2020	0,988	35 060,29	100%	35 060,29
517	6652/10/2016/FAJN/KS	28 641,29	19.01.2020	21	09.02.2020	0,993	28 453,40	100%	28 453,40
518	9845/07/2019/FAN/JW	13 935,11	18.01.2020	7	25.01.2020	0,996	13 877,90	100%	13 877,90
519	9845/07/2019/FAN/JW	90 995,40	18.01.2020	7	25.01.2020	0,996	90 621,84	100%	90 621,84
520	6652/10/2016/FAJN/KS	74 786,77	22.01.2020	21	12.02.2020	0,993	74 259,48	100%	74 259,48
521	586/11/2009/FAJN/TP	22 529,66	03.03.2020	7	10.03.2020	0,989	22 271,65	100%	22 271,65
522	9693/04/2019/FAJN/JoM	9 274,20	12.02.2020	7	19.02.2020	0,992	9 198,21	100%	9 198,21
Sumy		16 846 304,52					16 751 422,95		16 751 422,95

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 31.12.2019 r. należności wg umowy	Prawdopodobieństwo spłaty	Wartość wierzytelności z wyceny na 31.12.2019 r.
1	7708/05/2018/FAO/JB	9 003,60	720,65	10.01.2020	0,998	9 708,26	100%	9 708,26
2	7035/05/2017/FAO/JB	24 650,00	1 848,01	01.01.2020	1,000	26 493,65	100%	26 493,65
3	7708/05/2018/FAO/JB	72 939,00	5 838,04	28.01.2020	0,995	78 414,92	100%	78 414,92
4	7708/05/2018/FAO/JB	109 699,00	8 780,31	01.02.2020	0,995	117 857,09	100%	117 857,09
5	7708/05/2018/FAO/JB	71 094,00	5 690,36	08.02.2020	0,994	76 293,19	100%	76 293,19
6	7708/05/2018/FAO/JB	174 106,50	13 935,48	08.02.2020	0,994	186 839,12	100%	186 839,12
7	7708/05/2018/FAO/JB	7 059,52	565,04	08.02.2020	0,994	7 575,79	100%	7 575,79
8	7708/05/2018/FAO/JB	13 980,30	1 118,98	08.02.2020	0,994	15 002,70	100%	15 002,70
9	7708/05/2018/FAO/JB	7 067,58	565,69	11.02.2020	0,993	7 580,70	100%	7 580,70
10	7708/05/2018/FAO/JB	8 638,17	691,40	12.02.2020	0,993	9 263,79	100%	9 263,79
11	7708/05/2018/FAO/JB	230 487,24	18 448,20	22.02.2020	0,991	246 773,91	100%	246 773,91
12	6737/11/2016/FAO/TJ	181 600,00	13 614,55	23.01.2020	0,996	194 477,14	100%	194 477,14
13	7035/05/2017/FAO/JB	3 724,94	279,26	16.01.2020	0,997	3 993,67	100%	3 993,67
14	7035/05/2017/FAO/JB	10 000,00	749,70	04.02.2020	0,994	10 687,97	100%	10 687,97
15	7035/05/2017/FAO/JB	7 326,82	549,29	19.01.2020	0,997	7 851,53	100%	7 851,53
16	7035/05/2017/FAO/JB	11 708,87	877,81	26.01.2020	0,996	12 532,95	100%	12 532,95
17	7708/05/2018/FAO/JB	7 237,94	579,32	04.03.2020	0,990	7 735,37	100%	7 735,37
18	7035/05/2017/FAO/JB	10 000,00	749,70	19.01.2020	0,997	10 716,14	100%	10 716,14
19	7708/05/2018/FAO/JB	8 459,88	677,13	13.03.2020	0,988	9 027,91	100%	9 027,91
20	7035/05/2017/FAO/JB	4 600,00	344,86	01.02.2020	0,995	4 918,89	100%	4 918,89
21	7035/05/2017/FAO/JB	10 000,00	749,70	03.02.2020	0,994	10 689,73	100%	10 689,73
22	7251/08/2017/FAO/IW	7 715,18	462,91	15.01.2020	0,998	8 157,93	100%	8 157,93
23	7251/08/2017/FAO/IW	8 223,23	493,39	11.01.2020	0,998	8 700,86	100%	8 700,86
24	6999/04/2017/FAO/TJ	4 539,14	354,19	25.01.2020	0,996	4 873,24	100%	4 873,24
25	6999/04/2017/FAO/TJ	4 907,64	382,94	16.01.2020	0,997	5 276,67	100%	5 276,67
26	6999/04/2017/FAO/TJ	4 907,64	382,94	17.01.2020	0,997	5 275,80	100%	5 275,80
27	6999/04/2017/FAO/TJ	4 907,64	382,94	22.01.2020	0,996	5 271,47	100%	5 271,47
28	6999/04/2017/FAO/TJ	4 966,68	387,55	21.01.2020	0,997	5 335,76	100%	5 335,76
29	6999/04/2017/FAO/TJ	7 484,53	584,02	17.01.2020	0,997	8 046,01	100%	8 046,01
30	6999/04/2017/FAO/TJ	7 804,40	608,98	15.01.2020	0,998	8 392,64	100%	8 392,64
31	6999/04/2017/FAO/TJ	9 815,28	765,89	21.01.2020	0,997	10 544,67	100%	10 544,67
32	7035/05/2017/FAO/JB	29 622,34	2 220,79	24.02.2020	0,991	31 556,24	100%	31 556,24
33	6999/04/2017/FAO/TJ	9 586,74	748,05	17.01.2020	0,997	10 305,92	100%	10 305,92
34	6999/04/2017/FAO/TJ	9 793,75	764,21	28.01.2020	0,995	10 509,42	100%	10 509,42
35	6999/04/2017/FAO/TJ	22 150,46	1 728,40	28.01.2020	0,995	23 769,10	100%	23 769,10
36	6999/04/2017/FAO/TJ	11 114,28	867,25	10.01.2020	0,998	11 961,83	100%	11 961,83
37	7708/05/2018/FAO/JB	18 708,30	1 497,41	13.03.2020	0,988	19 964,45	100%	19 964,45
38	6999/04/2017/FAO/TJ	4 314,62	336,67	29.01.2020	0,995	4 629,15	100%	4 629,15
39	6999/04/2017/FAO/TJ	10 416,43	812,79	31.01.2020	0,995	11 172,09	100%	11 172,09
40	6999/04/2017/FAO/TJ	4 589,01	358,08	04.02.2020	0,994	4 918,68	100%	4 918,68
41	6999/04/2017/FAO/TJ	5 208,21	406,40	30.01.2020	0,995	5 586,96	100%	5 586,96
42	7251/08/2017/FAO/IW	11 850,10	711,01	13.02.2020	0,993	12 470,49	100%	12 470,49
43	7251/08/2017/FAO/IW	6 891,08	413,46	08.02.2020	0,994	7 257,82	100%	7 257,82
44	6737/11/2016/FAO/TJ	17 060,00	1 278,99	30.03.2020	0,985	18 069,40	100%	18 069,40
45	6737/11/2016/FAO/TJ	48 783,21	3 657,28	13.02.2020	0,993	52 062,19	100%	52 062,19
46	7035/05/2017/FAO/JB	19 592,67	1 468,86	25.02.2020	0,991	20 868,35	100%	20 868,35
47	7035/05/2017/FAO/JB	30 212,24	2 265,01	30.03.2020	0,985	31 999,83	100%	31 999,83
Sumy		1 308 548,16	101 713,91			1 401 411,40		1 401 411,40