



Memorandum Informacyjne
Provema spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach

sporządzone w związku z Ofertą Publiczną 4.000 sztuk Obligacji na okaziciela serii O o wartości nominalnej 1.000 zł każda i cenie emisyjnej równej wartości nominalnej wynoszącej 1.000 zł

Firma inwestycyjna pośrednicząca w Ofercie Publicznej:



Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie przy Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000249524, NIP: 107-000-36-07, REGON: 140413771, z kapitałem zakładowym w wysokości 1.087.206 PLN (opłaconym w całości)
+48 22 44 00 100
biuro@copernicusdn.pl
www.copernicus.pl

Data sporządzenia Memorandum Informacyjnego: 31 maja 2021 r.
Sporządzone na podstawie art. 37b Ustawy o Ofercie

1. WSTĘP

MEMORANDUM INFORMACYJNE

Niniejsze memorandum informacyjne (dalej także jako „Memorandum”) zostało przygotowane w związku z ofertą publiczną 4.000 sztuk obligacji serii O na okaziciela o wartości nominalnej 1.000 złotych każda emitowanych przez spółkę Provema spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach („Obligacje”).

Oferowanie Obligacji na okaziciela odbywa się wyłącznie na warunkach i zgodnie z zasadami określonymi w Memorandum, które jest jedynym prawnie wiążącym dokumentem zawierającym informacje o Obligacjach, ich ofercie i Emitencie (niżej zdefiniowanym).

1.1. Informacje o Emitencie

Firma:	Provema sp. z o.o.
Forma prawna:	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba:	Katowice
Adres:	ul. Konduktorska 33, 40-155 Katowice
KRS:	0000540323
Data wpisu do KRS:	22.01.2015 r.
REGON:	360607192
NIP:	9542752698
Wysokość kapitału zakładowego:	400.000,00 zł
Strona internetowa:	https://about.provema.com
Adres e-mail:	relacje.inwestorskie@provema.pl
Numer kontaktowy:	+48 32 722 04 99



Właściwy Sąd Rejestrowy:Sąd Rejonowy Katowice - Wschód, VIII Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego

1.2. Informacje o Oferującym

Nie występuje oferujący w rozumieniu art. 2 lit. i) Rozporządzenia Prospektowego.

1.3. Informacja o tym, czy dane o wyemitowanych przez emitenta obligacjach, wysokości zobowiązań emitenta z tytułu tych papierów wartościowych oraz stopniu ich realizacji zostały udostępnione do publicznej wiadomości przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

Tak, dane o wyemitowanych przez Emitenta obligacjach, wysokości zobowiązań Emitenta z tytułu tych papierów wartościowych oraz stopniu ich realizacji zostały udostępnione do publicznej wiadomości przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

1.4. Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna i oznaczenie emisji papierów wartościowych

Na podstawie Memorandum oferuje się do 4.000 (cztery tysiące) sztuk obligacji zwykłych na okaziciela serii O wyemitowanych przez Emitenta, o wartości nominalnej 1.000,00 (jeden tysiąc złotych) każda, emitowanych w serii. Obligacje nie będą posiadały formy dokumentu.

1.5. Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu udzielającego zabezpieczenia (gwarantującego), ze wskazaniem zabezpieczenia

Nie występuje podmiot udzielający zabezpieczenia.

1.6. Cena emisyjna (sprzedaży) oferowanych papierów wartościowych albo sposób jej ustalenia oraz tryb i termin udostępnienia ceny do publicznej wiadomości;

Cena emisyjna jednej Obligacji wynosi 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) i będzie równa wartości nominalnej jednej Obligacji.

1.7. Oświadczenie Emitenta

Oferowanie papierów wartościowych odbywa się wyłącznie na warunkach i zgodnie z zasadami określonymi w Memorandum, jako jedynym prawnie wiążącym dokumentem zawierającym informacje o papierach wartościowych, ich ofercie i Emitencie.



1.8. Podstawa prawna prowadzenia oferty publicznej na podstawie memorandum;

Niniejsza oferta Obligacji odbywa się na podstawie Memorandum w trybie oferty publicznej:

- art. 33 pkt 1) Ustawy o Obligacjach,
- art. 37b ust. 1 Ustawy o Ofercie, zgodnie z którym udostępnienia do publicznej wiadomości prospektu, pod warunkiem udostępnienia memorandum informacyjnego, nie wymaga oferta publiczna papierów wartościowych, w wyniku której zakładane wpływy brutto emitenta lub oferującego na terytorium Unii Europejskiej, liczone według ich ceny emisyjnej lub ceny sprzedaży z dnia jej ustalenia, stanowią nie mniej niż 1 000 000 euro i mniej niż 2 500 000 euro, i wraz z wpływami, które emitent lub oferujący zamierzał uzyskać z tytułu takich ofert publicznych takich papierów wartościowych, dokonanych w okresie poprzednich 12 miesięcy, nie będą mniejsze niż 1 000 000 euro i będą mniejsze niż 2 500 000 euro. W takim przypadku memorandum informacyjne nie wymaga zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Biorąc pod uwagę średni kurs EUR opublikowany przez NBP na dzień ustalenia ceny emisyjnej Obligacji, tj. dzień podjęcia przez Emitenta uchwały w sprawie emisji Obligacji w wysokości 4,4805 PLN, zakładane wpływy brutto Emitenta na terytorium Unii Europejskiej liczone według ceny emisyjnej Obligacji stanowią mniej niż 2.500.000 EUR.

1.9. Wskazanie firmy (nazwy) i siedziby firmy inwestycyjnej, która będzie pośredniczyć w ofercie papierów wartościowych objętych memorandum oraz gwarantów emisji

Podmiotem, który będzie pośredniczyć w ofercie papierów wartościowych objętych Memorandum Informacyjnym jest **Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie**. Na dzień publikacji Memorandum, Emitent nie zawarł i nie planuje zawarcia umowy o gwarancję emisji. .

1.10. Data ważności memorandum oraz datę, do której informacje aktualizujące memorandum zostały uwzględnione w jego treści

Memorandum zostało opublikowane w dniu 31 maja 2021 roku. Termin ważności Memorandum rozpoczyna się z chwilą jego publikacji i kończy się z Dniem Przydziału Obligacji, tj. z dniem zapisania Obligacji w Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji, lub z chwilą podania do publicznej wiadomości przez Emitenta informacji o odwołaniu oferty publicznej Obligacji przeprowadzanej na podstawie Memorandum, a w każdym przypadku przypada z upływem 12 miesięcy od dnia publikacji Memorandum.

1.11. Tryb, w jakim informacje o zmianie danych zawartych w Memorandum, w okresie jego ważności, będą podawane do publicznej wiadomości

Nowy znaczący czynnik, istotny błąd lub istotna niedokładność odnoszące się do informacji zawartych w Memorandum Informacyjnym, które mogą wpłynąć na ocenę Obligacji i które wystąpiły lub zostały zauważone w okresie między udostępnieniem Memorandum a zakończeniem okresu oferowania Obligacji, Emitent zobowiązany będzie wskazać bez zbędnej zwłoki, poprzez sporządzenie suplementu do Memorandum. Suplement do Memorandum zostanie przekazany, w sposób w jaki Memorandum zostało udostępnione, tj. poprzez publikację na stronie internetowej firmy inwestycyjnej pośredniczącej w ofercie Obligacji Emitenta: www.copernicusdm.pl

Inwestorom, którzy wyrazili zgodę na nabycie lub subskrypcję Obligacji przed udostępnieniem suplementu, przysługuje prawo do wycofania tej zgody, z którego mogą skorzystać w terminie 2 (dwóch) Dni Roboczych po udostępnieniu suplementu do Memorandum Informacyjnego, pod warunkiem, że nowy znaczący czynnik, istotny błąd lub istotna niedokładność, o których mowa powyżej, wystąpiły lub zostały zauważone przed zakończeniem okresu oferowania lub dostarczeniem Obligacji, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. Termin ten może zostać przedłużony przez Emitenta. Ostateczny termin wygaśnięcia prawa do wycofania zgody określa się w suplemencie do Memorandum Informacyjnego. Za zgodą wszystkich osób, które już złożyły zapis, termin ten może ulec skróceniu. Wycofanie zgody następuje przez oświadczenie na piśmie złożone w miejscu złożenia zapisu na Obligacje.

1.12. Spis Treści

1.	WSTĘP	2
1.1.	Informacje o Emitencie	2
1.2.	Informacje o Oferującym	3
1.3.	Informacja o tym, czy dane o wyemitowanych przez emitenta obligacjach, wysokości zobowiązań emitenta z tytułu tych papierów wartościowych oraz stopniu ich realizacji zostały udostępnione do publicznej wiadomości przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.	3
1.4.	Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna i oznaczenie emisji papierów wartościowych	3
1.5.	Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu udzielającego zabezpieczenia (gwarantującego), ze wskazaniem zabezpieczenia	3
1.6.	Cena emisyjna (sprzedaży) oferowanych papierów wartościowych albo sposób jej ustalenia oraz tryb i termin udostępnienia ceny do publicznej wiadomości;	3
1.7.	Oświadczenie Emitenta	3
1.8.	Podstawa prawna prowadzenia oferty publicznej na podstawie memorandum;	4
1.9.	Wskazanie firmy (nazwy) i siedziby firmy inwestycyjnej, która będzie pośredniczyć w ofercie papierów wartościowych objętych memorandum oraz gwarantów emisji	4
1.10.	Data ważności memorandum oraz datę, do której informacje aktualizujące memorandum zostały uwzględnione w jego treści	4
1.11.	Tryb, w jakim informacje o zmianie danych zawartych w Memorandum, w okresie jego ważności, będą podawane do publicznej wiadomości	5
1.12.	Spis Treści	6
2.	CZNNIKI RYZYKA	10
2.1.	Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta i sektorem, w którym prowadzi działalność	10
2.1.1.	Ryzyko niepowodzenia strategii Emitenta	10
2.1.2.	Ryzyko związane ze zwiększaniem skali działalności	10
2.1.3.	Ryzyko związane z działalnością w sektorze Financial Technology	11
2.1.4.	Ryzyko związane z niewypłacalnością pożyczkobiorców	11
2.1.5.	Ryzyko pogorszenia parametrów portfela kredytowego	12
2.1.6.	Ryzyko związane z możliwością ogłoszenia upadłości przez pożyczkobiorców będących konsumentami	12
2.1.7.	Ryzyko utraty kluczowych pracowników i członków zarządu	12
2.1.8.	Ryzyko związane z zapewnieniem źródeł finansowania działalności	13
2.1.9.	Ryzyko utraty płynności	13
2.1.10.	Ryzyko związane z postrzeganiem Spółki przez klientów	13
2.1.11.	Ryzyko związane z przetwarzaniem na znaczną skalę danych osobowych	13
2.1.12.	Ryzyko związane z prawami autorskim do wykorzystywanego know-how i oprogramowania	14
2.2.	Czynniki ryzyka związane z otoczeniem Emitenta	14
2.2.1.	Ryzyko związane z konkurencją	14
2.2.2.	Ryzyko pogorszenia koniunktury gospodarczej	15
2.2.3.	Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną Polski	15
2.2.4.	Ryzyko związane z ogólną polityką fiskalną kraju	16
2.2.5.	Ryzyko dotyczące regulacji prawnych	16
2.2.6.	Ryzyka zdarzeń katastroficznych, ryzyka wyjątkowe	17
2.3.	Czynniki ryzyka związane z Obligacjami	17
2.3.1.	Ryzyko związane z zabezpieczeniami emisji Obligacji	17
2.3.2.	Ryzyko związane ze zobowiązaniami wobec Obligatariuszy	18



2.3.3.	Ryzyko związane z kolejnymi emisjami obligacji.....	18
2.3.4.	Ryzyko związane z finansowaniem dłużnym.....	18
2.3.5.	Ryzyko przymusowego, przedterminowego wykupu obligacji wyemitowanych przez Emitenta	18
2.3.6.	Ryzyko niewykupienia Obligacji i braku możliwości egzekucji wierzytelności od Emitenta.....	19
2.3.7.	Ryzyko związane ze zmianami w przepisach podatkowych związanych z obrotem obligacjami.....	19
2.3.8.	Ryzyko nieprzydzielenia Obligacji	19
2.3.9.	Ryzyko braku lub ograniczonej wypłacalności Emitenta w przypadku przedterminowego wykupu lub wykupu Obligacji w terminie wykupu.....	19
2.3.10.	Ryzyko wcześniejszego wykupu Obligacji.....	20
2.3.11.	Ryzyko związane ze wszczęciem postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego w stosunku do Emitenta	20
2.3.12.	Ryzyko związane z wpisem Oferującego (świadczący usługę oferowania instrumentów finansowych w rozumieniu art. 72 ustawy o obrocie) na listę ostrzeżeń KNF	21
2.3.13.	Ryzyko związane z wydaniem przez KNF w stosunku do Oferującego decyzji administracyjnych.....	21
3.	OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W MEMORANDUM	22
4.	DANE O EMISJI LUB SPRZEDAŻY.....	24
4.1.	Szczegółowe określenie rodzajów, liczby oraz łącznej wartości emitowanych lub sprzedawanych papierów wartościowych z wyszczególnieniem rodzajów uprzywilejowania, ograniczeń co do przenoszenia praw z papierów wartościowych oraz zabezpieczeń lub świadczeń dodatkowych;.....	24
4.2.	Określenie podstawy prawnej emisji papierów wartościowych	25
4.3.	Wskazanie wszelkich praw i obowiązków z oferowanych papierów wartościowych, w tym wysokości oprocentowania, terminów, od których należy się oprocentowanie, terminów ustalania praw do oprocentowania i terminów wypłaty oprocentowania, terminów i zasad wykupu papierów wartościowych, zasad i sposobu realizacji praw z papierów wartościowych, w tym wypłaty świadczeń pieniężnych przez emitenta, podmiotów uczestniczących w realizacji praw z papierów wartościowych oraz zakresu ich odpowiedzialności wobec nabywców i emitenta oraz, w przypadku świadczeń pieniężnych, wskazanie waluty, w jakiej świadczenia te będą wypłacane	28
4.4.	Określenie rodzaju, zakresu, formy i przedmiotu zabezpieczeń	32
	Informacje ogólne	32
4.4.1	Zastaw Rejestrowy na pożyczkach	32
4.4.2	Zastaw Rejestrowy na Rachunku Bieżącym	34
4.4.3	Zastaw Rejestrowy na Wierzytelnościach z Rachunku Bieżącego	35
4.4.4	Oświadczenie o poddaniu się egzekucji	36
4.4.5	Informacje na temat podmiotów udzielających zabezpieczeń	37
4.5.	Określenie innych praw wynikających z emitowanych lub sprzedawanych papierów wartościowych	37
4.6.	Informacje o Administratorze Zabezpieczeń, ustanowionym w związku z emisją Obligacji.....	37
4.7.	Szczegółowe informacje o pierwszeństwie w spłacie zobowiązań wynikających z papierów wartościowych przed innymi zobowiązaniami Emitenta	41
4.8.	Informacje o warunkach i sytuacjach, w których Emitent ma prawo albo jest zobowiązany do wcześniejszego wykupu Obligacji, jak również informacja o sytuacjach i warunkach po spełnieniu których posiadacz Obligacji uzyska prawo do wcześniejszego wykupu Obligacji przez Emitenta	41
4.9.	Wskazanie źródeł pochodzenia środków na spłatę zobowiązań wynikających z emitowanych papierów wartościowych.....	47
4.10.	Próg dojścia emisji do skutku	47
4.11.	W przypadku emisji obligacji przychodowych zamieszcza się dodatkowo, szczegółowy opis przedsięwzięcia, do którego przychodów lub majątku służy obligatariuszom prawo zaspokojenia z pierwszeństwem przed innymi wierzycielami, wskazanie, czy emitent ograniczył odpowiedzialność za zobowiązania wynikające z obligacji do przychodów lub majątku określonego przedsięwzięcia, wskazanie banku prowadzącego rachunek bankowy, na który będą wpływać przychody z przedsięwzięcia, i wskazanie numeru tego rachunku oraz zasad dokonywania z niego wypłat, szczegółowy opis zasad obliczania	



przychodów przedsięwzięcia wraz ze wskazaniem, do jakiej części przychodów oraz odpowiednio majątku przysługuje obligatariuszom prawo pierwszeństwa w zaspokajaniu swoich roszczeń.....	47
4.12. W przypadku emisji obligacji, z których zobowiązania mają zostać spłacone ze środków uzyskanych ze spłaty określonych wierzytelności lub z innych środków uzyskanych w celu spłaty tych obligacji, zamieszcza się dodatkowo informacje o łącznej wartości wierzytelności, ich charakterze, ustanowionych na nich zabezpieczeniach, szacunkowym oprocentowaniu oraz o ogólnej ocenie wypłacalności dłużników z tytułu tych wierzytelności, prawach emitenta w stosunku do wierzytelności, zasadach dochodzenia roszczeń z tytułu tych wierzytelności	47
4.13. Informacja o kosztach emisji i przeprowadzenia publicznej oferty papierów wartościowych	47
4.14. Informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem papierami wartościowymi, w tym wskazanie płatnika podatku.....	48
4.15. Wskazanie stron umów o gwarancję emisji oraz istotnych postanowień tych umów	54
4.16. Wskazanie zasad dystrybucji oferowanych papierów wartościowych	54
4.17. Wskazanie celów emisji papierów wartościowych, które mają być realizowane z uzyskanych wpływów z emisji, wraz ze wskazaniem planowanej wielkości wpływów, określeniem, jaka część tych wpływów będzie przeznaczona na każdy z wymienionych celów, oraz wskazanie, czy cele emisji mogą ulec zmianie.	61
5. DANE O EMITENCIE	61
5.1. Firma (nazwa), formę prawną, kraj siedziby, siedzibę i adres emitenta wraz z numerami telefonu lub faksu, adresem głównej strony internetowej i adresem poczty elektronicznej, identyfikatorem według właściwej klasyfikacji statystycznej oraz numerem według właściwej identyfikacji podatkowej	61
5.2. Wskazanie czasu trwania Emitenta	62
5.3. Wskazanie przepisów prawa, na podstawie których został utworzony Emitent.....	62
5.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie Emitenta do właściwego rejestru	62
5.5. Krótki opis historii Emitenta	62
5.6. Określenie rodzajów i wartości kapitałów (funduszy) własnych Emitenta oraz zasad ich tworzenia	63
5.7. Informacje o nieopłaconej części kapitału zakładowego	66
5.8. Wskazanie, na jakich rynkach papierów wartościowych są lub były notowane papiery wartościowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe	66
5.9. Informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego papierom wartościowym	66
5.10. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym, ugodowym, arbitrażowym, egzekucyjnym lub likwidacyjnym - jeżeli wynik tych postępowania ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.....	66
5.11. Informację o wszystkich innych postępowaniach przed organami administracji publicznej, postępowaniach sądowych lub arbitrażowych, w tym o postępowaniach w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takich, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości albo mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo stosowną informację o braku takich postępowania.....	66
5.12. Zobowiązania Emitenta, w szczególności kształtujące jego sytuację ekonomiczną i finansową, które mogą istotnie wpłynąć na możliwość realizacji przez nabywców papierów wartościowych uprawnień w nich inkorporowanych.....	67
5.13. Informacje o nietypowych zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w Memorandum.....	69
5.14. Wskazanie istotnych zmian w sytuacji finansowej i majątkowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych	69
5.15. W przypadku zamieszczenia w memorandum prognozy wyników finansowych emitenta lub jego grupy kapitałowej należy zamieścić następujące informacje	69
5.16. Informacje dotyczące osób zarządzających i osób nadzorujących przedsiębiorstwo Emitenta.....	69
5.17. W przypadku spółek kapitałowych - dane o strukturze akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu, z uwzględnieniem podmiotów, o których mowa w art. 87 ust. 1 pkt 5 ustawy	79
5.18. Podstawowe informacje o działalności gospodarczej emitenta i jego grupy kapitałowej, ze wskazaniem w szczególności produktów, rynków zbytu, posiadanych istotnych zezwoleń i koncesji	80



5.19.	Inne informacje dotyczące prowadzonej przez emitenta działalności gospodarczej, istotne dla oceny możliwości realizowania przez emitenta jego zobowiązań z emitowanych papierów wartościowych	85
5.20.	W przypadku emisji obligacji przychodowych zamieszcza się dodatkowo informacje o organizacji i administrowaniu przedsięwzięciem lub majątkiem przedsięwzięcia oraz informacje o planowanych przychodach i kosztach przedsięwzięcia w okresie zapadalności obligacji	85
5.21.	W przypadku emisji obligacji, z których zobowiązania mają zostać spłacone ze środków uzyskanych ze spłaty określonych wierzytelności lub z innych środków uzyskanych w celu spłaty tych obligacji, zamieszcza się dodatkowo:	85
6.	SPRAWOZDANIE FINANSOWE EMITENTA.....	86
6.1.	Sprawozdanie finansowe Emitenta za ostatni rok obrotowy, za który zostało sporządzone, obejmujące dane porównawcze, sporządzone zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta oraz zbadane przez biegłego rewidenta	87
ZAŁĄCZNIKI		108
6.1.	Odpis z KRS Emitenta	108
6.2.	Umowa spółki Emitenta	114
6.3.	Definicje i objaśnienia skrótów	136
6.4.	Formularz zapisu	142
6.5.	Warunki Emisji Obligacji wraz z wyceną przedmiotu zabezpieczenia	144



2. CZYNNIKI RYZYKA

Inwestycja w Obligacje Emitenta wiąże się z ryzykiem, które Inwestor powinien rozważyć przed podjęciem decyzji inwestycyjnej. Opisane poniżej czynniki ryzyka nie stanowią zamkniętej listy i nie powinny być w ten sposób postrzegane. Z punktu widzenia Spółki, są one najważniejszymi elementami, które powinno się rozważyć przed podjęciem decyzji inwestycyjnej. Należy więc być świadomym, że ze względu na złożoność i zmienność warunków działalności gospodarczej również inne, nieujęte w niniejszym dokumencie, czynniki mogą wpływać na działalność i wartość Spółki. W przyszłości mogą pojawić się czynniki ryzyka, które nie są istotne w chwili obecnej lub są trudne do przewidzenia z powodu wystąpienia zdarzeń, na które Emitent nie ma wpływu.

Wystąpienie któregośkolwiek z wymienionych poniżej czynników ryzyka może mieć negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację gospodarczą, operacyjną, finansową, pozycję rynkową, kształtowanie się kursu instrumentów finansowych Emitenta oraz zdolność do spłaty Obligacji przez Emitenta, a dla Inwestorów może skutkować utratą części lub całości zainwestowanego kapitału.

2.1. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta i sektorem, w którym prowadzi działalność

2.1.1. Ryzyko niepowodzenia strategii Emitenta

Wyniki finansowe Emitenta uzależnione są od skuteczności podejmowanych działań, adaptacji do zmiennych warunków rynkowych oraz dostępu do kapitału. Wprowadzane przez Emitenta rozwiązania mają na celu zwiększenie zakresu jego działalności oraz wzrost rentowności. Ocena szans na realizację celów strategicznych Emitenta, które zakładają rozwój działalności krajowej oraz ekspansję zagraniczną, musi zostać wykonana przy uwzględnieniu szeregu ryzyk. Należy wziąć pod uwagę, że poszczególne przedsięwzięcia i inwestycje mogą nie dojść do skutku lub nie osiągnąć w zakładanym terminie zamierzonych rezultatów. Nie możliwe do wykluczenia jest również ryzyko popełnienia błędów przez osoby zarządzające Emitentem. Analiza czynników, które potencjalnie mogą mieć wpływ na działalność Emitenta i osiągane wyniki finansowe pozwala minimalizować ryzyko i podejmować działania dostosowawcze w ramach obranej strategii.

2.1.2. Ryzyko związane ze zwiększaniem skali działalności

Strategia rozwoju Spółki zakłada ekspansję zagraniczną do krajów takich jak Estonia i Chorwacja w 2021 roku, wszystkich krajów Unii Europejskiej, Botswany, Namibii, Brazylii w 2022 roku, co z kolei wygeneruje systematyczny wzrost liczby klientów i wartości udzielonych pożyczek. Wdrażanie nowych rozwiązań technologicznych, również powinno znaleźć odzwierciedlenie w osiąganych przez Emitenta wynikach. Podejmowane działania w zakresie poszerzania i ulepszania oferty Spółki wiążą się z podwyższonym ryzykiem popełniania błędów o charakterze biznesowym, technicznym, bądź organizacyjnym. Emitent będzie działał na zagranicznych rynkach, zatem będzie zmagał się z obowiązującymi tam przepisami m.in. podatkowymi i prawnymi, co może generować również ryzyko interpretacyjne i działalności. W dotychczasowej działalności Emitent nie napotkał na istotne problemy wynikające ze zwiększania skali działalności czy wdrażania nowych produktów. Należy wziąć jednak



pod uwagę związane z tymi procesami ryzyko złego oszacowania popytu na nowy produkt, czy ryzyko wystąpienia problemów techniczno-organizacyjnych, w tym nadmierne obciążenie kadry mogące skutkować obniżeniem jakości oferowanych usług. Problemy te mogą skutkować wygenerowaniem trudnych do przewidzenia kosztów i w dalszej kolejności skutkować pogorszeniem wyników finansowych spółki i jej pozycji rynkowej.

2.1.3. Ryzyko związane z działalnością w sektorze Financial Technology

Emitent to przede wszystkim spółka z sektora Financial Technology (FinTech), rozwijająca swoją działalność za pomocą wdrażania procesów automatyzacji pozwalających na ulepszenie, przyspieszenie oraz wprowadzenie nowych standardów w obszarze działalności finansowej. Działalność Spółki skupia się na tworzeniu narzędzi bazujących na technologii związanej ze sztuczną inteligencją.

W związku z działalnością Spółki w sektorze FinTech należy zwrócić uwagę na zwiększone ryzyko compliance oraz ryzyko prawne. Główne ryzyka prawne mogą powstawać m.in. w związku z zastosowaniem nowych technologii w działalności instytucji finansowych i są to przykładowo ryzyko związane z przechowywaniem danych na urządzeniach, w przypadku gdy bezpieczeństwo tych urządzeń zostanie naruszone w wyniku ataku hakerskiego. Może zaistnieć również ewentualny brak jasności w zakresie tego, kto ponosi odpowiedzialność za potencjalną szkodę – dostawca platformy, konsument czy tzw. third-party providers (podmioty trzecie) – może powodować niekorzystne konsekwencje ze względu na powstałe ryzyko prawne. Analiza poszczególnych kategorii danych osobowych w toku ich zautomatyzowanego przetwarzania – bez udziału czynnika ludzkiego – może w niebezpośredni sposób prowadzić do dyskryminacji, ze względu na wykorzystanie danych wrażliwych (takich jak rasa, płeć, pochodzenie etniczne itp.). W tym zakresie szczególną uwagę należy zwrócić na kwestię ochrony konsumenta oraz ochronę danych osobowych.

W związku z powyższym Spółka ma na uwadze, że w zakresie wszelkiego rodzaju innowacji finansowych fundamentalne znaczenie ma bezpieczeństwo oferowanych rozwiązań, dlatego rozwojowi Spółce w obszarze ww. technologii towarzyszy również wzrost rozwiązań zapewniających odpowiednie bezpieczeństwo oferowanych usług.

2.1.4. Ryzyko związane z niewypłacalnością pożyczkobiorców

Działalność Emitenta polegająca na udzielaniu pożyczek wyłącznie osobom fizycznym związana jest z ryzykiem niewypłacalności pożyczkobiorców. Osoby zaciągające pożyczkę zobowiązane są do zapłaty kwoty pożyczki wraz z odsetkami. Udzielanie przez Emitenta pożyczek wiąże się także z opłatami dodatkowymi, a w przypadku wystąpienia opóźnień w płatnościach również odsetkami za zwłokę. Ryzyko niewypłacalności związane jest przede wszystkim z kondycją ekonomiczną pożyczkobiorcy oraz sytuacją gospodarczą w kraju.

Emitent dokonuje wstępnej weryfikacji wniosku o pożyczkę wykorzystując do tego autorski model oceny scoringowej, który działa w oparciu o sztuczną inteligencję. Ponadto brane są pod uwagę informacje zawarte w bazach CRIF, ERIF, BIK, BIG InfoMonitor. Oprogramowanie pozwala na minimalizowanie ryzyka jeszcze przed udzieleniem finansowania, a w przypadku udzielenia pożyczki umożliwia jej



monitorowanie. System w znacznym stopniu ogranicza ryzyko, lecz nie można wykluczyć, że część pożyczkobiorców stanie się niewypłacalna. Na szeroką skalę taka sytuacja mogłaby wygenerować pogorszenie sytuacji finansowej i wyników Emitenta.

2.1.5. Ryzyko pogorszenia parametrów portfela kredytowego

Emitent w ramach prowadzonej działalności systematycznie udziela pożyczek jednocześnie odzyskując kapitał z pożyczek wcześniej udzielonych. Poprzez wzrost wartości portfela i jego dojrzewanie rośnie wartość przeterminowanych należności brutto, a tym samym wzrasta ich udział w portfelu ogółem. Jakość portfela może ulec pogorszeniu również biorąc pod uwagę czynniki makroekonomiczne, w szczególności wzrost poziomu bezrobocia i stóp procentowych. Ryzyko może mieć również podłoże w błędach na poziomie organizacyjnym i formalno-prawnym czy w popełnieniu błędów na etapie prac nad procedurami oceny ryzyka kredytowego. Na jakość portfela wpływ mają również czynniki psychologiczne, w tym obniżenie moralności pożyczkodawców, a także inne nie wymienione powyżej. Emitent minimalizuje to ryzyko m.in. poprzez wykorzystywanie algorytmów sztucznej inteligencji, która podlega ciągłemu samodoskonaleniu. Dodatkowo scoring jest ciągle modyfikowany, a Emitent na bieżąco komunikuje się z rynkiem poprzez szereg publikacji nt. Spółki, jej planów i rozwoju.

2.1.6. Ryzyko związane z możliwością ogłoszenia upadłości przez pożyczkobiorców będących konsumentami

Ze względu na możliwość ogłoszenia upadłości konsumenckiej przez osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej, którym Emitent udzielił pożyczek, istnieje ryzyko, że część posiadanych przez Spółkę wierzytelności będzie niemożliwa do wyegzekwowania. Wzrost liczby upadłości konsumenckich wśród pożyczkobiorców Emitenta mógłby skutkować pogorszeniem wyników finansowych i ogólnej sytuacji Spółki. Ze względu na opracowaną w Spółce procedurę działalności oraz parametry produktowe Emitenta, wskazać należy, że szacowany odsetek wierzytelności nieściągalnych w wyniku ogłoszenia upadłości konsumenckiej nie powinien zostać uznany za znaczący w jej działalności.

2.1.7. Ryzyko utraty kluczowych pracowników i członków zarządu

Kluczowa dla działalności Spółki jest kadra menadżerska i pracownicza. Pan Grzegorz Szulik, prezes zarządu Spółki, dysponuje bogatym doświadczeniem zawodowym, które przyczyniło się m.in. do opracowania w Spółce systemu do obsługi pożyczek, systemu scoringowego i windykacyjnego, a także wdrożenia autorskiego rozwiązania call-center. Pan Grzegorz Szulik ma również doświadczenie w doradztwie z zakresu optymalizacji kosztowej oraz układania strategii rozwoju długofalowego, co jest istotne dla działalności Emitenta. Pan Grzegorz Szulik jest również współlnikiem Spółki.

Pan Grzegorz Mizera, wiceprezes zarządu Spółki, dysponuje również bardzo ważnym dla działalności Emitenta doświadczeniem w zakresie, którego można wyróżnić strukturyzowanie transakcji finansowania przedsiębiorstw, zabezpieczanie wierzytelności kredytowych banku, negocjowanie wszystkich obszarów współpracy, opracowanie i realizację strategii sprzedażowych oraz dostosowanie



zaawansowanych rozwiązań grupy kapitałowej do indywidualnych potrzeb podmiotów gospodarczych z obszaru korporacyjnego.

W przypadku ewentualnej utraty członków kadry zarządzającej lub ważnych pracowników możliwe byłoby pogorszenie skuteczności działań i jakości oferowanych usług, co znalazłoby odzwierciedlenie w wynikach finansowych Emitenta.

2.1.8. Ryzyko związane z zapewnieniem źródeł finansowania działalności

Wdrażanie przyjętych strategii wymaga dostępu do zasobów finansowych. Ich brak może skutkować niewykonaniem przyjętych planów rozwojowych a tym samym negatywnie wpłynąć na pozycję rynkową i wyniki finansowe Emitenta w przyszłości. W dotychczasowej działalności Emitent nie napotkał na istotne lub trwale ograniczenia w pozyskiwaniu źródeł finansowania.

2.1.9. Ryzyko utraty płynności

Zdolność Emitenta do regulowania zobowiązań uzależniona jest od szeregu czynników, w tym dostępu do źródeł finansowania czy spłat zobowiązań przez pożyczkobiorców. W sytuacji zbyt dużej liczby uruchomionych pożyczek, jak również ograniczonym dostępie do finansowania, istnieje ryzyko wystąpienia problemów z płynnością. Spółka w celu minimalizowania ryzyka utraty płynności z przyczyny nieterminowego regulowania zobowiązań przez pożyczkobiorców na bieżąco monitoruje zobowiązania i indywidualnie dopasowuje podejmowane działania, w tym działania windykacyjne.

2.1.10. Ryzyko związane z postrzeganiem Spółki przez klientów

Podmioty działające w branży pożyczkowej oceniane są negatywnie zarówno przez dotychczasowych, jak i potencjalnych klientów. Emitent jest podmiotem zarejestrowanym w KNF, posiada licencje MIP, a także ubiega się o licencję EMI i działa zgodnie z wytycznymi KNF. Ponadto Emitent prowadzi szereg działań wspierających budowę pozytywnego wizerunku. Nie można jednak wykluczyć, że część klientów w sposób negatywny oceni usługi Spółki, co może mieć odzwierciedlenie w utracie obecnych klientów lub problemach z pozyskaniem nowych. W dotychczasowej działalności Emitenta nie wystąpiły zdarzenia mające istotnie negatywny wpływ na jej wizerunek.

2.1.11. Ryzyko związane z przetwarzaniem na znaczną skalę danych osobowych

W ramach bieżącej działalności, Spółka na znaczną skalę przetwarza zbiory danych osobowych swoich klientów. Warunki przetwarzania danych osobowych regulują generalne przepisy dotyczące ochrony danych osobowych w tym także Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu oraz krajowe regulacje w rzeczonym zakresie. Spółka wdrożyła nowe rozwiązania prawne, organizacyjne i techniczne w celu zapewnienia bezpieczeństwa przetwarzanych danych osobowych i pełnej zgodności z ww. regulacjami. W razie gdyby stosowane obecnie lub wdrażane na przyszłość rozwiązania z zakresu ochrony danych okazały się nieskuteczne, może dojść do ujawnienia, zmiany, bądź utraty danych, czy to na skutek awarii systemów, błędu ludzkiego czy nieuprawnionego działania osób trzecich. Naruszenie przepisów o ochronie danych



osobowych może wiązać się z nałożeniem kar finansowych przez organ nadzorczy, jak również utratą reputacji i zaufania klientów. Od 25 maja 2018 r., ewentualne konsekwencje naruszenia przepisów stały się poważniejsze, ze względu na znaczne podwyższenie górnej granicy kar pieniężnych oraz rozszerzenie katalogu uprawnień naprawczych, którymi dysponują organy nadzorcze. Zastosowanie takich środków może wpłynąć negatywnie na sytuację finansową Spółki, jak również ich bieżącą i przyszłą działalność. Spółka w zakresie przetwarzania danych osobowych korzysta zarówno ze wsparcia wewnętrznych struktur, jak i usług podmiotów zewnętrznych. Pomimo wprowadzenia sformalizowanych procedur w tym zakresie, nie da się całkowicie wyeliminować potencjalnego ryzyka dla ochrony danych wynikających z bieżącej działalności. W dotychczasowej działalności Spółki nie ujawniono przypadków naruszenia przepisów prawnych związanych z ochroną danych osobowych.

2.1.12. Ryzyko związane z prawami autorskim do wykorzystywanego know-how i oprogramowania

Spółka nabywa majątkowe prawa autorskie na podstawie umów zawieranych z autorami, pracownikami, współpracownikami oraz zewnętrznymi dostawcami. Pomimo wprowadzenia stosownych postanowień do umów przeniesienia praw autorskich nie można wykluczyć sytuacji, w której prawa zostały przeniesione nieskutecznie, nabyte od osoby nieuprawnionej lub nieumyślnie naruszone. W konsekwencji, Spółka może być narażona na ryzyko zgłaszania przez twórców oprogramowania roszczeń, co w przypadku uznania takich roszczeń może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki. W dotychczasowej działalności Spółki nie wystąpił przypadek zgłoszenia roszczeń w zakresie praw autorskich do wykorzystywanego oprogramowania.

2.2. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem Emitenta

2.2.1. Ryzyko związane z konkurencją

Spółka działa na rynku konkurencyjnym, który po 2010 roku zaczął rozwijać się bardzo dynamicznie wprost proporcjonalnie do rozwoju technologii informacyjnych, a zwłaszcza w stosunku do ich popularyzacji w społeczeństwie. Główna struktura rynku to kilkanaście firm pożyczkowych o znacznych wolumenach sprzedaży przekraczających 100 mln zł i pozycji wiodącej, pośród których trzeba wymienić takie firmy jak Provident, Vivus czy Wonga.

Kolejne firmy pożyczkowe lokują się poniżej tego pułapu jednak ofertą produktową przystają do oferty produktowej wiodących podmiotów. Chodzi głównie o kwotę pożyczki wynoszącą do 4 000 zł oraz miesięczny okres spłaty. Powoli na rynku rozwijają się produkty o dłuższych okresach zapadalności, lecz wprost proporcjonalnie wzrastającej kwocie pożyczki, zatem dla produktów od 3 miesięcy standardem są już pożyczki w kwocie od 5 000 zł.

Ulokowanie firmy Emitenta na rynku jest wynikiem charakteru działalności oraz specyfiki produktu. Mianowicie ze względu na prywatny charakter działalności oraz dostępne kapitały, konieczne było zrównoważenie ilości i kwoty produktu aby uzyskać rotację kapitału. Wobec takiego założenia oraz zidentyfikowania grupy docelowej udało się stworzyć produkt odróżniający się na rynku, przystępny również dla mniej zamożnych klientów.



Produkt Emitenta jako 4 miesięczna pożyczka w kwocie do 1 500 zł powoduje, że rotacja posiadanych kapitałów ze względu na ilość pożyczek jest znaczna, co ułatwia zachowanie płynności. Zarazem rozłożenie spłaty pożyczki na 4 raty oznacza dla klienta mniejsze obciążenie, zaś w wypadku zdarzenia default, egzekucja kwoty w tej wysokości powiększonej o ewentualne prowizje i odsetki jest krótsza jeśli chodzi o poświęcony procesowi czas.

Ponadto Spółka cały czas rozwija swój produkt pod kątem parametrów jakościowych obsługi, jak i sposobu dotarcia do klienta. Korzystając z dalece rozwiniętego systemu usług afiliacyjnych kierowanych do podmiotów na rynku finansowym, zarówno w sektorze offline, jak i online, Spółka zdecydowała się celem zwiększenia wolumenów sprzedaży na nawiązanie współpracy z wiodącymi partnerami zapewniającymi dopływ klientów, poza działaniami promocyjnymi i marketingowymi realizowanymi na bieżąco przez Spółkę w ostatnich latach. Spółka nie wyklucza również ekspansji na kolejne, nowe rynki po ich wnikliwym przeanalizowaniu oraz uzyskaniu pozytywnej decyzji co do możliwości skalowania biznesu w oparciu o już wypracowany model operacyjny.

2.2.2. Ryzyko pogorszenia koniunktury gospodarczej

Działalność Spółki, czyli działalność pożyczkowa jest zasadniczo odporna na zmiany cyklu koniunkturalnego, gdyż szybkie, niewielkie oraz łatwo dostępne finansowanie jest produktem potrzebnym z punktu widzenia konsumentów, co pokazuje rokroczną tendencję wzrostową na rynku. Ewentualne zawirowania rynkowe i gospodarcze, wpływają zazwyczaj korzystnie na popyt na usługi Spółki.

Głównym czynnikiem ryzyka jest kwestia wystąpienia nowych zmian wprowadzonych przez ustawodawcę, które mogą wpłynąć na model działalności na terenie Polski.

Przy zachowaniu dostępu do finansowania, Spółka jest w stanie dywersyfikować swoje produkty i dopasować je do oczekiwań rynku oraz obowiązujących przepisów prawa celem zachowania dodatnich wskaźników finansowych.

Mając na uwadze, że działalność Emitenta koncentruje się na udzielaniu pożyczek osobom fizycznym w celach konsumpcyjnych, pogorszenie koniunktury, a w szczególności wzrost bezrobocia (pociągający za sobą obawy o możliwość utraty pracy) i poziomu stóp procentowych (pociągający za sobą wzrost kosztów obsługi zadłużenia, a tym samym wzrost kwot przeznaczanych na spłatę pożyczek i kredytów) mogłyby się przełożyć na niższą skłonność do zaciągania zobowiązań, a tym samym na niższy popyt na pożyczki oferowane przez Emitenta. To z kolei mogłoby wywrzeć negatywny wpływ na działalność, perspektywy rozwoju, sytuację finansową lub wyniki Spółki.

2.2.3. Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną Polski

Kondycja finansowa Emitenta jest uzależniona m.in. od warunków makroekonomicznych panujących w kraju i za granicą. Na wyniki finansowe osiągane przez Emitenta istotny wpływ mają warunki makroekonomiczne określone wskaźnikami takimi, jak tempo wzrostu PKB, stopa bezrobocia, poziom wynagrodzeń, poziom płacy minimalnej oraz poziom inflacji. Przeciągająca się atmosfera kryzysu wpływa na stagnację rynkową, jak również na postawy i zachowania przedsiębiorstw oraz konsumentów, co sprowadza się do zamrożenia bądź wstrzymania wydatków inwestycyjnych oraz



konsumenckich. To z kolei może wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez Emitenta przychody i wyniki. W celu minimalizacji ryzyka związanego z sytuacją makroekonomiczną, Emitent na bieżąco monitoruje warunki makroekonomiczne oraz prowadzi działania mające na celu dywersyfikację skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży i poprawę konkurencyjności oferty Emitenta, w tym rozpoczęcie prowadzenia działalności operacyjnej również poza granicami Polski.

2.2.4. Ryzyko związane z ogólną polityką fiskalną kraju

System podatkowy w Polsce cechuje się dużą zmiennością i brakiem spójności w interpretacji poszczególnych przepisów oraz brakiem wypracowania jednolitych stanowisk zarówno przez organy skarbowe, jak i orzecznictwo sądowe. Powoduje to, iż polskie spółki narażone są na większe ryzyko w porównaniu do spółek działających w bardziej stabilnych systemach podatkowych. O ile zaistnieją okoliczności, w których organy podatkowe przyjmą interpretację przepisów podatkowych odmienną od przyjętej przez Emitenta, a będącej podstawą wyliczenia zobowiązania podatkowego, mogą mieć one negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową, osiągnięte wyniki oraz perspektywy rozwoju.

2.2.5. Ryzyko dotyczące regulacji prawnych

Ryzyko regulacyjne dotyczy możliwości kolejnych zmian regulacji prawnych w otoczeniu przedsiębiorstwa lub sytuacji, w których brak jest regulacji albo istnieją niejasne regulacje związane z prowadzeniem działalności. Jest to istotny rodzaj ryzyka prawnego, które jest kreowane przez arbitralne decyzje organów państwowych dotyczące np.: polityki fiskalnej, kursu walutowego, barier transferu zysków, które wpływają na warunki funkcjonowania przedsiębiorstwa, a w tym m.in. na koszty. Ryzyko regulacyjne pojawia się przede wszystkim w nowych prawach przyjmowanych w celu ochrony osób fizycznych przed nadmiernym oprocentowaniem i kosztami, przyjmowanych w związku z pandemią COVID-19, a także w sektorach infrastrukturalnych, w których działają urzędy. Niezależnie od jakości prawa, nieodłączną cechą działalności urzędów jest pewien stopień arbitralności, który jest źródłem ryzyka dla podmiotów podlegających właśnie urzędowi. Dodatkowo Emitent jako dostawca usług płatniczych, posiadający licencję MIP, a także instytucja pożyczkowa, nadzorowany jest przez Komisję Nadzoru Finansowego i podlega szeregowi obowiązków z tym związanych (m.in. rozwiązania organizacyjne, proceduralne, program działalności i plan finansowy, obowiązek ochrony środków pieniężnych, raportowanie do KNF itd.). Do MIP mają zastosowanie ograniczone wymagania regulacyjne, w tym brak obowiązku uzyskania zezwolenia KNF. Według definicji ustawowej MIP to osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wpisana do rejestru dostawców usług płatniczych i wydawców pieniądza elektronicznego, prowadząca działalność w zakresie którejkolwiek z usług płatniczych innej niż usługa inicjowania transakcji płatniczej lub usługa dostępu do informacji o rachunku. Działalność w zakresie usług płatniczych w charakterze MIP jest działalnością regulowaną w rozumieniu przepisów ustawy Prawo przedsiębiorców, co oznacza w szczególności, że podjęcie tej działalności wymaga uprzedniego uzyskania wpisu do prowadzonego przez KNF rejestru dostawców usług płatniczych i wydawców



pieniądza elektronicznego. Podjęcie działalności w charakterze MIP nie wymaga natomiast uzyskania zezwolenia KNF.

Nie można wykluczyć sytuacji, że na skutek zmian w przepisach prawa albo innej ich interpretacji przez organy państwowe lub sądy nastąpi pogorszenie osiąganych wyników finansowych oraz perspektyw rozwoju Emitenta.

2.2.6. Ryzyka zdarzeń katastroficznych, ryzyka wyjątkowe

Charakter prowadzonej działalności oraz dotychczasowe doświadczenie wskazują na niewielką możliwość wpływu czynników nadzwyczajnych na aktywność biznesową Spółki. Nie można jednak wykluczyć, że ewentualne: (i) działania wojenne, (ii) działania o charakterze terrorystycznym, (iii) zjawiska epidemiologiczne oraz (iv) czynniki przyrodnicze i inne zdarzenia katastroficzne mogą długotrwale wpłynąć na zachowania klientów lub na poprawność działania infrastruktury technicznej Spółki. Efekty tych zjawisk mogą wpłynąć zarówno na zdolność Spółki do pozyskiwania nowych klientów, jak i na zdolność dotychczasowych klientów do obsługi posiadanych wobec Spółki zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek.

Rok 2020 przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę światową. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów mogą mieć wpływ na sytuację Spółki w roku 2020. Narodowa izolacja oraz zamrożenie gospodarki miało wpływ na działalność Spółki w ten sposób, że poprawiła się spłacalność zaciągniętych przez klientów pożyczek. Ponadto w związku z lockdownem klienci przekonali się do weryfikacji online i zwiększyła się sprzedaż produktów. Dodatkowo Emitent dostosował swoje produkty do zaleceń rządowej tarczy antykryzysowej w związku z pandemią COVID-19.

2.3. Czynniki ryzyka związane z Obligacjami

2.3.1. Ryzyko związane z zabezpieczeniami emisji Obligacji

Obligacje emitowane w ramach Memorandum Informacyjnego zabezpieczone będą w formie: (i) zastawu rejestrowego na Przedmiocie Zastawu, który składa się z wierzytelności aktualnych i przyszłych z tytułu pożyczek gotówkowych udzielonych lub które zostaną udzielone osobom fizycznym przez Emitenta w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej oraz (ii) zastawu rejestrowego na Rachunku Bieżącym. Wycena Rachunku Bieżącego stanowi załącznik do Warunków Emisji i Memorandum.

Z zabezpieczeniem w formie zastawu rejestrowego na portfelu wierzytelności, na który składają się pożyczki udzielone przez Emitenta, spłacane terminowo lub posiadające opóźnienie w spłacie nie dłuższe niż 30 dni włącznie, wiąże się ryzyko tego, że rzeczywisty poziom niespłacanych pożyczek będzie wyższy niż zakładany przez Spółkę, albo rzeczywiste stopy odzysku niespłacanych pożyczek będą niższe niż zakładane w szacunkach Emitenta. Należy wziąć pod uwagę również ryzyko zmian prawnych skutkujących ograniczeniem kosztów odsetkowych i pozaodsetkowych, które mogą być uzyskiwane przez firmy zajmujące się pożyczkami. Z chwilą ustanowienia zastawu wierzyciel nabywa prawo, na mocy którego będzie mógł dochodzić zaspokojenia z obciążonej rzeczy bez względu na to, czyją stała się własnością. Ustanowienie zastawu rejestrowego wymaga zawarcia umowy zastawniczej



między właścicielem przedmiotu zabezpieczenia a administratorem zastawu oraz dokonania wpisu do rejestru zastawów. Co istotne, Obligatariuszom przysługuje pierwszeństwo przed innymi wierzycielami osobistymi dłużnika, a sam zastaw rejestrowy nie przedawnia się, mimo przedawnienia się wierzytelności, którą zabezpieczał (nie dotyczy to odsetek).

2.3.2. Ryzyko związane ze zobowiązaniami wobec Obligatariuszy

Zgodnie z przyjętymi Warunkami Emisji Emitent zobowiązany jest do wykupu Obligacji w Dniu Wykupu poprzez wypłatę Obligatariuszom środków pieniężnych w wysokości równej wartości nominalnej Obligacji i liczby Obligacji. Emitent zobowiązał się także do wypłaty kwoty odsetek od Obligacji w ustalonych terminach i wysokości.

Nie można jednak wykluczyć ryzyka niewywiązania się przez Emitenta ze swoich zobowiązań wobec Obligatariuszy. W przypadku, gdy Emitent nie wypełni w całości lub w części zobowiązań wynikających z Obligacji, podlegają one przedterminowemu wykupowi na żądanie Obligatariusza. Nie można jednak zagwarantować, że Emitent zadośćuczyni takiemu żądaniu. Zdaniem Emitenta, jego obecna i przewidywana w okresie wykupu Obligacji płynność finansowa może pozytywnie wpłynąć na właściwą wypłatę kwot zobowiązań wobec Obligatariuszy.

2.3.3. Ryzyko związane z kolejnymi emisjami obligacji

Emitent zakłada, że w przyszłości także będzie korzystał z finansowania swojej działalności środkami pozyskanymi z emisji obligacji. Nie można wykluczyć, że zaistniałe w przyszłości okoliczności spowodują potrzebę i zasadność emisji obligacji o krótszym terminie wykupu, który przypadać będzie przed Dniem Wykupu.

2.3.4. Ryzyko związane z finansowaniem dłużnym

Spółka w swojej działalności korzysta z długo- oraz krótkoterminowego finansowania kapitałem obcym, w związku z czym zobligowana jest do systematycznej wypłaty odsetek i rat kapitałowych. W przypadku zmniejszenia przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej, mogą pojawić się problemy z terminową regulacją zobowiązań. Niedopasowana struktura finansowania może przyczynić się do spadku rentowności Emitenta. Ponadto brak dostępu do finansowania zewnętrznego może negatywnie wpłynąć na plan rozwoju i wyniki Spółki.

2.3.5. Ryzyko przymusowego, przedterminowego wykupu obligacji wyemitowanych przez Emitenta

Spółka jest emitentem obligacji. W uzasadnionych przypadkach określonych w Warunkach Emisji Obligacji istnieje ryzyko ich przedterminowego wykupu. Sytuacja taka mogłaby mieć negatywne odzwierciedlenie w wynikach Spółki, tym samym wpłynąć na jej działalność i perspektywy rozwoju.



2.3.6. Ryzyko niewykupienia Obligacji i braku możliwości egzekucji wierzytelności od Emitenta

Z inwestycją w papiery wartościowe związane są różne ryzyka. Najistotniejszym ryzykiem dla dłużnych papierów wartościowych jest ryzyko ich niewykupienia. Nie można wykluczyć sytuacji, że na skutek znaczących zmian w zakresie prowadzonej przez Emitenta działalności gospodarczej nie będzie ona w stanie wykupić Obligacji w Dniu Wykupu.

2.3.7. Ryzyko związane ze zmianami w przepisach podatkowych związanych z obrotem obligacjami

Polski system podatkowy, jego interpretacje i stanowiska organów podatkowych odnoszące się do przepisów prawa podatkowego ulegają częstym zmianom. Z uwagi na powyższe, posiadacze Obligacji mogą zostać narażeni na niekorzystne zmiany, głównie w odniesieniu do stawek podatkowych. Może to negatywnie wpłynąć na zwrot z zainwestowanego w Obligacje kapitału.

2.3.8. Ryzyko nieprzydzielenia Obligacji

W przypadku niewłaściwego wypełnienia zapisu na Obligacje przez Inwestora lub nieopłacenia zapisu w kwocie równej iloczynowi liczby Obligacji objętej zapisem i Ceny Emisyjnej, zapis zostaje uznany za nieważny. W powyższej sytuacji, środki Inwestora podlegają zwrotowi bez żadnych odsetek lub odszkodowań, jednak może się to wiązać z ich zamrożeniem wpłaconych środków na pewien okres. Emitent dokłada należytej staranności celem zminimalizowania tego ryzyka poprzez możliwie najbardziej szczegółowe opisanie w Memorandum zasad przyjmowania zapisów oraz dokonywania wpłat przez Inwestorów, przy jednoczesnym opisanu okoliczności mogących potencjalnie skutkować nieważnością zapisu. Szczegółowe i zrozumiałe przedstawienie powyższych informacji ogranicza liczbę potencjalnie nieważnych zapisów.

2.3.9. Ryzyko braku lub ograniczonej wypłacalności Emitenta w przypadku przedterminowego wykupu lub wykupu Obligacji w terminie wykupu

Jednym z czynników ryzyka o charakterze ogólnym, właściwym dla dłużnych instrumentów finansowych, jest ryzyko niedotrzymania warunków emisji Obligacji, w tym wykupu Obligacji w wymaganym terminie lub ich niewykupienia. Spłata zobowiązań Emitenta z tytułu emisji Obligacji uzależniona jest od przepływów pieniężnych otrzymywanych przez Emitenta w okresie zapadalności Obligacji. W przypadku niekorzystnych zmian w otoczeniu oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej Spółki, istnieje ryzyko, że Emitent nie będzie posiadał wystarczających środków finansowych na (terminową) realizację zobowiązań z Obligacji. Konsekwencją ww. sytuacji byłoby nieodzyskanie przez Obligatariuszy całości lub części zainwestowanych środków. Przewidywania Emitenta w zakresie planowanego przez Spółkę poziomu kształtowania się zobowiązań w okresie do Terminu Wykupu Obligacji wskazują, że Spółka będzie posiadała środki finansowe w wysokości wystarczającej dla dokonania wykupu Obligacji w Terminie Wykupu. Istnieje jednakże ryzyko, że w sytuacji braku środków spowodowanych m.in. pogorszeniem wypłacalności Spółki lub w sytuacji konieczności dokonania

przedterminowego wykupu Obligacji, Emitent nie będzie posiadał wystarczających środków finansowych na dokonanie wykupu Obligacji.

2.3.10. Ryzyko wcześniejszego wykupu Obligacji

Warunki emisji Obligacji zapewniają Emitentowi prawo do wcześniejszego wykupu Obligacji. O wcześniejszym wykupie Obligacji Emitent powiadomi Obligatariuszy. Prawo to będzie realizowane poprzez wypłatę kwoty należności głównej oraz odsetek (proporcjonalnie do upływu okresu odsetkowego) na rachunek bankowy Obligatariusza.

Dla Inwestora wcześniejszy wykup Obligacji może nie być korzystny, ponieważ nie uzyska oczekiwanego zysku wyrażonego w liczbach bezwzględnych, bowiem od dnia, w którym Emitent dokona częściowego lub całościowego wcześniejszego wykupu Obligacji, Inwestor nie będzie otrzymywać dalszych odsetek liczonych od liczby posiadanych Obligacji. W chwili otrzymania środków z tytułu wcześniejszego wykupu całości lub części Obligacji, Inwestor może nie mieć możliwości zainwestowania tych środków w sposób, który zapewniłby stopę zwrotu równą bądź wyższą stopie zwrotu

2.3.11. Ryzyko związane ze wszczęciem postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego w stosunku do Emitenta

W świetle przepisów ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. prawo upadłościowe (dalej: Prawo upadłościowe) przesłanką do ogłoszenia upadłości jest niewypłacalność, określona w art. 11 Prawa upadłościowego. Dłużnika uważa się za niewypłacalnego, jeżeli utracił zdolność do wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań pieniężnych. Dłużnik będący osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, jest niewypłacalny także wtedy, gdy jego zobowiązania pieniężne przekraczają wartość jego majątku, a stan ten utrzymuje się przez okres przekraczający dwadzieścia cztery miesiące.

Ponadto, zgodnie z treścią art. 127 ust. 3 Prawa Upadłościowego w przypadku złożenia wniosku o upadłość Emitenta (tj. podmiotu, który obciążył swój majątek w celu ustanowienia zabezpieczenia) bezskuteczne mogą się okazać zabezpieczenia i zapłata długu niewymagalnego, dokonane przez upadłego w terminie sześciu miesięcy przed dniem złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości. Jednakże ten, kto otrzymał zapłatę lub zabezpieczenie, może w drodze powództwa lub zarzutu żądać uznania tych czynności za skuteczne, jeżeli w czasie ich dokonania nie wiedział o istnieniu podstawy do ogłoszenia upadłości.

Dodatkowo wskazujemy ryzyko związane z możliwością bezskutecznością pewnych czynności w stosunku do masy upadłości w przypadku dokonania tych czynności w okresach przed upadłością wynikających z Części Pierwszej Tytułu III Działu III Prawa upadłościowego.

Przesłanki wszczęcia restrukturyzacji oraz ogłoszenia upadłości mają, jak z powyższego wynika, charakter dynamiczny i nie można wykluczyć ryzyka, iż w przyszłości zaistnieją.



2.3.12. Ryzyko związane z wpisem Oferującego (świadczący usługę oferowania instrumentów finansowych w rozumieniu art. 72 ustawy o obrocie) na listę ostrzeżeń KNF

Zamieszczenie na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) wpisu dotyczącego domu maklerskiego Copernicus Securities S.A. jest wynikiem realizacji przez KNF obowiązku wynikającego z art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz.U. z 2020 r., poz. 180). Stosownie do treści tego przepisu, KNF jest zobligowana do każdorazowego podawania do publicznej wiadomości informacji o złożeniu zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego m.in. w art. 178 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2020 r., poz. 89), polegające na prowadzeniu działalności w zakresie obrotu instrumentami finansowymi bez wymaganego zezwolenia lub upoważnienia zawartego w odrębnych przepisach albo nie będąc do tego uprawnionym w inny sposób określony w ustawie.

Należy wskazać, że zawiadomienia składane przez KNF mogą dotyczyć także fragmentu działalności prowadzonej przez dany podmiot, co nie wpływa na ocenę legalności działalności podmiotu prowadzonej w pozostałych obszarach.

Podstawą wpisania Copernicus Securities S.A. na listę ostrzeżeń publicznych KNF są ustalenia dotyczące czynności wykonywanych przez Dom Maklerski w okresie od lipca 2018 r. do kwietnia 2019 r., w zakresie aktywności na rynku kapitałowym, tj. zidentyfikowanych przypadków świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego bez posiadania w tym zakresie odpowiedniego zezwolenia KNF.

2.3.13. Ryzyko związane z wydaniem przez KNF w stosunku do Oferującego decyzji administracyjnych

W dniu 13 maja 2021 r. KNF wydała wobec Oferującego decyzję, na podstawie której cofnięto Oferującemu zezwolenie dotyczące przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz oferowania instrumentów finansowych.

Komisja wyznaczyła 2 miesiące od dnia doręczenia decyzji na zakończenie przez Oferującego prowadzenia działalności maklerskiej w zakresie wskazanym powyżej oraz nałożyła rygor natychmiastowej wykonalności w części dotyczącej ograniczenia zezwolenia.

W związku z powyższym istnieje ryzyko przerwania przez KNF niniejszej oferty Obligacji, co z kolei może wiązać się z tym, że w przypadku złożenia przez Inwestorów Formularzy Zapisu, zapisy te będą unieważnione, w związku z czym takiemu Inwestorowi Obligacje nie będą przydzielone. W ocenie Oferującego prowadzenie oferty Obligacji za jego pośrednictwem jest dopuszczalne, jednakże nie można wykluczyć, tego, że KNF może prezentować odmienne podejście i przerwać ofertę Obligacji.



3. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W MEMORANDUM

Za prawdziwość, rzetelność i kompletność informacji zamieszczonych w Memorandum Informacyjnym są odpowiedzialni:

Emitent:

Firma:	Provema sp. z o.o.
Forma prawna:	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba:	Katowice
Adres:	ul. Konduktorska 33, 40-155 Katowice
KRS:	0000540323
Data wpisu do KRS:	22.01.2015 r.
REGON:	360607192
NIP:	9542752698
Wysokość kapitału zakładowego:	400.000,00 zł
Strona Internetowa:	https://about.provema.com
Właściwy Sąd Rejestrowy:	Sąd Rejonowy Katowice - Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Emitent ponosi odpowiedzialność za wszelkie informacje zamieszczone w Memorandum.

W imieniu Emitenta działają:

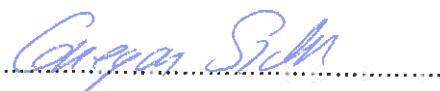
Grzegorz Szulik – Prezes Zarządu
Grzegorz Mizera – Wiceprezes Zarządu

Sposób reprezentacji Emitenta:

Do składania i przyjmowania oświadczeń w imieniu Spółki oraz reprezentowania Spółki wymagane jest działanie łączne prezesa zarządu lub członka zarządu wraz z wiceprezesem zarządu.

Oświadczenie osób działających w imieniu Emitenta stosownie do Rozporządzenia w sprawie Memorandum Informacyjnego

Działając w imieniu Emitenta, niniejszym oświadczam, że zgodnie z moją najlepszą wiedzą, zawarte w Memorandum informacje są zgodne ze stanem faktycznym i Memorandum nie pomija niczego, co mogłoby wpływać na jego znaczenie, w szczególności zawarte w nim informacje są prawdziwe, rzetelne i kompletne.



Grzegorz Szulik
Prezes Zarządu



Grzegorz Mizera
Wiceprezes Zarządu

Podmiot świadczący usługę oferowania

Firma:	Copernicus Securities S.A.
Forma prawna:	spółka akcyjna
Siedziba:	Warszawa
Adres:	al. Jana Pawła II 29; 00-867 Warszawa
KRS:	0000249524
Data wpisu do KRS:	23.01.2006
REGON:	140413771
NIP:	1070003607
Wysokość kapitału zakładowego:	1.087.206,00
Strona internetowa:	https://copernicusdm.pl/
E-mail:	biuro@copernicusdm.pl



Numer telefonu:	Tel +48 22 44 00 100 Fax +48 22 44 00 105
Właściwy Sąd Rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Copernicus Securities S.A. ponosi odpowiedzialność za:

1. wszystkie informacje zawarte w Rozdziale I Memorandum „Wstęp”,
2. informacje zawarte w pkt. 4.1., 4.10., 4.16. w Rozdziale IV Memorandum „Dane o Emisji”.

W imieniu Oferującego działają:

Piotr Jakubowski – Wiceprezes Zarządu

Grzegorz Droszcz – Członek Zarządu

Oświadczanie osób działających w imieniu Copernicus Securities S.A. stosownie do
Rozporządzenia w sprawie Memorandum Informacyjnego

Zgodnie z moją najlepszą wiedzą informacje zawarte w częściach memorandum, za które jestem odpowiedzialny, są zgodne ze stanem faktycznym i nie pomijają niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie, w szczególności są prawdziwe, rzetelne i kompletne.

Piotr Jakubowski – Wiceprezes Zarządu

Grzegorz Droszcz – Członek Zarządu

4. DANE O EMISJI LUB SPRZEDAŻY

- 4.1. Szczegółowe określenie rodzajów, liczby oraz łącznej wartości emitowanych lub sprzedawanych papierów wartościowych z wyszczególnieniem rodzajów uprzywilejowania, ograniczeń co do przenoszenia praw z papierów wartościowych oraz zabezpieczeń lub świadczeń dodatkowych;**

Przedmiotem oferty jest 4.000 (cztery tysiące) obligacji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda i łącznej wartości nominalnej 4.000.000,00 (cztery miliony) złotych. Obligacje są obligacjami nieuprzywilejowanymi.

Z Obligacjami nie są związane żadne dodatkowe świadczenia poza świadczeniami polegającymi na wypłacie Odsetek oraz wypłacie wartości nominalnej Obligacji przedstawionych do wykupu.

u hc

Obligacje są emitowane jako papiery wartościowe zabezpieczone na Dzień Emisji.

Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji jest nieograniczona.

Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji osób uprawnionych z papierów wartościowych prowadzonej przez Agenta Emisji.

Obligacje nie mają postaci dokumentu i będą zarejestrowane w systemie depozytowym Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie („KDPW”).

4.2. Określenie podstawy prawnej emisji papierów wartościowych

Podstawą prawną emisji Obligacji jest:

- art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach,
- Uchwała nr 2 Rady Nadzorczej Emitenta z dnia 19 stycznia 2021 r. w sprawie wyrażenia przez Radę Nadzorczą na dokonanie przez Spółkę określonych czynności,
- Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Emitenta z dnia 19 stycznia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie programu emisji obligacji Spółki oraz na zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań w związku z emisjami obligacji w ramach tego programu,
- Uchwała nr 1 Zarządu Emitenta z dnia 3 lutego 2021 r. w sprawie przyjęcia Programu Emisji Obligacji,
- Uchwała nr 1 Zarządu Emitenta z dnia 31 maja 2021 r. w sprawie emisji obligacji serii O.

Organ lub osoby uprawnione do podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych

Zgodnie z przepisami Kodeksu Spółek Handlowych oraz zgodnie z § 23 pkt 5) umowy spółki Emitenta, organem uprawnionym do podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych w postaci Obligacji jest Zgromadzenie Wspólników Emitenta.

Data i forma podjęcia decyzji o emisji papierów wartościowych, z przytoczeniem jej treści

Dnia 19 stycznia 2021 roku została podjęta decyzja Rady Nadzorczej Emitenta w sprawie wyrażenia zgody przez Radę Nadzorczą na dokonanie przez Spółkę określonych czynności.

Dnia 19 stycznia 2021 roku została podjęta decyzja Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Emitenta w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie Programu Emisji Obligacji Spółki oraz na zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań w związku z emisjami obligacji w ramach tego Programu.

Dnia 3 lutego 2021 roku została podjęta decyzja o ustanowieniu Programu Emisji Obligacji przez zarząd Emitenta.

W dniu 31 maja 2021 roku Zarząd Emitenta podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii O.

UCHWAŁA nr 2
Rady Nadzorczej

**Provema Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach
z dnia 19.01.2021 r.**

**w sprawie: wyrażenia przez Radę Nadzorczą na dokonanie przez Spółkę określonych
czynności**

Rada Nadzorcza uchwala, co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Spółki Provema Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach postanawia wyrazić zgodę na:

1. wyemitowanie przez Spółkę w ramach realizacji planowanego przy udziale Copernicus Securities S.A. programu obligacji zwykłych na okaziciela („Obligacje”, „Program”) w jednej lub kilku seriach obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 50.000.000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na warunkach szczegółowo określonych w uchwałach o emisji,
2. zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań poprzez emisję Obligacji w ramach Programu w granicach kwot, o których mowa powyżej, oraz
3. zaciągnięcie wszelkich innych zobowiązań, jakie okażą się niezbędne dla prawidłowej realizacji Programu i przeprowadzenia tych emisji Obligacji, w tym na ustanawianie przez Spółkę zabezpieczeń zapewniających spełnienie świadczeń Spółki wynikających z Obligacji, a w szczególności obciążanie zastawem zwykłym i rejestrowym składników majątku Spółki, dokonywanie cesji i wszelkie inne rozporządzenia mieniem i wierzycelnościami Spółki na warunkach i według uznania Zarządu.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

UCHWAŁA nr 3

Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników

**Provema Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach
z dnia 19.01.2021 r.**

**w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie programu emisji obligacji Spółki oraz na
zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań w związku z emisjami obligacji w ramach tego programu**

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników uchwala, co następuje:

§ 1

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Provema spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach, postanawia wyrazić zgodę na realizację planowanego, przy udziale Copernicus Securities S.A., programu emisji obligacji zwykłych na okaziciela Spółki („Obligacje”, „Program”) w ramach jednej lub kilku seriach obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 50.000.000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na warunkach szczegółowo określonych w uchwałach o emisji.

§ 2

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Provema spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach, wyraża zgodę na:

- 1) zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań poprzez emisję Obligacji w ramach Programu w granicach kwot, o których mowa § 1, oraz
- 2) wszelkich innych zobowiązań, jakie okażą się niezbędne dla prawidłowej realizacji Programu i przeprowadzenia tych emisji Obligacji, w tym na ustanawianie przez Spółkę zabezpieczeń zapewniających spełnienie świadczeń Spółki wynikających z Obligacji, a w szczególności obciążanie zastawem zwykłym i rejestrowym składników majątku Spółki, dokonywanie cesji i wszelkie inne rozporządzenia mieniem i wierzytelnościami Spółki na warunkach i według uznania Zarządu.

§ 3

1. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki upoważnia Zarząd do podejmowania wszelkich decyzji i wykonywania czynności związanych z realizacją niniejszej uchwały oraz przeprowadzaniem emisji Obligacji w ramach Programu, w zakresie nieuregulowanym w uchwałach Zgromadzenia Wspólników Spółki, w tym w szczególności do określenia zasad, terminów i warunków dotyczących każdej emisji, z uwzględnieniem możliwości odwołania danej oferty Obligacji lub rezygnacji z jej dokonywania.
2. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki zatwierdza wszelkie dotychczasowe działania Zarządu w zakresie wskazanym w ustępie 1 powyżej.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Uchwała nr 1

**Zarządu spółki pod firmą
Provema spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach
z dnia 3 lutego 2021 roku
w sprawie przyjęcia programu emisji obligacji**

§ 1.

Zarząd spółki **Provema sp. z o.o.** z siedzibą w Katowicach, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000540323, NIP: 9542752698, REGON: 360607192 z kapitałem zakładowym w wysokości 400.000,00 zł w całości opłacony (dalej jako: „**Spółka**”), postanawia podjąć uchwałę o ustanowieniu Programu Emisji Obligacji w ramach którego przewidziana jest emisja przez Spółkę w ramach jednej lub kilku serii obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 50.000.000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na warunkach szczegółowo określonych w uchwałach o emisji („**Program**”).

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Uchwała nr 1

**Zarządu spółki pod firmą
Provema spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach
z dnia 31 maja 2021 roku
w sprawie emisji obligacji serii O**

§ 1.



Zarząd spółki **Provema sp. z o.o.** z siedzibą w Katowicach, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000540323, NIP: 9542752698, REGON: 360607192 z kapitałem zakładowym w wysokości 400.000,00 zł w całości opłacony (dalej jako: „Spółka”), działając na podstawie ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (t.j. Dz.U.2018.483) (dalej jako: „Ustawa o obligacjach”), niniejszym postanawia wyemitować do 4.000 (słownie: cztery tysiące) sztuk obligacji zwykłych, zabezpieczonych, serii O, o wartości nominalnej 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda i o łącznej wartości nominalnej do 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych) (dalej jako: „Obligacje”), na następujących warunkach:

1. Obligacje będą emitowane na podstawie Ustawy o Obligacjach oraz niniejszej uchwały Zarządu;
2. W ramach emisji Obligacji, wyemitowanych zostanie do 4.000 (słownie: cztery tysiące) sztuk obligacji o łącznej wartości nominalnej do 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych);
3. Wartość nominalna jednej Obligacji wyniesie 1.000,00 zł (słownie: tysiąc złotych);
4. Obligacje będą emitowane jako obligacje na okaziciela, nieposiadające formy dokumentu;
5. Obligacje zostaną zaoferowane w trybie określonym w art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach w drodze memorandum informacyjnego zgodnie z art. 37b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych;
6. Za dzień emisji uznaje się dzień utworzenia ewidencji osób uprawnionych z papierów wartościowych prowadzonej przez Agenta Emisji (dalej jako: „Dzień Emisji”);
7. Dzień Wykupu Obligacji nastąpi w dniu 14.12.2022 r.;
8. Oprocentowanie Obligacji będzie stałe i wynosić będzie 7% (słownie: siedem procent) w skali roku;
9. Obligacje emitowane będą jako obligacje zabezpieczone;
10. Środki z emisji Obligacji zostaną przeznaczone na bieżącą działalność Emitenta, czyli na rozwój działalności krajowej i ekspansję na rynki zagraniczne oraz pokrycie kosztów związanych z emisją Obligacji w ramach Programu.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

- 4.3. Wskazanie wszelkich praw i obowiązków z oferowanych papierów wartościowych, w tym wysokości oprocentowania, terminów, od których należy się oprocentowanie, terminów ustalania praw do oprocentowania i terminów wypłaty oprocentowania, terminów i zasad wykupu papierów wartościowych, zasad i sposobu realizacji praw z papierów wartościowych, w tym wypłaty świadczeń pieniężnych przez emitenta, podmiotów uczestniczących w realizacji praw z papierów wartościowych oraz zakresu ich odpowiedzialności wobec nabywców i emitenta oraz, w przypadku świadczeń pieniężnych, wskazanie waluty, w jakiej świadczenia te będą wypłacane

Wysokość oprocentowania



Oprocentowanie Obligacji jest stałe i wynosi **7% (słownie: siedem procent)** w skali roku.

Odsetki od Obligacji będą naliczane według następującego wzoru:

$$O = N \times \text{Opr} \times (\text{LD}/365)$$

- O - oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy,
N - oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,
Opr - oznacza Oprocentowanie wskazane w treści Memorandum;
LD - oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym (przy czym w przypadku wcześniejszego wykupu Obligacji, liczba dni ulega odpowiedniemu skróceniu), po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do pełnego grosza (przy czym 5/10 i większe części grosza będą zaokrąglone w górę).

Wszelkie odsetki za opóźnienie, w rozumieniu art. 481 Kodeksu cywilnego, naliczane będą w wysokości zgodnej z ustawowymi odsetkami za opóźnienie.

Terminy, od których należy się oprocentowanie

Odsetki będą naliczane od wartości nominalnej Obligacji za dany Okres Odsetkowy.

Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od Dnia Emisji (z wyłączeniem tego dnia) do:

- Dnia Wykupu (łącznie z tym dniem), albo
- Dnia Wcześniejszego Wykupu (łącznie z tym dniem).

Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w Dniu Emisji (z wyłączeniem tego dnia). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).

Terminy ustalania praw do oprocentowania

Dniem Ustalenia Praw do oprocentowania będzie piąty Dzień Roboczy przed dniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji, w którym zostaje określony stan posiadania Obligacji w celu ustalenia podmiotów oraz osób uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji, z wyjątkiem:

- (a) złożenia przez Obligatariusza żądania natychmiastowego lub wcześniejszego wykupu Obligacji, kiedy za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień złożenia żądania natychmiastowego lub wcześniejszego wykupu; oraz
- (b) złożenia przez Emitenta żądania wcześniejszego wykupu Obligacji, kiedy za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień złożenia żądania wcześniejszego wykupu; oraz
- (c) otwarcia likwidacji Emitenta, kiedy za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień otwarcia likwidacji Emitenta; oraz
- (d) połączenia Emitenta z innym podmiotem, jego podziału lub przekształcenia formy prawnej, jeżeli podmiot, który wstąpił w obowiązki Emitenta z tytułu Obligacji, nie posiada uprawnień



do ich emitowania, kiedy za Dzień Ustalenia Praw uznaje się odpowiednio dzień połączenia, podziału lub przekształcenia formy prawnej Emitenta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Terminy wypłaty oprocentowania

Odsetki płatne będą z dołu. Odsetki będą płatne za każdy Okres Odsetkowy. W każdym Dniu Płatności Odsetek, każdy podmiot będący Obligatariuszem w Dniu Ustalenia Praw poprzedzającym dany Dzień Płatności Odsetek, będzie uprawniony do otrzymania Kwoty Odsetek za dany Okres Odsetkowy.

Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego. Płatność Kwoty Odsetek dokonywana będzie za pośrednictwem KDPW lub bez pośrednictwa KDPW, na podstawie i zgodnie z Regulacjami KDPW.

Nr okresu odsetkowego	Pierwszy Odsetkowego tego dnia)	Dzień (z wyłączeniem	Ostatni Odsetkowego dniem)	Dzień (łącznie z tym	Okresu z tym
1.	Dzień Przydziału		14.09.2021		
2.	14.09.2021		14.12.2021		
3.	14.12.2021		14.03.2022		
4.	14.03.2022		14.06.2022		
5.	14.06.2022		14.09.2022		
6.	14.09.2022		14.12.2022		

Terminy i zasady wykupu papierów wartościowych

Emitent wykupi wszystkie Obligacje według ich wartości nominalnej w Dniu Wykupu lub w Dniu Wcześniejszego Wykupu, z zastrzeżeniem dalszych postanowień Memorandum oraz postanowień dokumentu określającego prawa i obowiązki Emitenta oraz Obligatariuszy („Warunków Emisji Obligacji”).

Emitent zapłaci w Dniu Wykupu lub w Dniu Wcześniejszego Wykupu za każdą Obligację podlegającą wykupowi kwotę obejmującą Należność Główną, kwotę Odsetek za dany Okres Odsetkowy kończący się w Dniu Wykupu lub w Dniu Wcześniejszego Wykupu. Płatności z tytułu Obligacji związane z ich wykupem dokonywane będą za pośrednictwem KDPW lub bez pośrednictwa KDPW, na podstawie i zgodnie z obowiązującymi Regulacjami KDPW.

Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji zapisanych na rachunku papierów wartościowych danego Obligatariusza z upływem dnia ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu Obligacji, przypadającego na 5 (pięć) Dni Roboczych przed Dniem Wykupu.

Dniem Wykupu będzie 14.12.2022 roku.



Obligacje zostaną wykupione w Dniu Wykupu Obligacji, pod warunkiem nieskorzystania z opcji Przedterminowego Wykupu Obligacji.

Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu z chwilą wykupu.

Emitent dokona wykupu Obligacji za pośrednictwem KDPW lub bez pośrednictwa KDPW. Za chwilę spełnienia świadczenia pieniężnego z tytułu wykupu Obligacji przyjmuje się chwilę uznania rachunku Obligatariusza wskazanego w Formularzu Zapisu, rachunku pieniężnego Obligatariusza służącego do obsługi Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczego, kwotą równą iloczynowi liczby Obligacji danego Obligatariusza oraz wartości nominalnej jednej Obligacji, powiększoną o naliczone Odsetki za ostatni Okres Odsetkowy.

Zasady i sposób realizacji praw z papierów wartościowych, w tym wypłaty świadczeń pieniężnych przez Emitenta

Z uwzględnieniem zasad przeprowadzania natychmiastowego lub wcześniejszego wykupu Obligacji, wszelkie płatności są dokonywane bez jakiejkolwiek dyspozycji i oświadczeń ze strony Obligatariusza.

Wypłata Odsetek zostanie dokonana poprzez uznanie rachunku bankowego Obligatariusza, wskazanego na Formularzu Zapisu lub na inny rachunek przez niego wskazany.

Świadczenia pieniężne z Obligacji spełniane będą w złotych (PLN).

Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrąceń z tytułu roszczeń wzajemnych.

Płatności z tytułu Obligacji dokonywane będą za pośrednictwem KDPW lub bez pośrednictwa KDPW zgodnie z Regulacjami KDPW na rzecz osób będących Obligatariuszami w Dniu Ustalenia Praw poprzedzającym dzień danej płatności.

Płatności będą uważane za należycie dokonane z chwilą dokonania przeniesienia środków pieniężnych na rachunek Obligatariusza.

W przypadku opóźnienia w wypłacie świadczeń wynikających z Obligacji, Obligatariuszom przysługuje prawo żądania od Emitenta wypłaty odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia w płatności.

Jeżeli Dzień Płatności Odsetek przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, wypłata Odsetek nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po Dniu Płatności Odsetek, przy czym Obligatariuszom nie będzie przysługiwać prawo żądania odsetek lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności za wynikłe z tego tytułu opóźnienie.

W przypadku okoliczności niezależnych od Emitenta, które uniemożliwią spełnienie świadczeń pieniężnych z Obligacji zgodnie z zasadami lub w terminach wynikających z Warunków Emisji Obligacji (w szczególności w przypadku zmian Regulacji KDPW lub w przypadku, w którym ustanowione zostaną dodatkowe dni wolne od pracy, wpływające na działalność KDPW), Emitent ustali inne Dni Ustalenia Praw, w taki sposób, aby nowe terminy były w jak największym stopniu zbliżone do terminów, które ulegną zmianie.

Wypłata Odsetek będzie następowała za pośrednictwem lub bez pośrednictwa KDPW.

Z zastrzeżeniem art. 482 Kodeksu cywilnego, Odsetki nie podlegają kapitalizacji z Należnością Główną.

Podmioty uczestniczące w realizacji praw z papierów wartościowych oraz zakres ich odpowiedzialności wobec nabywców i Emitenta oraz wskazanie waluty, w jakiej świadczenia te będą wypłacane

W realizacji praw z Obligacji będą uczestniczyć w szczególności następujące podmioty:

- Emitent – podmiot dokonujący emisji Obligacji i zobowiązany do spełnienia świadczeń wynikających z Obligacji;
- Dom Maklerski (lub inny podmiot) prowadzący Rachunek Papierów Wartościowych - podmiot odpowiedzialny w stosunku do Obligatariuszy za obsługę przelewów środków z Obligacji, naliczania, pobrania i odprowadzenia podatku od odsetek, wystawianie dokumentów potwierdzających zapisanie Obligacji na Rachunku Papierów Wartościowych w Domu Maklerskim;
- Agent Emisji – podmiot odpowiedzialny za weryfikację poprawności emisji i rejestrację Obligacji w KDPW i prowadzenie podmiotowego konta sponsora emisji;
- Agent Dokumentacyjny – podmiot zobowiązany do przechowywania wydruków dokumentów, informacji i komunikatów publikowanych i przekazywanych mu przez Emitenta zgodnie z Ustawą o Obligacjach. Agent Dokumentacyjny zobowiązany jest przechowywać wydruki do czasu upływu przedawnienia roszczeń wynikających z Obligacji;
- KDPW – podmiot prowadzący depozyt papierów Wartościowych. KDPW uczestniczy także w wykonywaniu i rozliczaniu uprawnień wynikających z Obligacji.

Wszelkie świadczenia będą wypłacane w złotych (PLN).

4.4. Określenie rodzaju, zakresu, formy i przedmiotu zabezpieczeń

Informacje ogólne

1. Obligacje będą miały status papierów wartościowych zabezpieczonych na Dzień Emisji, przy czym zapis Obligacji w Ewidencji może nastąpić przed ustanowieniem wszystkich zabezpieczeń określonych w niniejszym punkcie, zgodnie z art. 28 ust. 2 *in fine* Ustawy o Obligacjach. Na dzień udostępnienia Memorandum i Warunków Emisji obligacje są zabezpieczone.
2. Roszczenia („Wierzytelności”) Obligatariuszy wobec Emitenta, wynikające z Obligacji i związane z emisją Obligacji, zostaną zabezpieczone poprzez:

4.4.1 Zastaw Rejestrowy na pożyczkach

1. Zastaw rejestrowy w rozumieniu Ustawy o Zastawie Rejestrowym o treści zaakceptowanej przez Administratora Zastawu na Przedmiocie Zastawu, do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 125% wartości aktualnie wyemitowanych i przydzielonych Obligacji Programu.



2. Zastaw Rejestrowy będzie zabezpieczać wierzytelność wynikającą z Programu Emisji Obligacji, w ramach którego emitowane są Obligacje i wraz ze zwiększeniem zadłużenia w ramach Programu emisji zabezpieczenie będzie rozszerzane, przy czym wysokość zabezpieczenia nie spadnie poniżej 125% wartości wyemitowanych i przydzielonych Obligacji, z zastrzeżeniem zapisów poniżej.
3. Zastaw Rejestrowy na pożyczkach stanowić będzie prawo z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia i status ten utrzyma do chwili umorzenia wszystkich obligacji wyemitowanych w ramach Programu.
4. Emitent zawarł Umowę Zastawu w dniu 2 kwietnia 2021 r.
5. Na dzień sporządzenia Warunków Emisji, zgodnie z wyceną, o której mowa w art. 6 ust. 2 pkt 5) Ustawy o obligacjach, wartość Przedmiotu Zastawu wynosi 1.593.028,62 zł.
6. Przedmiot Zastawu został poddany wycenie przez podmiot, który posiada wymagane doświadczenie i kwalifikacje zapewniające rzetelność wyceny oraz zachował bezstronność i niezależność przy jej sporządzaniu, tj. spełniał wymogi określone w art. 30 ust. 1 Ustawy o Obligacjach. Wycena stanowi załącznik do Warunków Emisji.
7. Zastaw Rejestrowy na Przedmiocie Zastawu został wpisany do rejestru zastawów przez Sąd w Katowicach w dniu 30 kwietnia 2021 r.
8. Zaspokojenie z Przedmiotu Zastawu będzie mogło nastąpić:
 - a. w drodze sądowego postępowania egzekucyjnego, o który mowa w art. 21 Ustawy o Zastawie Rejestrowym,
 - b. w drodze przejęcia przez Administratora Zastawu przedmiotu zastawu na własność, tj. w sposób określony w art. 22 Ustawy o Rejestrze Zastawów,
 - c. poprzez sprzedaż Przedmiotu Zastawu w drodze przetargu publicznego, o którym mowa w art. 24 Ustawy o Zastawie Rejestrowym.
9. Ceny (wartość) wierzytelności stanowiących Przedmiot Zastawu mogą podlegać zmianom w związku z zaistnieniem okoliczności faktycznych i prawnych dotyczących dłużnika, wierzyciela lub samych wierzytelności a mających wpływ na ich istnienie, egzekwowalność, itp., dlatego istnieje ryzyko spadku wartości zabezpieczenia Obligacji poniżej wartości ujawnionej w wycenach. W ramach minimalizacji tego ryzyka, podczas obowiązywania Umowy Zastawu, Emitent zobowiązany jest dostarczyć Administratorowi Zastawu aktualizację wyceny Przedmiotu Zastawu nie rzadziej niż raz na kwartał, a także na każde żądanie Administratora Zabezpieczeń. Wycena zostanie sporządzona przez podmiot, który będzie posiadał doświadczenie i kwalifikacje zapewniające rzetelność wyceny oraz zachowa bezstronność i niezależność, a którego wybór będzie uzasadniony uznaniem renomą podmiotu wyceniającego oraz spełni warunki opisane w art. 30 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.
10. Dodatkowo w przypadku istotnego zmniejszenia wartości Przedmiotu Zastawu rozumianego jako spadek poniżej 125% łącznej wartości wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji, Emitent będzie zobligowany do ustanowienia w terminie 30 dni dodatkowych zabezpieczeń spłaty Wierzytelności z Obligacji tak aby wartość dotychczasowego



oraz nowego zabezpieczenia wynosiła 125% wartości aktualnie wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji.

11. W przypadku, gdy na podstawie ostatniej sporządzonej przez podmiot, o którym mowa powyżej, wyceny, wartość Przedmiotu Zastawu wyniesie ponad 125% łącznej wartości wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji, każdorazowo na żądanie Emitenta Administrator Zabezpieczeń zwolni część zabezpieczenia, tak aby jego wartość wyniosła 125% wartości wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji.

4.4.2 Zastaw Rejestrowy na Rachunku Bieżącym

1. Obligacje w ramach Programu, będą zabezpieczone poprzez przystąpienie przez Administratora Zabezpieczeń do Rachunku Bieżącego, do którego Administrator Zabezpieczeń otrzymał w dniu 1 kwietnia 2021 r. pełnomocnictwo od Emitenta oraz możliwość ustanowienia dyspozycji blokady lub innych ograniczeń wynikających z zawartego pełnomocnictwa („Rachunek Bieżący”). Środki będą z niego wpłacane i wypłacane na następujących zasadach:
 - a) Wpłaty na Rachunek Bieżący
Na Rachunek Bieżący będą wpłacone:
 - i. środki uzyskane z emisji obligacji w ramach Programu, oraz
 - ii. środki uzyskiwane w ramach prowadzonej przez Emitenta działalności gospodarczej z tytułu umów pożyczek udzielanych przez Emitenta klientom, które będą Przedmiotem Zastawu;
 - iii. pozostałe środki wedle uznania Emitenta za zgodą Administratora Zabezpieczeń
 - b) Wypłaty z Rachunku Bieżącego
Z Rachunku Bieżącego będą mogły zostać zwolnione środki wyłącznie na poniższe cele:
 - i. na realizację celów emisji;
 - ii. na zapłatę zobowiązań z Obligacji oraz innych obligacji emitowanych w ramach Programu,
 - iii. na działalność prowadzoną przez Emitenta w zakresie udzielania pożyczek klientom, które będą Przedmiotem Zastawu;
2. Ponadto środki będą mogły zostać wypłacone bez żadnych ograniczeń w każdym czasie bezpośrednio na rachunek Administratora Zabezpieczeń w przypadku zaspokojenia z wierzytelności z Rachunku Bieżącego jako przedmiotu zastawu rejestrowego - z przeznaczeniem na zapłatę na rzecz Obligatariuszy wymagalnych odsetek od Obligacji lub wymagalnych należności z tytułu wykupu Obligacji.
3. Wypłaty środków z Rachunku Bieżącego będą dokonywane na podstawie wyłącznej dyspozycji Emitenta z tym zastrzeżeniem, że w razie wystąpienia Przypadku Naruszenia Administrator Zabezpieczeń – po poinformowaniu o tym fakcie banku prowadzącego Rachunek Bieżący – będzie wyłącznie uprawniony do składania dyspozycji wypłaty (z wyłączeniem Emitenta).



4.4.3 Zastaw Rejestrowy na Wierzytelnościach z Rachunku Bieżącego

1. Obligacje emitowane w ramach Programu będą zabezpieczone Zastawem Rejestrowym na wierzytelnościach (prawach) z tytułu Rachunku Bieżącego („Wierzytelności z Rachunku Bieżącego”), według zasad wskazanych poniżej.
2. Umowa Zastawu Rejestrowego na Wierzytelności z Rachunku Bieżącego („Umowa Zastawu 2”) została zawarta w dniu 18 lutego 2021 r.
3. Wycena

Wierzytelności (prawa) z tytułu Rachunku Bieżącego zostały poddane wycenie przez Investors Business Partner Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie. Podmiot dokonujący wyceny wybrany przez Emitenta posiada wymagane doświadczenie i kwalifikacje zapewniające rzetelność wyceny oraz zachował bezstronność i niezależność przy jej sporządzaniu, tj. spełnia wymogi określone w art. 30 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

Zgodnie z wyceną, wartość Wierzytelności (praw) z tytułu Rachunku Bieżącego wynosi na dzień 3 lutego 2021 r. 21,69 zł.

Wycena Wierzytelności (praw) z tytułu Rachunku Bieżącego stanowi załącznik do Warunków Emisji. Podczas obowiązywania Umowy Zastawu 2 Emitent zobowiązany jest dostarczyć Administratorowi Zastawu aktualizację wyceny Wierzytelności z Rachunku Bieżącego nie rzadziej niż raz na kwartał, a także na każde żądanie Administratora Zabezpieczeń. Wycena zostanie sporządzona przez podmiot, który będzie posiadał doświadczenie i kwalifikacje zapewniające rzetelność wyceny oraz zachowa bezstronność i niezależność, a którego wybór będzie uzasadniony uznaną renomą podmiotu wyceniającego oraz spełni warunki opisane w art. 30 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

4. Zastaw Rejestrowy na podstawie Umów Zastawu został wpisany do rejestru zastawów przez Sąd w Katowicach w dniu 14 marca 2021 r.
5. Zastaw Rejestrowy na Wierzytelności z Rachunku Bieżącego na podstawie Umowy Zastawu 2 zostanie ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 100% wartości nominalnej obligacji emitowanych w ramach Programu.
6. Emitent oświadcza, że Wierzytelności z Rachunku Bieżącego nie będą przedmiotem jakiegokolwiek obciążenia ani też zastawca nie dokonał ani nie dokona jakichkolwiek czynności skutkujących powstaniem takiego obciążenia w przyszłości, z zastrzeżeniem ustanowienia obciążeń na zabezpieczenie Obligacji oraz obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji.
7. Emitent zobowiązuje się przedłożyć Administratorowi Zabezpieczeń wszelkie wymagane zgody korporacyjne wymagane do skutecznego obciążenia Wierzytelności z Rachunku Bieżącego, o ile takie będą wymagane.
8. Zastaw Rejestrowy na Wierzytelności z Rachunku Bieżącego stanowić będzie prawo z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia i status ten utrzyma do chwili umorzenia wszystkich obligacji wyemitowanych w ramach Programu.
9. Zaspokojenie z Wierzytelności z Rachunku Bieżącego obciążonych zastawem rejestrowym nastąpi według wyboru Administratora Zabezpieczeń:
 - a. w trybie sądowego postępowania egzekucyjnego,



- b. przez przejęcie na własność przedmiotu zastawu rejestrowego,
 - c. sprzedaż w drodze przetargu publicznego przeprowadzonego przez notariusza albo komornika.
10. Emitent w dniu 18 lutego 2021 r. złożył na rzecz Administratora Zabezpieczeń działającego w imieniu własnym lecz na rachunek Obligatariuszy, oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 6) Kodeksu postępowania cywilnego z Zastawu Rejestrowego na Rachunku Bieżącego, co do zobowiązań pieniężnych Emitenta, które będą wynikać z obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, w szczególności należności z tytułu wykupu obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, zapłaty Odsetek od obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji oraz wszelkich kosztów i wydatków poniesionych w związku z dochodzeniem wykonania przez Emitenta zobowiązań pieniężnych z obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, łącznie z odsetkami za opóźnienie w wykonaniu zobowiązań z obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, o treści zaakceptowanej przez Administratora Zabezpieczeń, do kwoty stanowiącej 125% wartości nominalnej wyemitowanych obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, a Administrator Zabezpieczeń będzie uprawniony do złożenia wniosku o nadanie klauzuli wykonalności takiemu aktowi w terminie do dnia 31 grudnia 2030 r.

Różnica pomiędzy wartością długu netto, gdzie dług netto rozumiany jest jako wartość nominalna wyemitowanych i przydzielonych Obligacji, pomniejszona o stan gotówki zgromadzony na Rachunku Bieżącym (rachunku bankowym Emitenta, na którym Spółka gromadzi środki pochodzące z prowadzonej przez nią działalności gospodarczej ze środków pozyskanych w ramach Programu), zostanie przez Emitenta zabezpieczona wierzytelnościami z tytułu pożyczek gotówkowych udzielonych lub które zostaną udzielone osobom fizycznym przez Emitenta, w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, przy czym różnica ta zabezpieczona zostanie wierzytelnościami do wartości wynoszącej 125% wartości wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji.

4.4.4 Oświadczenie o poddaniu się egzekucji

Emitent złożył w Dniu Przydziału na rzecz Administratora Zabezpieczeń działającego w imieniu własnym lecz na rachunek Obligatariuszy, oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego, co do zobowiązań pieniężnych Emitenta, które będą wynikać z Obligacji, w szczególności należności z tytułu wykupu Obligacji, zapłaty Odsetek od Obligacji oraz wszelkich kosztów i wydatków poniesionych w związku z dochodzeniem wykonania przez Emitenta zobowiązań pieniężnych z Obligacji, łącznie z odsetkami za opóźnienie w wykonaniu zobowiązań z Obligacji, o treści zaakceptowanej przez Administratora Zabezpieczeń, do kwoty stanowiącej 125% wartości nominalnej wyemitowanych Obligacji, a Administrator Zabezpieczeń będzie uprawniony do złożenia wniosku o nadanie klauzuli wykonalności takiemu aktowi w terminie do dnia 31 grudnia 2030 r.



4.4.5 Informacje na temat podmiotów udzielających zabezpieczeń

Nie występuje podmiot udzielający zabezpieczenia.

4.5. Określenie innych praw wynikających z emitowanych lub sprzedawanych papierów wartościowych

Prawami wynikającymi z emitowanych Obligacji, poza prawem do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji, tj. Kwoty Odsetek i Należności Głównej, są:

- prawo do żądania w określonych w Warunkach Emisji Obligacji okolicznościach natychmiastowego lub wcześniejszego wykupu,
- prawo do informacji.

Z tytułu Obligacji nie przewiduje się dalszych praw dla Obligatariuszy ani osób trzecich niż określone powyżej.

4.6. Informacje o Administratorze Zabezpieczeń, ustanowionym w związku z emisją Obligacji

Firma (nazwa) Administratora Zabezpieczeń, jego siedziba, adres i numery telekomunikacyjne, sąd rejestrowy i numery rejestrów

Firma:	CBT S.A.
Forma prawna:	spółka akcyjna
Siedziba:	Warszawa
Adres:	al. Jana Pawła II 29; 00-867 Warszawa
Telefon	Tel +48 22 44 00 100 Fax +48 22 44 00 105
Sąd rejestrowy	Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS:	0000457049
REGON:	146623883
NIP:	7010375515



Wysokość kapitału zakładowego:	100.000,00
Strona internetowa:	http://cbtsa.pl/
E-mail:	administratorzabezpiezen@cbtsa.pl

Istotne postanowienia umowy z Administratorem Zabezpieczeń

Umowa z Administratorem Zabezpieczeń została zawarta 3 lutego 2021 r. („Umowa”) na czas oznaczony, przy czym uprawnienia Administratora Zabezpieczeń wynikające z Umowy wygasają najpóźniej z chwilą wygaśnięcia ostatniego z ustanowionych zabezpieczeń, o których mowa w pkt 4.4. Na podstawie art. 28 ust. 2 Ustawy o Obligacjach, zabezpieczenie zostanie ustanowione po wydaniu Obligacji (po przydziale Obligacji i dokonaniu odpowiedniego zapisu w Ewidencji).

Wierzytelności wynikające z obligacji wyemitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji zostaną zabezpieczone zgodnie z pkt 4.4. Memorandum.

Pełnienie funkcji Administratora w odniesieniu do zabezpieczeń obejmuje w szczególności uprawnienia do wykonywania następujących czynności:

- wykonywania przez Administratora Zabezpieczeń praw i obowiązków określonych w Umowie, w tym podejmowanie wszelkich niezbędnych w tym celu działań w imieniu własnym, lecz na rachunek Obligatariuszy;
- podejmowania działań w celu monitorowania na rzecz Obligatariuszy procesu ustanowienia zabezpieczeń celem zabezpieczenia wierzytelności z Obligacji i do informowania Obligatariuszy o ustanowieniu, zmianie, zwolnieniu i wykreślaniu zabezpieczeń i innych istotnych okolicznościach mających wpływ na zakres praw lub obowiązków Obligatariuszy związanych z zabezpieczeniami;
- podejmowania czynności faktycznych i prawnych niezbędnych i koniecznych do zaspokojenia z przedmiotów zabezpieczeń, wymagalnych (a nie zaspokojonych przez Emitenta w inny sposób) wierzytelności Obligatariuszy z tytułu Obligacji;
- wykonywania wszelkich praw, uprawnień i umocowań w wykonaniu ważnych uchwał Obligatariuszy podjętych na Zgromadzeniu Obligatariuszy („Instrukcje Obligatariuszy”) lub, jeżeli otrzyma taką Instrukcję Obligatariuszy, zaniecha wykonania prawa, uprawnienia lub umocowania;
- zapoznawania się z treścią wszelkich dokumentów związanych ze stanem prawnym lub faktycznym dotyczącym przedmiotów zabezpieczeń oraz żądaniem od Emitenta we wskazanym przez Administratora terminie niezbędnych informacji, dokumentów, wyjaśnień oraz materiałów niezbędnych do realizacji Umowy;



- administrowania zabezpieczeniami, mając na uwadze przede wszystkim interes Obligatariuszy;
- składania oświadczeń w zakresie zwolnienia przedmiotów zabezpieczeń spod obciążenia;
- złożenia kompletnego i prawidłowo opłaconego wniosku o ustanowienie zabezpieczenia, w terminach wynikających z Warunków Emisji Obligacji lub odpowiednio w terminie umożliwiającym ustanowienie danego zabezpieczenia w terminie wynikającym z Warunków Emisji Obligacji;
- do podziału środków uzyskanych w wyniku zaspokojenia wierzytelności Obligatariuszy z przedmiotów zabezpieczeń proporcjonalnie pomiędzy wierzytelności Obligatariuszy, w sposób wskazany w Instrukcji Obligatariuszy lub wedle swego uznania do przekazania środków uzyskanych w wyniku zaspokojenia wierzytelności Obligatariuszy z przedmiotów zabezpieczeń podmiotowi prowadzącemu Ewidencję Obligacji w celu zaspokojenia wierzytelności obligatariuszy wynikających z Obligacji przez podmiot prowadzący Ewidencję Obligacji.

Obowiązki Emitenta względem Administratora Zabezpieczeń

Emitent zobowiązany jest względem Administratora Zabezpieczeń do:

- dostarczania w formie dokumentu oraz na adres e-mail Administratora Zabezpieczeń dokumentów związanych z zabezpieczeniami. Dokumenty te obejmują także dokumenty finansowe Emitenta, które jest on zobowiązany przekazywać Obligatariuszom poprzez stronę internetową, w szczególności roczne sprawozdania finansowe zbadane przez biegłego rewidenta do czasu wykupu wszystkich Obligacji, wyceny i ich aktualizacje a także jeżeli wynika to z Warunków Emisji Obligacji lub innych dokumentów – inne dokumenty np. finansowe sprawozdania kwartalne;
- dostarczania wszelkich informacji, dokumentów, materiałów niezbędnych do realizacji Umowy w określonym terminie umożliwiającym wywiązanie się z tego zobowiązania;
- dokonywania aktualizacji wyceny przedmiotów zabezpieczeń nie rzadziej niż raz na kwartał, a także na każde żądanie Administratora Zabezpieczeń;
- udzielania wyjaśnień dotyczących stanu prawnego lub faktycznego dotyczącego przedmiotów zabezpieczeń, przy czym Emitent jest obowiązany takiemu żądaniu zadośćuczynić w terminie wskazanym przez Administratora Zabezpieczeń i we wskazanej przez niego formie, w przypadku gdy zadośćuczynienie takiemu żądaniu w terminie wskazany przez Administratora Zabezpieczeń nie będzie możliwe, Emitent zobowiązany jest przed upływem wyznaczonego terminu zawiadomić o tym Administratora Zabezpieczeń ze wskazaniem możliwego terminu zadośćuczynieniu żądaniu;
- udzielania informacji dotyczących zgłoszonych żądań wykupu Obligacji, w tym z tytułu naruszenia Warunków Emisji Obligacji;
- udzielania informacji dotyczących sytuacji finansowej, prawnej Emitenta oraz innych informacji dotyczących Emitenta, których zażąda Administrator Zabezpieczeń;



- niepodjęcia żadnych czynności jak również do niedopuszczania się zaniechań, które mogłyby uniemożliwić bądź utrudnić Administratorowi Zabezpieczeń podjęcie lub dokonanie przez niego czynności, do których jest on uprawniony na mocy Umowy bądź przepisów prawa;
- zapłaty wynagrodzenia Administratorowi Zabezpieczeń za wykonanie czynności przewidzianych w Umowie;
- poinformowania Obligatariuszy drogą mailową lub listownie o naruszeniu Umowy w terminie 3 Dni Roboczych od powzięcia takiej informacji. W przypadku wygaśnięcia Umowy, Emitent za zgodą Zgromadzenia Obligatariuszy, powoła nowego Administratora Zabezpieczeń, z którym zawrze nową umowę o administrowanie zabezpieczeniami, w terminie 5 Dni Roboczych od dnia uzyskania zgody Zgromadzenia Obligatariuszy. Emitent zobowiązany jest zwołać Zgromadzenie Obligatariuszy nie później niż w terminie 14 Dni Roboczych od poinformowania Obligatariuszy o zaistniałej sytuacji. Powyższe znajduje zastosowanie odpowiednio także w przypadku wypowiedzenia Umowy z innych przyczyn przez Emitenta lub Administratora Zabezpieczeń;
- udzielania Administratorowi Zabezpieczeń, na jego wniosek, wyczerpujących, prawdziwych i rzetelnych informacji, tak pisemnych, jak i ustnych, potrzebnych do prawidłowego wykonywania funkcji Administratora Zabezpieczeń;
- informowania Administratora Zabezpieczeń o wszelkich podejmowanych decyzjach, które mogą mieć wpływ na prawidłowość wykonywania funkcji Administratora Zabezpieczeń;
- informowania Administratora Zabezpieczeń o wszelkich zmianach odnoszących się do uprzednio dostarczonych informacji;
- przekazywania Administratorowi Zabezpieczeń, na jego wniosek, kopii (a w uzasadnionych przypadkach także oryginałów) wszelkich dokumentów, które będą niezbędne do wykonywania funkcji Administratora Zabezpieczeń.

Odpowiedzialność Administratora Zabezpieczeń:

Administrator Zabezpieczeń odpowiada za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy wyłącznie z winy umyślnej w rozumieniu art. 473 § 2 Kodeksu cywilnego lub wskutek rażącego niedbalstwa. Powyższe dotyczy odpowiedzialności deliktowej i kontraktowej, przy czym w celu uniknięcia wątpliwości Administrator Zabezpieczeń nie ponosi odpowiedzialności z tytułu:

- braku skuteczności lub nie zapewnienia ochrony jakiegokolwiek zabezpieczenia ustanowionego na podstawie Umowy; lub
- jakichkolwiek innych działań podjętych lub zaniechanych przez niego w związku z Umową, chyba że będzie to spowodowane działaniem z winy umyślnej lub wskutek rażącego niedbalstwa.

Administrator Zabezpieczeń nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie swych obowiązków, będące następstwem nieudzielenia Administratorowi Zabezpieczeń informacji bądź nieotrzymania przez Administratora Zabezpieczeń stosownej Instrukcji Obligatariuszy jak również udzielenia Administratorowi Zabezpieczeń nieprawdziwych, niedokładnych, nieprecyzyjnych lub



nierzetelnych informacji lub Instrukcji Obligatariuszy. Administrator Zabezpieczeń nie ma obowiązku weryfikowania przekazanych mu informacji lub Instrukcji Obligatariuszy.

Jeżeli stosownie do okoliczności Administrator Zabezpieczeń będzie musiał opierać się na rezultatach prac wykonanych przez osoby trzecie, Administrator Zabezpieczeń nie będzie ponosić odpowiedzialności za jakość, prawidłowość i dokładność tych prac.

Administrator Zabezpieczeń nie ma obowiązku weryfikować istnienia, prawdziwości, dokładności, autentyczności ani zgodności z oryginałami informacji i dokumentów.

Administrator Zabezpieczeń odpowiada wobec Emitenta z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wobec Emitenta wynikających z Umowy, do pełnej wysokości poniesionej przez Emitenta szkody z wyłączeniem utraconych korzyści.

4.7. Szczegółowe informacje o pierwszeństwie w spłacie zobowiązań wynikających z papierów wartościowych przed innymi zobowiązaniami Emitenta

Obligacje nie będą uprzywilejowane w stosunku do innych zobowiązań Emitenta, a w związku z tym uprawnionym z tytułu Obligacji nie będzie przysługiwało pierwszeństwo zaspokojenia przed innymi wierzycielami Emitenta. Wierzytelności z Obligacji nie są także podporządkowane innym wierzytelnościom, jakie przysługują osobom trzecim w stosunku do Emitenta.

4.8. Informacje o warunkach i sytuacjach, w których Emitent ma prawo albo jest zobowiązany do wcześniejszego wykupu Obligacji, jak również informacja o sytuacjach i warunkach po spełnieniu których posiadacz Obligacji uzyska prawo do wcześniejszego wykupu Obligacji przez Emitenta

Emitent wykupi wszystkie Obligacje według ich wartości nominalnej w Dniu Wykupu lub w Dniu Wcześniejszego Wykupu, z zastrzeżeniem dalszych postanowień Memorandum oraz postanowień Warunków Emisji Obligacji.

Emitent zapłaci w Dniu Wykupu lub w Dniu Wcześniejszego Wykupu za każdą Obligację podlegającą wykupowi kwotę obejmującą Należność Główną, Odsetki za dany Okres Odsetkowy kończący się w Dniu Wykupu lub w Dniu Wcześniejszego Wykupu. Płatności z tytułu Obligacji związane z ich wykupem dokonywane będą za pośrednictwem KDPW na podstawie i zgodnie z obowiązującymi Regulacjami KDPW.

Wcześniejszy wykup Obligacji na żądanie Emitenta

- a) Emitent jest uprawniony do wcześniejszego wykupu Obligacji przed Dniem Wykupu.
- b) Emitent jest uprawniony do wcześniejszego wykupu całości lub części Obligacji, na następujących zasadach:



- (i) Emitent zawiadamia wszystkich Obligatariuszy, o skorzystaniu z prawa wcześniejszego wykupu, wskazując w takim zawiadomieniu łączną liczbę Obligacji, które będą podlegać wykupowi oraz dzień, w którym Emitent dokona wcześniejszego wykupu Obligacji ("**Dzień Wcześniejszego Wykupu**") (Emitent powinien także przesłać kopię ww. zawiadomienia do KDPW, podmiotów prowadzących rachunki papierów wartościowych Obligatariuszy lub/i do Sponsora Emisji);
- (ii) wcześniejszy wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza za każdą wykupowaną Obligację kwoty równej wartości nominalnej wraz z należnymi, a niezapłaconymi i naliczonymi odsetkami do Dnia Wcześniejszego Wykupu.

Ustawowy Wcześniejszy Wykup Obligacji

- a) W przypadku, gdy Emitent jest w zwłoce lub opóźnieniu w wykonaniu w terminie, w całości lub części, zobowiązań wynikających z Obligacji, Obligacje podlegają, na żądanie Obligatariusza, natychmiastowemu wykupowi. Pisemne żądanie natychmiastowego wykupu Obligacji, Obligatariusz powinien przekazać do Emitenta oraz do wiadomości podmiotu prowadzącego Ewidencję;
- b) Emitent nie ustanowi zabezpieczeń w terminach wynikających z treści Memorandum i Warunków Emisji Obligacji, Obligacje podlegają, na żądanie Obligatariusza, natychmiastowemu wykupowi;
- c) W przypadku połączenia Emitenta z innym podmiotem, jego podziału lub przekształcenia formy prawnej, wszystkie Obligacje podlegają natychmiastowemu wykupowi, jeżeli podmiot, który wstąpił w obowiązki Emitenta z tytułu Obligacji, zgodnie z ustawą nie posiada uprawnień do emitowania Obligacji;
- d) W przypadku likwidacji Emitenta wszystkie Obligacje podlegają natychmiastowemu wykupowi z dniem otwarcia likwidacji, chociażby termin ich wykupu jeszcze nie nastąpił.

Wcześniejszy Wykup Obligacji na Żądanie Obligatariusza – Przypadki Naruszenia

W przypadku wystąpienia którejkolwiek z okoliczności przedstawionych poniżej (**„Przypadki Naruszenia”**), Emitent jest zobowiązany, na żądanie danego Obligatariusza i na warunkach opisanych poniżej ("**Żądanie Wykupu**"), dokonać przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji posiadanych przez danego Obligatariusza, w ilości wskazanej w żądaniu tego Obligatariusza. Obligatariusz ma prawo złożenia Żądania Wykupu w przypadku wystąpienia Przypadku Naruszenia nie później niż w terminie 100 dni od dnia poinformowania przez Emitenta o wystąpieniu Przypadku Naruszenia. Żądanie Wykupu złożone po upływie terminu o którym mowa w zdaniu poprzednim jest bezskuteczne. W przypadku w którym Emitent nie zawiadomi o wystąpieniu Przypadku Naruszenia, Obligatariusz może złożyć Żądanie Wykupu bez względu na to jaki okres upłynął od dnia wystąpienia okoliczności, które uzasadniają takie żądanie.



Wystąpienie któregokolwiek z opisanych poniżej zdarzeń w okresie do dnia spełnienia wszystkich świadczeń z Obligacji stanowi podstawę wcześniejszego wykupu Obligacji Programu.

Niewypełnianie w terminie, w całości lub części zobowiązań wynikających z warunków emisji Obligacji Programu

- 1) Zgodnie z art. 74 ust. 2 Ustawy o obligacjach, jeżeli Emitent jest w zwłoce z wykonaniem w terminie, w całości lub części, zobowiązań wynikających z Obligacji Programu, Obligacje Programu podlegają, na żądanie Obligatariusza, natychmiastowemu wykupowi. Obligatariusz może żądać wykupu Obligacji Programu również w przypadku niezawinionego przez Emitenta opóźnienia nie krótszego niż 3 dni.
- 2) W przypadku gdy zobowiązania Emitenta z tytułu emisji Obligacji Programu nie będą traktowane co najmniej równorzędnie (paripassu) ze wszystkimi pozostałymi przyszłymi zabezpieczonymi zobowiązaniami Emitenta, z wyjątkiem zobowiązań mających pierwszeństwo z mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa mających zastosowanie do ogółu podmiotów gospodarczych.

Terminy

- 3) Emitent nie dotrzyma terminów wynikających z warunków emisji Obligacji Programu w szczególności w wykonaniu obowiązków informacyjnych lub wynikających z przepisów KDPW i GPW mających lub mogących mieć zastosowanie do Emitenta i naruszenie nie zostanie naprawione w terminie 10 Dni Roboczych od wystąpienia Przypadku Naruszenia.
- 4) Emitent nie dotrzyma terminów lub warunków wynikających z umów zabezpieczeń na Przedmiocie Zastawu.

Regulowanie zobowiązań

- 5) Emitent ogłosił, że stał się niezdolny do spłaty swoich długów w terminach ich wymagalności.
- 6) Emitent zaprzestał wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań lub ogłosił taki zamiar.
- 7) Jakiegokolwiek zobowiązania odsetkowe (obligacje, weksle, pożyczki, kredyty, leasingi) zaciągnięte przez Emitenta zostaną postawione w stan wymagalności przed umownym terminem zapłaty lub Emitent będzie w zwłoce w realizacji świadczeń z tych zobowiązań (cross-default).
- 8) Emitent uzna na piśmie swoją niewypłacalność.

Wskaźniki

- 9) Gdy wskaźnik zadłużenia, liczony jako iloraz długu netto (wszelkie zobowiązania odsetkowe, w tym weksle, pożyczki, obligacje, leasingi pomniejszone o stan gotówki) / kapitał własny, przekroczy poziom 3,5 x, którego to wartość, Emitent zobowiązuje się raportować do Administratora Zabezpieczeń w terminie do 30 dni po zakończeniu każdego kwartału. Wskaźnik liczony będzie od momentu zarejestrowania podwyższenia kapitału własnego Spółki do kwoty 28.162.681,00 zł, a w przypadku braku rejestracji tego podwyższenia kapitału własnego do 31 grudnia 2021 r., wskaźnik będzie liczony od 1 stycznia 2022 r.

Postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne

- 10) Została podjęta przez organ Emitenta uchwała w przedmiocie złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Emitenta lub gdy zostanie podjęta uchwała w przedmiocie złożenia wniosku restrukturyzacyjnego.



- 11) Zostanie złożony wniosek o ogłoszenie upadłości Emitenta lub wniosek restrukturyzacyjny, który nie zostanie oddalony lub zwrócony przez sąd w ciągu 60 dni.
- 12) Zostanie wyznaczony tymczasowy nadzorca sądowy lub zarządca przymusowy przedsiębiorstwa Emitenta jak również nadzorca układu albo nadzorca sądowy, albo zarządcy.
- 13) Sąd wyda orzeczenie o ogłoszeniu upadłości lub w sprawie wniosku restrukturyzacyjnego dotyczące Emitenta.

Rozwiązanie spółki

- 14) Wydane zostanie przez sąd postanowienie o rozwiązaniu Emitenta lub podjęta zostanie uchwała Zgromadzenia Wspólników Emitenta o rozwiązaniu Emitenta lub podjęta zostanie uchwała o przeniesieniu siedziby Emitenta poza terytorium kraju, w którym Emitent ma siedzibę w Dniu Przydziału lub wystąpi jedna z przyczyn dotyczących rozwiązania Emitenta wskazana w Kodeksie Spółek Handlowych.

Istotna zmiana przedmiotu działalności lub zaprzestanie działalności

- 15) Zostaną cofnięte lub przestaną obowiązywać jakiekolwiek zgody, zezwolenia, licencje lub tym podobne umożliwiające Emitentowi wykonywanie swojej działalności w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym.
- 16) Emitent nie uzyska wymaganej zgody, zezwolenia, licencji lub tym podobne niezbędne do wykonywania swojej działalności w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym - w razie wprowadzenia przez ogólnie obowiązujące przepisy prawa wymogu uzyskania takiej zgody.
- 17) W przypadku gdy Emitent będzie zobowiązany do zaprzestania wykonywania swojej działalności w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym na skutek wprowadzenia przez ogólnie obowiązujące przepisy prawa nowych regulacji lub z innej przyczyny.
- 18) Emitent dokona zmiany zakresu swojej działalności wykonywanej w Dacie Emisji.
- 19) Emitent zaprzestanie prowadzenia działalności wykonywanej w Dacie Emisji lub oświadczy, że zamierza to zrobić.

Oświadczenia

- 20) Którekolwiek z oświadczeń i zapewnień złożonych przez Emitenta w warunkach emisji oraz innych dokumentach niezbędnych w celu przeprowadzenia emisji w ramach Programu Emisji Obligacji (w tym w umowie o pełnienie funkcji Administratora Zastawu oraz umowie o ustanowienie Zastawu Rejestrowego) okaże się nieprawdziwe w całości lub w części, na moment, w którym zostało złożone.

Cel emisji

- 21) Emitent przeznaczy środki z Obligacji Programu zgodnie z celem emisji wskazanym w danych warunkach emisji Obligacji Programu.

Postępowania sądowe

- 22) Zostanie wszczęte przeciwko Emitentowi postępowanie sądowe, administracyjne lub jakiekolwiek inne, którego rozstrzygnięcie na niekorzyść Emitenta mogłoby mieć negatywny wpływ na wykonanie zobowiązań z Obligacji Programu.



- 23) Zostanie wydane wobec Emitenta jedno lub wiele orzeczeń sądu lub decyzji administracyjnych skutkujących jednorazowo lub łącznie (w okresie kolejnych 12 miesięcy) obowiązkiem zapłaty przez Emitenta świadczenia, którego kwota przekracza 1.000.000,00 złotych (słownie: jeden milion złotych), lub Emitent nie wykona lub nienależyte wykona zobowiązania wynikające z prawomocnego orzeczenia lub ostatecznej decyzji administracyjnej (lub decyzji administracyjnej, której nadano rygor natychmiastowej wykonalności) nakazujących Emitentowi spełnienie świadczeń o łącznej wartości rynkowej przekraczającej 1.000.000,00 złotych (słownie: jeden milion złotych).

Wyплаты na rzecz udziałowców

- 24) Organ Emitenta podejmie decyzję w sprawie wypłaty jakiegokolwiek świadczenia z tytułu udziału w zysku Emitenta na rzecz swojego wspólnika lub innego podmiotu (w tym z tytułu dywidendy, zaliczki na poczet dywidendy, podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta ze środków własnych Emitenta, umorzenia udziałów, obniżenia kapitału zakładowego Emitenta, udziału w zysku) w sytuacji gdy na dzień podjęcia stosownej uchwały zarządu Emitenta w w/w przedmiocie, łączna wartość Przedmiotu Zastawu będzie niższa niż 100% wartości wyemitowanych i przydzielonych Obligacji Programu, a Emitent nie uzyska pisemnej zgody Administratora Zastawu na takie rozporządzenie.

Rozporządzenie udziałami

- 25) Zgromadzenie wspólników Emitenta poweźmie uchwałę w sprawie nabycia lub umorzenia udziałów w kapitale zakładowym Emitenta lub zostanie umorzony lub nabyty przez Emitenta udział wyemitowany przez Emitenta.

Zabezpieczenia

- 26) Nastąpi zmiana numeru Rachunku Bieżącego, chyba że Administrator Zabezpieczeń wyrazi zgodę na jego zmianę.
- 27) Emitent w terminie do Dnia Przydziału nie wskaże Administratorowi Zabezpieczeń numeru Rachunku Bieżącego.
- 28) Emitent nie złoży skutecznych i ważnych notarialnych oświadczeń o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu Postępowania Cywilnego na warunkach i w terminach wskazanych w warunkach emisji Obligacji Programu.
- 29) Emitent w ciągu 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania postanowienia - o dokonaniu wpisu przez sąd rejestrowy w rejestrze zastawów odpowiednio Zastawu Rejestrowego na Przedmiocie Zastawu - nie dostarczy Administratorowi Zabezpieczeń, kopii takiego postanowienia.
- 30) Zastaw Rejestrowy na Przedmiocie Zastawu niezostanie ustanowiony w terminie 3 miesięcy od złożenia wniosku o ustanowienie Zastawu Rejestrowego na Przedmiocie Zastawu, o którym mowa w warunkach emisji Obligacji Programu.
- 31) Jeżeli Emitent naruszy jakiegokolwiek postanowienie umowy zawartej z Administratorem Zabezpieczeń lub Emitent, lub którykolwiek z podmiotów ustanawiających zabezpieczenia naruszy postanowienia którejkolwiek z umów zabezpieczeń, o których mowa w treści Warunków Emisji, lub którejkolwiek z oświadczeń lub zapewnień złożonych w takich umowach/aktach okaże się nieprawdziwe w którymkolwiek dniu obowiązywania danego zabezpieczenia.



- 32) Zgodnie z art. 74 ust. 3 Ustawy o obligacjach, jeżeli Emitent nie ustanowił Zabezpieczeń w terminach wskazanych w warunkach emisji Obligacji Programu, Obligacje Programu podlegają, na żądanie Obligatariusza, natychmiastowemu wykupowi.
- 33) Zostanie uznana nieważność lub bezskuteczność któregokolwiek z zabezpieczeń wierzytelności z Obligacji Programu, lub któregokolwiek z dokumentów związanych z emisją Obligacji Programu w jakimkolwiek zakresie.
- 34) Wartość Przedmiotu Zastawu (pomniejszona o wartość wymagalnych wierzytelności, przeterminowanych o więcej niż 30 dni) wynikająca z ostatniej aktualizacji wyceny Przedmiotu Zastawu, spadnie poniżej 100% wartości nominalnej Obligacji Programu, a Emitent w terminie 30 dni od dnia uzyskania informacji o takim spadku wartości Przedmiotu Zastawu, nie dokona zmiany Przedmiotu Zastawu tak aby jego wartość wynosiła nie mniej niż 100% wartości nominalnej Obligacji Programu, albo nie ustanowi lub nie zapewni ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, które uzyskają akceptację większości (50 % + 1 istniejących Obligacji Programu) Obligatariuszy, tak aby wartość Przedmiotu Zastawu (pomniejszona o wartość wymagalnych wierzytelności, przeterminowanych o więcej niż 30 dni) oraz wartość dodatkowego zabezpieczenia ustanowionego na zabezpieczenie roszczeń z Obligacji Programu wynosiła łącznie co najmniej 100% wartości nominalnej wszystkich Obligacji Programu.
- 35) Emitent nie podejmie czynności, których podjęcia zażąda Administrator Zastawu w terminie przez niego wskazanym, w celu zapewnienia skuteczności ustanowionego zabezpieczenia.
- 36) Zostanie naruszona lub wypowiedziana przez Emitenta umowa zastawu na Przedmiocie Zastawu lub Umowa o Administrowanie Administratora Zastawu a jej naruszenie (wraz ze skutkami naruszenia) nie zostanie usunięte w terminie 7 dni od dostarczenia Emitenta wezwania do usunięcia naruszenia lub nowa umowa o ustanowienie administratora zastawu nie zostanie zawarta przez Emitenta z nowym administratorem zastawu (na warunkach w ocenie Obligatariuszy nie gorszych niż umowa o ustanowienie Administratora Zastawu) w terminie do 30 dni kalendarzowych od wypowiedzenia Umowy o Administrowanie.
- 37) W przypadku gdy Emitent nie przekaze do Administratora Zastawu aktualnej informacji na temat składu oraz szkodowości portfela wierzytelności, które to stanowią przedmiot zabezpieczenia Obligacji Programu, w terminie do 10 dnia każdego miesiąca.

Zgromadzenie Obligatariuszy

- 38) Jeżeli Emitent nie zwoła Zgromadzenia Obligatariuszy, w ciągu 14 dni od dnia otrzymania od Obligatariusza żądania;
- 39) Jeżeli Emitent uniemożliwi zwołanie lub przeprowadzenie Zgromadzenia Obligatariuszy zwołanego zgodnie z treścią warunków emisji Obligacji Programu;
- 40) Jeżeli Emitent nie opublikuje protokołu ze Zgromadzenia Obligatariuszy w terminie 7 dni od dnia zakończenia Zgromadzenia Obligatariuszy.

Za Przypadek Naruszenia nie będzie uważane wystąpienie takiego zdarzenia, na wystąpienie którego wszyscy Obligatariusze wyrazili zgodę, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.



4.9. Wskazanie źródeł pochodzenia środków na spłatę zobowiązań wynikających z emitowanych papierów wartościowych

Emitent zakłada, iż źródłem pochodzenia środków na spłatę zobowiązań wynikających z emitowanych Obligacji będzie bieżąca działalność Emitenta.

4.10. Próg dojścia emisji do skutku

Próg dojścia emisji do skutku nie został określony przez Emitenta.

4.11. W przypadku emisji obligacji przychodowych zamieszcza się dodatkowo, szczegółowy opis przedsięwzięcia, do którego przychodów lub majątku służy obligatariuszom prawo zaspokojenia z pierwszeństwem przed innymi wierzycielami, wskazanie, czy emitent ograniczył odpowiedzialność za zobowiązania wynikające z obligacji do przychodów lub majątku określonego przedsięwzięcia, wskazanie banku prowadzącego rachunek bankowy, na który będą wpływać przychody z przedsięwzięcia, i wskazanie numeru tego rachunku oraz zasad dokonywania z niego wypłat, szczegółowy opis zasad obliczania przychodów przedsięwzięcia wraz ze wskazaniem, do jakiej części przychodów oraz odpowiednio majątku przysługuje obligatariuszom prawo pierwszeństwa w zaspokajaniu swoich roszczeń

Obligacje nie są obligacjami przychodowymi.

4.12. W przypadku emisji obligacji, z których zobowiązania mają zostać spłacone ze środków uzyskanych ze spłaty określonych wierzytelności lub z innych środków uzyskanych w celu spłaty tych obligacji, zamieszcza się dodatkowo informacje o łącznej wartości wierzytelności, ich charakterze, ustanowionych na nich zabezpieczeniach, szacunkowym oprocentowaniu oraz o ogólnej ocenie wypłacalności dłużników z tytułu tych wierzytelności, prawach emitenta w stosunku do wierzytelności, zasadach dochodzenia roszczeń z tytułu tych wierzytelności

Emitent nie zakłada, że zobowiązania z Obligacji będą spłacone ze środków uzyskanych ze spłaty określonych wierzytelności wobec Emitenta.

4.13. Informacja o kosztach emisji i przeprowadzenia publicznej oferty papierów wartościowych

Zarząd Emitenta szacuje, że koszt oferty publicznej Obligacji, w tym koszty sporządzenia Memorandum, koszty doradztwa i oferowania nie powinny przekroczyć 500.000,00 zł, przy założeniu że zostaną objęte wszystkie oferowane Obligacje.



4.14. Informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem papierami wartościowymi, w tym wskazanie płatnika podatku

Poniższe informacje są oparte wyłącznie na przepisach prawa podatkowego obowiązujących w Polsce w czasie przygotowywania Memorandum oraz na interpretacji tych przepisów wynikającej z praktyki organów podatkowych i orzecznictwa sądów administracyjnych. Na skutek zmian legislacyjnych lub zmian w interpretacji przepisów podatkowych, w tym na skutek zmian w orzecznictwie sądów administracyjnych lub praktyce organów podatkowych, stwierdzenia zawarte w Memorandum mogą stracić aktualność.

Zawarte w Memorandum informacje podatkowe nie stanowią porady prawnej ani podatkowej, lecz mają charakter ogólny, w sposób selektywny przedstawiają poszczególne zagadnienia i nie uwzględniają wszystkich sytuacji, w jakich może znaleźć się Inwestor. Potencjalnym Inwestorom zaleca się skorzystanie z pomocy osób i podmiotów zajmujących się profesjonalnie doradztwem podatkowym, w celu uzyskania informacji o konsekwencjach podatkowych występujących w ich indywidualnych przypadkach.

Znajdujące się poniżej określenie „odsetki”, jak również każde inne określenie, ma takie znaczenie, jakie przypisuje mu się na gruncie polskiego prawa podatkowego.

Podatek dochodowy

Poniższy opis nie obejmuje specyficznych konsekwencji podatkowych mających zastosowanie w przypadku podmiotowych lub przedmiotowych zwolnień z podatku dochodowego (np. dotyczących krajowych lub zagranicznych funduszy inwestycyjnych).

Podatek dochodowy od osób fizycznych

Osoby fizyczne podlegające nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce

Zgodnie z art. 3 ust. 1 Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1426) – dalej „**PDOFizU**”, jeżeli osoby fizyczne mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy).

Za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium Polski uważa się osobę fizyczną, która: (i) posiada na terytorium Polski centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych); lub (ii) przebywa na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku podatkowym. Przepisy te stosuje się z uwzględnieniem właściwych umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Polska.

Opodatkowanie przychodów osób fizycznych z odsetek (dyskonta) z Obligacji



Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 3 PODOFizU odsetki (dyskonto) od papierów wartościowych (w tym odsetki od Obligacji) kwalifikowane są jako przychody z kapitałów pieniężnych.

W świetle art. 30a PODOFizU przychodów z odsetek osiąganych przez osoby fizyczne podlegające nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce nie łączy się z przychodami z innych źródeł, lecz opodatkowuje się zryczałtowanym podatkiem dochodowym wynoszącym 19% przychodu.

Zgodnie z art. 41 ust. 4 i 4d PODOFizU zryczałtowany podatek dochodowy od odsetek oraz dyskonta od papierów wartościowych pobierają, jako płatnicy, podmioty prowadzące rachunki papierów wartościowych dla podatników, jeżeli dochody (przychody) te zostały uzyskane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i wiążą się z papierami wartościowymi zapisanymi na tych rachunkach, a wypłata świadczenia na rzecz podatnika następuje za pośrednictwem tych podmiotów.

Zgodnie z art. 41 ust. 10 PODOFizU w przypadku wypłaty odsetek (dyskonta) z papierów wartościowych zapisanych na rachunkach zbiorczych, płatnikiem zryczałtowanego podatku dochodowego są podmioty prowadzące rachunki zbiorcze, za pośrednictwem których należności z tych tytułów są wypłacane. Podatek pobiera się w dniu przekazania należności z danego tytułu do dyspozycji posiadacza rachunku zbiorczego.

Tym samym to nie podatnik, lecz podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych lub rachunek zbiorczy, za którego pośrednictwem odsetki (dyskonto) są wypłacane, jako płatnik, jest odpowiedzialny za obliczenie, pobranie oraz wpłacenie podatku we właściwy terminie organowi podatkowemu.

Zgodnie z art. 42 ust. 1 PODOFizU, płatnicy przekazują kwoty zryczałtowanego podatku na rachunek bankowy właściwego urzędu skarbowego w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym pobrano podatek. Zgodnie z art. 45 ust. 3b PODOFizU, jeżeli podatek nie zostanie pobrany, osoba fizyczna jest zobowiązana do samodzielnego rozliczenia podatku w zeznaniu rocznym, składanym do końca kwietnia roku następującego po roku podatkowym.

Opodatkowanie odpłatnego zbycia Obligacji przez osoby fizyczne

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 6 lit a) PODOFizU przychody z odpłatnego zbycia Obligacji kwalifikowane są jako przychody z kapitałów pieniężnych.

Zgodnie z art. 30b ust. 5 PODOFizU, dochód z odpłatnego zbycia papierów wartościowych (w tym Obligacji) nie podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych z zastosowaniem progresywnej stawki podatkowej. Zgodnie z art. 30b ust. 1 PODOFizU stawka podatku wynosi w takim przypadku 19%. Dochód jest obliczany jako różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu odpłatnego zbycia papierów wartościowych a kosztami uzyskania przychodów, obliczonymi na podstawie stosownych przepisów PODOFizU.

Na podstawie art. 17 ust. 2 oraz art. 19 ust. 1 PODOFizU, jeżeli cena wyrażona w umowie bez uzasadnionej przyczyny znacznie odbiega od wartości rynkowej, kwotę przychodu określa organ podatkowy w wysokości wartości rynkowej.

Podatnik jest zobowiązany do samodzielnego rozliczenia podatku z tytułu zbycia obligacji, a osoba dokonująca wypłat nie pobiera podatku ani zaliczek na podatek. Roczne zeznania podatkowe podatnicy



powinni sporządzić w terminie do końca kwietnia roku następującego po roku podatkowym, na podstawie przekazanych im przez osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, osoby prawne i ich jednostki organizacyjne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, do końca lutego roku następującego po roku podatkowym, imiennych informacji o wysokości osiągniętego dochodu.

Powyższych przepisów nie stosuje się, jeżeli odpłatne zbycie obligacji następuje w wykonywaniu działalności gospodarczej, a obligacje traktowane są jako aktywa związane z prowadzoną działalnością. W takim przypadku przychody z odpłatnego zbycia obligacji powinny być traktowane jako przychody z prowadzonej działalności gospodarczej i opodatkowane według zasad właściwych dla przychodu z tego źródła.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych podlegający w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu

Zgodnie z art. 3 ust. 1 Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2020 r., poz. 1406) – dalej jako „PDOPrU” podatnicy, jeżeli mają siedzibę lub zarząd w Polsce, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągania (nieograniczony obowiązek podatkowy).

Jeśli podatnik, działając przez polski zakład, uzyskuje przychody z tytułu odsetek (dyskonta), przychody te są opodatkowane na takich samych zasadach jak w odniesieniu do podatników podlegających w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, pod warunkiem udokumentowania miejsca rezydencji podatkowej podmiotu posiadającego ograniczony obowiązek podatkowy przez odpowiedni certyfikat rezydencji podatkowej wydawany przez organ podatkowy kraju, w którym odbiorca odsetek jest rezydentem podatkowym, i złożenia pisemnego oświadczenia, że przychody z tytułu odsetek są przypisane do działalności tego zakładu.

Opodatkowanie przychodów podatników podatku dochodowego od osób prawnych z odsetek (dyskonta) z Obligacji

Zgodnie z art. 7b ust. 1 pkt 6 lit b) PDOPrU odsetki (dyskonto) od papierów wartościowych (w tym odsetki od Obligacji) kwalifikowane są jako przychody z kapitałów pieniężnych, opodatkowanych 19% stawką podatku.

Co do zasady odsetki stanowią przychód podatkowy w momencie ich otrzymania (art. 12 ust. 4 pkt 2 PDOPrU).

Podatnik podatku dochodowego od osób prawnych będący polskim rezydentem podatkowym rozlicza podatek z tytułu odsetek (dyskonta) od papierów wartościowych samodzielnie – bez udziału płatnika.

Opodatkowanie dochodów ze zbycia Obligacji przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych



Zgodnie z art. 7b ust. 1 pkt 6 lit b oraz e PDOPrU przychody z odpłatnego zbycia Obligacji kwalifikowane są jako przychody z kapitałów pieniężnych opodatkowanych 19% stawką.

Opodatkowaniu podlega dochód z odpłatnego zbycia Obligacji przez podatników tego podatku, tj. różnica pomiędzy sumą przychodów (przy czym za przychody podatnika związane z działalnością gospodarczą uważa się także należne przychody, czyli w przypadku odpłatnego zbycia obligacji kwotę należną z tytułu umowy sprzedaży zgodnie z art. 12 ust. 3 PDOPrU) a kosztami uzyskania przychodów (tj. wydatkami poniesionymi na nabycie lub objęcie papierów wartościowych zgodnie z art. 15 ust. 1 PDOPrU).

Przychodem z odpłatnego zbycia Obligacji jest co do zasady ich wartość wyrażona w cenie określonej w umowie. Jeżeli cena wyrażona w umowie bez uzasadnionej przyczyny znacznie odbiega od wartości rynkowej, kwotę przychodu określa organ podatkowy w wysokości wartości rynkowej (art. 14 PDOPrU).

Osoby fizyczne i podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych podlegający w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu

Zgodnie z art. 3 ust. 2a PDOfizU, osoby fizyczne, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiągniętych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie z art. 3 ust. 2 PDOPrU podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej siedziby lub zarządu, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów, które osiągają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Opodatkowanie przychodów z odsetek (dyskonta) z Obligacji – ograniczony obowiązek podatkowy

Osoby fizyczne podlegające ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce

Zasadniczo opisane powyżej zasady opodatkowania odsetek (dyskonta) Obligacji uzyskiwanych przez osoby fizyczne podlegające nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce mają również zastosowanie do odsetek uzyskiwanych przez osoby fizyczne podlegające w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, o ile właściwe umowy w sprawie zapobieżenia podwójnemu opodatkowaniu zawarte z państwem będącym krajem rezydencji podatkowej osoby fizycznej nie stanowią inaczej.

Zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania miejsca siedziby podatnika dla celów podatkowych uzyskanym od podatnika certyfikatem rezydencji podatkowej.

Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych podlegający ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce

W przypadku podatników podatku dochodowego od osób prawnych podlegających w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 1 PDOPrU odsetki (dyskonto)



od Obligacji opodatkowane będą zryczałtowanym podatkiem w wysokości 20%, z uwzględnieniem umów w sprawie zapobieżenia podwójnemu opodatkowaniu, których stroną jest Polska.

Zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania miejsca siedziby podatnika dla celów podatkowych uzyskanym od podatnika certyfikatem rezydencji podatkowej.

Zgodnie z art. 26 ust. 1 PDOPrU do poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od odsetek oraz dyskonta od papierów wartościowych zobowiązane są podmioty dokonujące wypłat z tych tytułów.

Dodatkowo, zgodnie z art. 26 ust. 2a PDOPrU, w przypadku gdy wypłata odsetek dokonywana jest na rzecz podatników będących osobami uprawnionymi z papierów wartościowych zapisanych na rachunkach zbiorczych, których tożsamość nie została płatnikowi ujawniona w trybie przewidzianym w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi, płatnik pobiera podatek z zastosowaniem stawki 20% od łącznej wartości dochodów (przychodów) przekazanych przez niego na rzecz wszystkich takich podatników za pośrednictwem posiadacza rachunku zbiorczego. W tej sytuacji, do poboru podatku obowiązane są podmioty prowadzące rachunki zbiorcze, za pośrednictwem których należność jest wypłacana, a podatek pobiera się w dniu przekazania należności z danego tytułu do dyspozycji posiadacza rachunku zbiorczego.

Zatem, podmiot dokonujący wypłaty odsetek albo podmiot prowadzący rachunek zbiorczy, na którym zapisane są Obligacje, jako płatnik, jest odpowiedzialny za pobranie należnego podatku i przekazanie go na rachunek właściwego organu podatkowego do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym pobrał należny podatek.

Opodatkowanie odpłatnego zbycia Obligacji – ograniczony obowiązek podatkowy

Zasadniczo zasady opodatkowania dochodów z odpłatnego zbycia Obligacji opisane dla osób podlegających nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce dla osób fizycznych i podatników podatku dochodowego od osób prawnych mają zastosowanie również w przypadku dochodów uzyskiwanych w Polsce odpowiednio przez osoby fizyczne i osoby prawne podlegające w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, chyba że odpowiednie umowy w sprawie unikania podwójnego opodatkowania przewidują inaczej.

Na gruncie wielu umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Polska, dochody uzyskane z tytułu zbycia obligacji przez rezydentów podatkowych danego państwa nie podlegają opodatkowaniu w Polsce.

Podatek od spadków i darowizn

Zgodnie z Ustawą o podatku od spadków i darowizn, nabycie przez osoby fizyczne m.in. w drodze spadku lub darowizny, praw majątkowych, w tym również praw związanych z posiadaniem papierów wartościowych, podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn, jeżeli:

- a) w chwili otwarcia spadku lub zawarcia umowy darowizny spadkobierca lub obdarowany był obywatelem polskim lub miał miejsce stałego pobytu na terytorium Polski, lub



b) prawa majątkowe dotyczące papierów wartościowych są wykonywane na terytorium Polski .

Wysokość stawki podatku od spadków i darowizn jest zróżnicowana i zależy od rodzaju pokrewieństwa lub powinowactwa albo innego osobistego stosunku pomiędzy spadkobiercą i spadkodawcą albo pomiędzy darczyńcą i obdarowanym.

Stopień pokrewieństwa zostaje ustalony w oparciu o art. 14 Ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz.U. z 2019 r., poz. 1813) – dalej jako „**PSpDarU**”.

Zgodnie z art. 4a **PSpDarU**, małżonek, zstępni, wstępni, pasierb, rodzeństwo, ojczym i macocha, zostali zwolnieni od przedmiotowego podatku. Zwolnienie to jest obwarowane jednak określonymi przepisami obowiązkami informacyjnymi.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 105 PDOFizU wolny od podatku dochodowego jest dochód uzyskany ze zbycia udziałów w spółce kapitałowej, papierów wartościowych oraz tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych, otrzymanych w drodze darowizny – w części odpowiadającej kwocie zapłaconego podatku od spadków i darowizn.

W celu uzyskania szczegółowych informacji obligatariusz powinien zasięgnąć porady doradcy podatkowego.

Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zgodnie z art. 9 pkt 9 ustawy z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz.U. z 2020 r., poz. 815) – dalej jako „**PodCzynnCywPrU**”, sprzedaż praw majątkowych będących instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie, firmom inwestycyjnym i zagranicznym firmom inwestycyjnym, sprzedaż dokonywana za pośrednictwem firmy inwestycyjnej lub zagranicznej firmy inwestycyjnej, sprzedaż tych praw dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego, czyli dokonywanego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rynku regulowanym albo w alternatywnym systemie np. w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku Catalyst (art. 3 pkt 9 Ustawy o Obrocie) oraz sprzedaż poza obrotem zorganizowanym przez firmy inwestycyjne oraz zagraniczne firmy inwestycyjne, jeżeli prawa te zostały nabyte przez te firmy w ramach obrotu zorganizowanego, zwolniona jest od podatku od czynności cywilnoprawnych.

W innych przypadkach zbycie praw z papierów wartościowych podlega opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych w wysokości 1% wartości rynkowej zbywanych papierów wartościowych (art. 7 ust. 1 pkt 1 lit. b **PodCzynnCywPrU**).

W takiej sytuacji, zgodnie z art. 4 pkt 1 w zw. z art. 10 **PodCzynnCywPrU**, kupujący zobowiązany jest do złożenia deklaracji w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych i uiszczenia podatku w terminie 14 dni od dokonania transakcji.

Odpowiedzialność płatnika

Zgodnie z brzmieniem art. 30 § 1 Ordynacji podatkowej płatnik, który nie wykonał ciążącego na nim obowiązku obliczenia i pobrania od podatnika podatku i wpłacenia go we właściwym terminie organowi



podatkowemu - odpowiada za podatek niepobrany lub podatek pobrany a niewpłacony. Płatnik odpowiada za te należności całym swoim majątkiem.

Przepisów o odpowiedzialności płatnika nie stosuje się wyłącznie w przypadku, jeżeli odrębne przepisy stanowią inaczej albo jeżeli podatek nie został pobrany z winy podatnika.

W przypadku wystąpienia obowiązku zapłaty przez płatnika podatku, który nie został przez niego pobrany, płatnik może wystąpić wobec podatnika z roszczeniem regresowym.

4.15. Wskazanie stron umów o gwarancję emisji oraz istotnych postanowień tych umów

Emitent nie zawarł umów o gwarancję emisji, a także nie przewiduje zawarcia takiej umowy w odniesieniu do emisji Obligacji.

4.16. Wskazanie zasad dystrybucji oferowanych papierów wartościowych

Grupy Inwestorów, do których oferta jest kierowana; działanie przez pełnomocnika

Oferta kierowana jest do:

- osób fizycznych,
- osób prawnych,
- jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej,

będących zarówno rezydentami, jak i nierezydentami w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe *Dz.U. z 2020 r., poz. 1708) – dalej „Prawo Dewizowe”. Oferta obowiązuje wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Dopuszcza się złożenie zapisu na Obligacje za pośrednictwem pełnomocnika na zasadach ustalonych z Copernicus Securities S.A.

Każdy Inwestor, w szczególności zamieszkały bądź mający siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, winien jest zapoznać się z przepisami prawa obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności w zakresie ograniczenia obrotu dewizowego, które wynika z Prawa Dewizowego oraz z przepisami prawa jakiegokolwiek innego państwa, pod którego jurysdykcją może się znajdować, aby sprawdzić czy podejmując czynności związane z nabyciem Obligacji nie narusza przepisów prawa.

W przypadku gdy zostanie złożony zapis na Obligacje przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych w imieniu własnym, lecz na rzecz poszczególnych zarządzanych przez nie funduszy inwestycyjnych, rozumie się przez to zapisy odrębnych inwestorów.

Oferta nie jest przeznaczona do rozpowszechniania, dystrybucji, ogłaszania ani w jakikolwiek inny sposób prezentowania poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności nie może być w żadnym zakresie rozpowszechniana w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej, Kanadzie, Japonii, Australii, ani w żadnej jurysdykcji, w której stanowiłoby to naruszenie właściwych przepisów prawa lub



wymagałoby rejestracji, zgłoszenia lub uzyskania zezwolenia. Ponadto, nie może być traktowane jako propozycja, oferta lub zaproszenie do nabycia ani jako zamiar pozyskania ofert kupna Obligacji w jakiegokolwiek innej jurysdykcji w której podjęcie takich działań byłoby niezgodne z obowiązującymi regulacjami, w szczególności dla osób zdefiniowanych jako „US Person” (zgodnie z definicją wskazaną w Regulacji S wydanej na podstawie amerykańskiej ustawy o papierach wartościowych z 1933 r. z późniejszymi zmianami (US Securities Act 1933)) ani osób działających w imieniu lub na rzecz osób zdefiniowanych jako „US Person” nie są uprawnione do nabycia Obligacji.

Terminy otwarcia i zamknięcia subskrypcji

Zdarzenie	Data
Publikacja Memorandum	31.05.2021
Rozpoczęcie przyjmowania Zapisów i wpłat na Obligacje	31.05.2021
Zakończenie przyjmowania Zapisów i wpłat na Obligacje	11.06.2021
Uchwała Zarządu Emitenta o przydziale Obligacji	14.06.2021

Wskazane powyżej terminy oferty mogą podlegać zmianom, z zastrzeżeniem terminu związania inwestora Formularzem Zapisu.

Przedłużenie terminu przyjmowania zapisów może nastąpić wyłącznie w terminie ważności Memorandum, a termin ten nie może być dłuższy niż 3 miesiące od dnia pierwotnego udostępnienia Memorandum.

Przekazanie informacji o zmianie któregoś z terminów oferty nastąpi nie później niż w dniu upływu pierwotnego terminu, w sposób, w jaki zostało udostępnione Memorandum.

W przypadku, gdy po rozpoczęciu subskrypcji Obligacji udostępniony zostanie suplement do Memorandum, o którym mowa w art. 37b ust. 6 Ustawy o Ofercie, Inwestorom, którzy wyrazili zgodę na subskrypcję Obligacji przed udostępnieniem suplementu, przysługuje prawo do wycofania tej zgody. Wycofanie zgody następuje przez oświadczenie na piśmie złożone w miejscu przyjmowania zapisów w terminie 2 (słownie: dwóch) Dni Roboczych od dnia udostępnienia suplementu, o ile Emitent nie wyznaczy dłuższego terminu. Ostateczny termin wygaśnięcia prawa do wycofania zgody określa się w suplemencie do Memorandum Informacyjnego. Suplement do Memorandum udostępnia się w taki sam sposób w jaki zostało udostępnione Memorandum. Emitent może dokonać przydziału Obligacji nie wcześniej niż po upływie terminu do wycofania przez Inwestora zgody na nabycie lub subskrypcję Obligacji.



Wyjątkiem od zasady przekazania informacji o zmianie terminu w formie suplementu jest wcześniejsze zakończenie przyjmowania zapisów i wcześniejszy przydział Obligacji związane z subskrybowaniem większej liczby Obligacji, niż oferowana, która to informacja zostanie przekazana w formie komunikatu aktualizującego, o którym mowa w art. 37b ust. 9 Ustawy o Ofercie stanowi wyjątek od zasady udostępnienia informacji o zmianie terminu w formie suplementu.

W przypadku, sprostowania niedokładności, błędów pisarskich albo rachunkowych lub innych oczywistych omyłek nie stanowi zmiany Memorandum i Warunków Emisji Obligacji. Tym samym Emitent jest uprawniony do korekty treści Memorandum i Warunków Emisji Obligacji w tym zakresie bez zgody Obligatariuszy.

Zasady, miejsca i terminy składania zapisów oraz termin związania zapisem

Zasady składania Zapisów

W ramach Memorandum, oferuje się do 4.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii O, o wartości nominalnej 1.000 zł i cenie emisyjnej równej 1.000 zł. Nie przewiduje się ustalenia progu emisji.

Minimalna liczba Obligacji, jaką należy wskazać w Formularzu Zapisu wynosi 5 sztuk, przy czym w przypadku, gdy zapis będzie opiewać na liczbę Obligacji mniejszą niż 5 sztuk, wówczas ten zapis będzie uznany za nieważny.

W przypadku, gdy zapis będzie opiewać na liczbę Obligacji większą niż 4.000 sztuk Obligacji, wówczas ten zapis będzie traktowany jako opiewający na 4.000 sztuk Obligacji, a nadwyżka środków wpłaconych przez Inwestora zostanie zwrócona na rachunek bankowy wskazany w Formularzu Zapisu.

Zapisy składane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych w imieniu własnym odrębnie na rzecz poszczególnych, zarządzanych przez towarzystwo funduszy, stanowią w rozumieniu Memorandum Informacyjnego zapisy odrębnych Inwestorów.

Zarządzający pakietem papierów wartościowych na zlecenie powinien złożyć jeden zapis zbiorczy na rzecz poszczególnych klientów, dołączając do zapisu listę Inwestorów zawierającą w odniesieniu do każdego z Inwestorów informacje określone odpowiednio w Formularzu Zapisu na Obligacje.

Zapis, które nie zawiera wszystkich danych zawartych w Formularzu Zapisu jest nieważny. Dodatkowe postanowienia nieprzewidziane w Formularzu Zapisu nie wywołują skutków prawnych.

Zapis może zostać złożony przez Inwestora, działającego osobiście (w przypadku Inwestorów nie będących osobami fizycznymi – działających przez osoby uprawnione do ich reprezentacji) lub przez pełnomocnika. W przypadku składania zapisu przez pełnomocnika z treści pełnomocnictwa winno wynikać wyraźne umocowanie do dokonania takiej czynności.

Szczegółowy zakres i forma dokumentów wymaganych podczas działania przez pełnomocnika powinny być zgodne z procedurami Domu Maklerskiego.

Wpłata tytułem zapisu na Obligacje powinna zostać dokonana z rachunku należącego do Inwestora.



Zapis, które nie zawiera wszystkich danych zawartych w Formularzu Zapisu jest nieważny. Dodatkowe postanowienia nieprzewidziane w Formularzu Zapisu nie wywołują skutków prawnych.

Zapis na Obligacje dokonany pod warunkiem lub z zastrzeżeniem terminu jest nieważny.

Zapis jest nieodwołalny za wyjątkiem przypadków opisanych poniżej w Memorandum.

Miejsce składania Zapisów

Oferowanie Obligacji będzie odbywało się za pośrednictwem Oferującego - **Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie**, pod adresem: Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000249524, posiadającą numery REGON: 140413771 i NIP 1070003607, z kapitałem zakładowym w całości opłaconym w wysokości 1.087.206,00 zł oraz agentów firmy inwestycyjnej Domu Maklerskiego:

- Copernicus Investments sp. z o.o. adres: Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000576308, posiadającą numery REGON: 362526291 i NIP 5223038700, z kapitałem zakładowym w całości opłaconym w wysokości 105.000 złotych.;

Oddział Copernicus Investments sp. z o.o.	Adres	Kod pocztowy	Miasto
Oddział Kraków	ul. Dobrego Pasterza 13/4	31-416	Kraków
Oddział Olsztyn	ul. Kościuszki 43, lok.15, I piętro	10-503	Olsztyn
Oddział Poznań	ul. Młyńska 12 lok. 224	61-730	Poznań
Oddział Szczecin	ul. Tkacka 69	70-556	Szczecin
Oddział Warszawa	Al. Jana Pawła II 29	00-867	Warszawa
Oddział Lubin	ul. Rynek 11/26	59-300	Lubin

- Tenoris Capital sp. z o.o. adres siedziby: ul. J. Heweliusza 9 lok. 38A, 80-890 Gdańsk, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa -Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000615844, posiadającą numery REGON: 364412195 i NIP 6793128323, z kapitałem zakładowym w całości opłaconym w wysokości 10.000 złotych.

Zakazane jest prowadzenie rozmów i spotkań dotyczących tajemnicy zawodowej lub informacji poufnych w miejscach publicznych (ogólnie dostępnych). Prowadzenie rozmów i spotkań powinno



odbywać się w pomieszczeniu zapewniającym poufność prowadzonych rozmów w szczególności w siedzibie Copernicus, oddziałach AFI lub mieszkaniu/siedzibie Klienta.

Terminy składania Zapisów

Inwestor zamierzający nabyć Obligacje powinien w okresie do **11.06.2021 r.** przekazać Oferującemu

- w formie pisemnej: na adres pocztowy Oferującego lub za pośrednictwem Doradcy Klienta będącego pracownikiem Oferującego pracownikiem AFI, lub
- w formie elektronicznej na adres: emisje@copernicus.pl,

Formularz Zapisu na Obligacje stanowi załącznik do Memorandum.

Inwestor będzie związany złożonym zapisem do dnia przydziału Obligacji lub do czasu złożenia oświadczenia o wycofaniu zgody na nabycie lub subskrypcję Obligacji, lub do dnia ogłoszenia informacji o niedojściu oferty publicznej Obligacji do skutku.

Zasady, miejsca i terminy dokonywania wpłat oraz skutki prawne niedokonania wpłaty w oznaczonym terminie lub wniesienia wpłaty niepełnej

Warunkiem skutecznego złożenia zapisu jest opłacenie Obligacji w kwocie równej iloczynowi liczby Obligacji wskazanej w zapisie i ceny emisyjnej Obligacji.

Inwestor zamierzający nabyć Obligacje powinien w okresie do **11.06.2021 r.** dokonać wpłaty na Obligacje na rachunek Oferującego:

PODSTAWOWE INFORMACJE O TRANSAKCJI	
Nazwa Banku oraz Numer rachunku bankowego do dokonywania wpłat z tytułu zapisu na Obligacje:	
Numer rachunku	29 1130 1017 7080 0234 0900 0050
Nazwa Banku	Bank Gospodarstwa Krajowego (SWIFT:GOSKPLPW)
Tytuł wpłaty	Zapis na Obligacje serii O spółki Provema sp. z o.o. – (imię i nazwisko Inwestora)

z zastrzeżeniem, iż decydujący jest dzień uznania rachunku Oferującego a środki winny być zaksięgowane na rachunku bankowym Oferującego najpóźniej do ostatniego dnia przyjmowania zapisów na Obligacje pod rygorem uznania zapisu za nieważny i nieuwzględnienia go przy przydziale Obligacji.

Jeżeli Inwestor dokona wpłaty na Obligacje na rachunek Oferującego w kwocie niższej niż łączna wartość Obligacji, na które dokonał zapisu zgodnie z deklaracją zawartą w Formularzu Zapisu, przyjmuje się, że oferta złożona przez Inwestora obejmuje wyłącznie opłacone Obligacje, w pozostałym zaś zakresie uznawana jest za nieważną.

Jeżeli Inwestor dokona wpłaty na Obligacje na rachunek Oferującego w kwocie odpowiadającej liczbie Obligacji mniejszej niż wymagana minimalna liczba Obligacji (tj. poniżej 5 sztuk Obligacji), oferta nabycia Obligacji złożona przez Inwestora uznawana jest w całości za nieważną.



Zwraca się uwagę Inwestorów, iż ponoszą wyłączną odpowiedzialność z tytułu wniesienia wpłat na Obligacje. W szczególności dotyczy to opłat i prowizji bankowych oraz terminów realizacji przelewów bankowych. Brak wpłaty tytułem zapisu w terminie określonym w Memorandum będzie powodować nieważność zapisu.

Wpłata na Obligacje może być dokonana wyłącznie z rachunku osoby będącej Inwestorem.

Informacje o uprawnieniach zapisujących się osób do uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu wraz z warunkami, jakie muszą być spełnione, aby takie uchylenie było skuteczne

Zapis na oferowane Obligacje jest nieodwołalny za wyjątkiem sytuacji opisanych poniżej.

Zgodnie z art. 37b ust. 7 Ustawy o Ofercie, Inwestorom którzy wyrazili zgodę na nabycie lub subskrypcję papierów wartościowych przed udostępnieniem suplementu do Memorandum, przysługuje prawo do wycofania tej zgody, z którego mogą skorzystać w terminie 2 (dwóch) Dni Roboczych po udostępnienie suplementu do Memorandum, pod warunkiem, że nowy znaczący czynnik, istotny błąd lub istotna niedokładność, o których mowa w art. 37b ust. 6, wystąpiły lub zostały zauważone przed zakończeniem okresu oferowania lub dostarczeniem papierów wartościowych, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. Termin ten może zostać przedłużony przez Emitenta. Ostateczny termin wygaśnięcia prawa do wycofania zgody określa się w suplementie do Memorandum Informacyjnego. Za zgodą wszystkich osób, które już złożyły zapis, termin ten może ulec skróceniu. Wycofanie zgody następuje przez oświadczenie na piśmie złożone w miejscu złożenia zapisu na określone papiery wartościowe.

Zgodnie z art. 37b ust. 8 Ustawy o Ofercie, Emitent może dokonać przydziału Obligacji nie wcześniej niż po upływie terminu do wycofania przez Inwestora zgody na nabycie lub subskrypcję papierów wartościowych.

Terminy i szczegółowe zasady przydziału Obligacji

Obligacje zostaną przydzielone Inwestorom, którzy w terminie przyjmowania zapisów na Obligacje oraz wpłat złożą prawidłowo wypełniony Formularz Zapisu oraz dokonają wpłaty na Obligacje.

Oferujący przekazuje informacje do Emitenta o opłaconych Obligacjach w Dniu Przydziału po otrzymaniu środków z tego tytułu na rachunek Oferującego.

Obligacje zostaną przydzielone w liczbie wskazanej w złożonym przez Inwestora Formularzu Zapisu oraz opłaconej przez Inwestora. Jeżeli Inwestor dokona wpłaty na Obligacje na rachunek Oferującego w kwocie niższej niż łączna wartość Obligacji, na które dokonał zapisu zgodnie z deklaracją zawartą w Formularzu Zapisu, przyjmuje się, że oferta złożona przez Inwestora obejmuje wyłącznie opłacone Obligacje, w pozostałym zaś zakresie uznawana jest za nieważną.

W przypadku wystąpienia nadsubskrypcji Emitent uprawniony jest do przydzielenia innej liczby Obligacji niż wskazane w Formularzu Zapisu, a środki stanowiące różnicę kwoty wpłaconej przez Inwestora, a wartością przydzielonych Obligacji zostaną zwrócone Inwestorowi.



Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Obligacji Inwestorom według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Inwestora w Formularzu, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Inwestorowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Inwestora do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń.

Nabywanie Obligacji od Emitenta nastąpi w dniu dokonania przez Emitenta przydziału Obligacji i zapisania w Ewidencji uprawnionych subskrybentów z Obligacji przez Agenta Emisji. Następnie Agent Emisji dokona zapisania Obligacji w depozycie KDPW.

W przypadku dojścia oferty Obligacji do skutku ogłoszenie w tej sprawie zamieszczone będzie w terminie 7 (słownie: siedem) dni po zamknięciu oferty Obligacji w sposób, w jaki zostało opublikowane Memorandum Informacyjne tj. na stronie internetowej Domu Maklerskiego www.copernicusdm.pl

Niezależnie od zasad przydziału określonych powyżej, Emitent zastrzega sobie prawo do odstąpienia od przydziału Obligacji. W przypadku podjęcia takiej decyzji przez Emitenta, w formie uchwały odpowiedniego organu, Emitent nie dokona przydziału Obligacji w Dniu Przydziału, a emisja Obligacji nie dojdzie do skutku.

Zasady oraz terminy rozliczenia wpłat i zwrotu nadpłaconych kwot

W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Inwestora, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą, a kwotą stanowiącą iloczyn ceny emisyjnej jednej Obligacji i liczby przydzielonych danemu Inwestorowi, zostanie mu zwrócona na rachunek bankowy wskazany w Formularzu Zapisu w terminie 7 dni (siedmiu) od Dnia Przydziału.

Przypadki, w których oferta może nie dojść do skutku lub Emitent może odstąpić od jej przeprowadzenia

Oferta nie dojdzie do skutku w przypadku, gdy nie zostanie złożony ani jeden poprawny i opłacony zapis. Zarząd Emitenta może postanowić o odstąpieniu od przeprowadzania oferty w każdym czasie przed Dniem Emisji, bez podania przyczyny.

W przypadku naruszenia lub uzasadnionego podejrzenia naruszenia przepisów prawa przez podmioty uczestniczące w ofercie, albo uzasadnionego podejrzenia, że takie naruszenie może nastąpić, KNF może zakazać w trybie art. 16 i art. 18 Ustawy o Ofercie rozpoczęcia oferty, bądź wstrzymać jej rozpoczęcie na okres nie dłuższy niż 10 (dziesięć) Dni Roboczych.

Sposób i forma ogłoszenia o dojściu albo niedojściu oferty do skutku oraz sposobie i terminie zwrotu wpłaconych kwot; o odstąpieniu od przeprowadzenia oferty lub jej odwołaniu

W przypadku, dojścia jak i niedojścia do skutku oferty oraz odstąpienia lub odwołania oferty, informacja o tym fakcie zostanie podana do publicznej wiadomości w terminie 7 dni od dnia zakończenia subskrypcji w sposób, w jaki zostało opublikowane Memorandum, tj. na stronie internetowej Domu Maklerskiego www.copernicusdm.pl.



W przypadku niedojścia emisji Obligacji do skutku oraz odstąpienia lub odwołania oferty, Emitent w terminie 7 dni (siedmiu) od Dnia Przydziału, zawiadomi Inwestora o fakcie niedojścia emisji Obligacji do skutku w sposób w jaki było udostępnione Memorandum oraz dokona zwrotu wpłaconych środków przez Inwestora tytułem ceny emisyjnej za Obligacje za pośrednictwem Oferującego na rachunek Inwestora wskazany w Formularzu Zapisu.

Zwrot nadpłat albo wpłat nastąpi bez jakichkolwiek odszkodowań, odsetek oraz bez zwrotu ewentualnych kosztów poniesionych przez Inwestorów w związku ze składaniem zapisów na Obligacje. Zwrot nadpłat albo wpłat nie rodzi praw do jakichkolwiek odszkodowań, odsetek, oraz zwrotu ewentualnych kosztów poniesionych przez Inwestorów w związku ze składaniem zapisów na Obligacje.

4.17. Wskazanie celów emisji papierów wartościowych, które mają być realizowane z uzyskanych wpływów z emisji, wraz ze wskazaniem planowanej wielkości wpływów, określeniem, jaka część tych wpływów będzie przeznaczona na każdy z wymienionych celów, oraz wskazanie, czy cele emisji mogą ulec zmianie.

Planowana wielkość wpływów z emisji Obligacji wynosi 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych).

Środki z emisji Obligacji w:

- 85% zostaną przeznaczone na bieżącą działalność Emitenta, czyli na rozwój działalności krajowej i ekspansję na rynki zagraniczne,
- 15% na pokrycie kosztów związanych z emisją Obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji.

Emitent nie przewiduje zmiany celów w ramach niniejszej emisji Obligacji. Kwoty przeznaczane na poszczególne cele mogą ulec nieznacznym zmianom, jednak nie więcej niż o 10%.

5. DANE O EMITENCIE

5.1. Firma (nazwa), formę prawną, kraj siedziby, siedzibę i adres emitenta wraz z numerami telefonu lub faksu, adresem głównej strony internetowej i adresem poczty elektronicznej, identyfikatorem według właściwej klasyfikacji statystycznej oraz numerem według właściwej identyfikacji podatkowej

Firma:	Provema sp. z o.o.
Forma prawna:	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba:	Katowice
Adres:	ul. Konduktorska 33, 40-155 Katowice
KRS:	0000540323



Data wpisu do KRS:	22.01.2015 r.
REGON:	360607192
NIP:	9542752698
Wysokość kapitału zakładowego:	400.000,00 zł
Strona internetowa:	https://about.provema.com
Właściwy Sąd Rejestrowy:	Sąd Rejonowy Katowice - Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

5.2. Wskazanie czasu trwania Emitenta

Zgodnie z umową spółki Emitenta czas trwania Emitenta jest nieoznaczony.

5.3. Wskazanie przepisów prawa, na podstawie których został utworzony Emitent

Emitent został utworzony jako spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w oparciu o przepisy Kodeksu Spółek Handlowych

5.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie Emitenta do właściwego rejestru

W dniu 22 stycznia 2015 roku Emitent został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy Katowice - Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000540323.

Obecnie sądem rejestrowym właściwym dla Emitenta jest Sąd Rejonowy Katowice - Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

5.5. Krótki opis historii Emitenta

Spółka została zawiązana w dniu 21 stycznia 2015 roku na podstawie elektronicznego wzorca umowy. Rejestracja spółki nastąpiła w dniu 22 stycznia 2015 roku.

Pierwotna koncepcja działalności Spółki skupiała się na zbudowaniu narzędzi, które umożliwiłyby klientom prosty i szybki dostęp do finansowania bez zbędnych formalności, całkowicie online. Pierwsze pożyczki zostały uruchomione w kwietniu 2015 roku, a we wrześniu 2015 roku Spółka pozyskała pierwszego inwestora na kwotę 1 mln PLN.



W latach 2016 – 2017 Spółka skupiła się na budowaniu systemu i modelu sztucznej inteligencji i innowacyjnego modelu scoringowego w celu zapewnienia przetwarzania dużej ilości danych i szybkiej oceny zdolności kredytowej.

W roku 2018 nastąpiło znaczne zwiększenie skali działalności Spółki i sfinalizowano pierwszą emisję obligacji, z której pozyskane środki, pozwoliły Spółce znacząco zwiększyć skalę biznesu.

W kolejnym roku – 2019, rozpoczęto prace nad nowymi rozwiązaniami biznesowymi, takimi jak Loan by Link oraz aplikacja mobilna. Spółka zainicjowała działalność na Litwie i w Hiszpanii, a także aktywnie i skutecznie prowadziła działania związane z pozyskiwaniem finansowania bieżącej działalności.

Rok 2020 to rok bardzo intensywnego rozwoju technologicznego Spółki. Emitent wdrożył zaawansowane rozwiązania produkcyjne takie jak: Loan by Link (rozwiązanie dla branży e-commerce) oraz aplikacja mobilna (wydawanie kart płatniczych w ramach aplikacji). Spółka pozyskała także inwestora strategicznego i podwyższeniu uległy kapitały. Uzyskała również licencje: Małej Instytucji Płatniczej (MIP) i rozpoczęła procedurę pozyskania licencji instytucji pieniądza elektronicznego (KIP, EMI).

5.6. Określenie rodzajów i wartości kapitałów (funduszy) własnych Emitenta oraz zasad ich tworzenia

Na dzień rozliczeniowy tj. na dzień 31 grudnia 2020 r., kapitał własny Emitenta wynosi 18.719.833,09 PLN, na jego wysokość składają się następujące pozycje:

Rodzaj Kapitału	Stan na dzień 31.12.2020 [PLN]
Kapitał własny, w tym:	18 719 833,09
Kapitał podstawowy	400 000,00
Kapitał zapasowy	1 413 677,64
Kapitał z aktualizacji wyceny	-
Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:	
- na udziały (akcje) własne	16 513 481,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-
Zysk (strata) netto	392 674,45
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-



Zgodnie z Polityką rachunkowości Emitenta do kapitałów własnych zaliczane są:

- Kapitał podstawowy - Kapitał zakładowy stanowi, stosownie do umowy spółki, równowartość wniesionych przez wspólników wkładów pieniężnych oraz niepieniężnych (aportów);
- Kapitał zapasowy – Wyceniane są w wartości nominalnej;
- Wynik netto bieżącego roku obrachunkowego.

W dniu **22 września 2020 r.** Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwały m.in. w sprawie:

- umorzenia 2.800 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy udział, o łącznej wartości nominalnej 140.000,00 zł nabytych od wspólnika Spółki, tj. MKK Invest S.A. z siedzibą w Rybniku, a w związku z umorzeniem ww. udziałów Spółka obniżyła kapitał zakładowy z kwoty 400.000,00 zł do wysokości 260.000,00 zł,
- podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 260.000,00 zł do kwoty 1.149.200,00 zł poprzez podwyższenie wartości nominalnej dotychczasowych udziałów z wartości nominalnej 50,00 zł do kwoty 221,00 zł; podwyższona wartość nominalna udziałów pokryta została środkami pochodzącymi z kapitału zapasowego Spółki; w wyniku dokonania tych czynności kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.149.200,00 zł i dzieli się na 5.200 udziałów o wartości nominalnej 221,00 zł każdy.

W dniu **19 października 2020 r.** Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwały m.in. w sprawie:

- podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 1.149.200,00 zł do kwoty 1.352.078,00 zł poprzez utworzenie 918 udziałów o wartości nominalnej 221,00 zł każdy, o łącznej wartości nominalnej 202.878,00 zł.

Wszystkie utworzone udziały, o których mowa powyżej, zostały objęte przez CC92 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie, który pokrył udziały wkładem pieniężnym i niepieniężnym w wysokości 10.513.481,00 zł, z czego kwota w wysokości 202.878,00 zł została przeznaczona na kapitał zakładowy Spółki, a pozostała część wpłaconych środków w wysokości 10.310.603,00 zł została przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki.

W dniu **16 grudnia 2020 r.** Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwały m.in. w sprawie:

- podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 1.352.078,00 zł do kwoty 1.453.959,00 zł poprzez utworzenie 461 udziałów o wartości nominalnej 221,00 zł każdy, o łącznej wartości nominalnej 101.881,00 zł.

Wszystkie utworzone udziały zostały objęte przez Tomasza Edwarda Filipiaka i pokryte wkładem pieniężnym w łącznej kwocie 1.000.000,00 zł, z czego kwota 101.881,00 zł została przeznaczona na kapitał zakładowy, pozostała część kwoty tj. 898.119,00 zł została przeznaczona na kapitał zapasowy.



Zmiany wynikające z uchwał podjętych przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników w dniu 22 września 2020 roku, z przyczyn proceduralnych nie zostały ostatecznie zarejestrowane przez właściwy sąd rejestrowy, w związku z tym faktem w dniu 17 maja 2021 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwały m.in. w sprawie:

1) uchylenia uchwały nr 1, 2, 3 i 4 podjętej przez Wspólników na Nadzwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników, które odbyło się w dniu 22 września 2020 roku, objęte protokołem sporządzonym przez czyniącego notariusza, za Rep. A Nr 3429/2020,

2) podjęcia uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 260.000,00 zł (słownie: dwieście sześćdziesiąt tysięcy) złotych, do kwoty 1.149.200,00 zł (jeden milion sto czterdzieści dziewięć tysięcy dwieście złotych), to jest o kwotę 889.200,00 (osiemset osiemdziesiąt dziewięć tysięcy dwieście) złotych, poprzez podwyższenie wartości nominalnej dotychczasowych udziałów od wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt) złotych każdy do kwoty 221,00 (słownie: dwieście dwadzieścia jeden) złotych każdy. W wyniku dokonania tych czynności kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.149.200,00 zł i dzieli się na 5.200 udziałów o wartości nominalnej 221,00 zł każdy.

3) uchylenia wszystkich uchwał podjętych przez Wspólników na Nadzwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników, które odbyło się w dniu 19 października 2020 roku, objęte protokołem sporządzonym przez czyniącego notariusza, za Rep. A Nr 3856/2020;

(z uwagi na niedokonanie rejestracji przez właściwy Sąd Rejestrowy powołanych powyżej uchwał podjętych przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników w dniu 22 września 2020 roku, jako że uchwały z dnia 19 października 2020 roku zostały podjęte pod warunkiem rejestracji uchwał z dnia 22 września 2020 roku; uchylane uchwały zostaną podjęte przez Zgromadzenie Wspólników Spółki ponownie)

4) uchylenia wszystkich uchwał podjętych przez Wspólników na Nadzwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników, które odbyło się w dniu 16 grudnia 2020 roku, objęte protokołem sporządzonym przez czyniącego notariusza, za Rep. A Nr 4682/2020;

(z uwagi na niedokonanie rejestracji przez właściwy Sąd Rejestrowy powołanych powyżej uchwał podjętych przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników w dniu 22 września 2020 roku i w konsekwencji tych z dnia 19 października 2020 roku, jako że uchwały z dnia 16 grudnia 2020 roku zostały podjęte pod warunkiem rejestracji uchwał z dnia 22 września 2020 roku i tych z dnia 19 października 2020 roku; uchylane uchwały zostaną podjęte przez Zgromadzenie Wspólników Spółki ponownie).

W związku z ponownym podjęciem w/w uchwał z chwilą wpisania do rejestru przedsiębiorców podwyższenia kapitału zakładowego, kapitał zakładowy Spółki składać się będzie z 6.579 udziałów o wartości nominalnej 221,00 zł każdy udział, o łącznej wartości 1.453.959,00 zł.

Na dzień Memorandum kapitał zakładowy Spółki składa się z 8.000 udziałów o wartości 50,00 zł każdy udział i łącznej wartości 400.000,00 zł.



Spółka złożyła odpowiednią dokumentację do sądu rejestrowego celem rejestracji wysokości nowego kapitału, jednak na dzień Memorandum zmiany te jeszcze nie zostały ujawnione w KRS.

5.7. Informacje o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitał zakładowy Emitenta, który na dzień Memorandum wynosi 400.000,00 zł, został opłacony w całości.

5.8. Wskazanie, na jakich rynkach papierów wartościowych są lub były notowane papiery wartościowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe

Żadne papiery wartościowe Emitenta nie są ani nie były notowane na żadnym rynku ani też nie zostały w związku z nimi wystawione żadne kwity depozytowe.

5.9. Informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego papierom wartościowym

Emitentowi ani jego papierom wartościowym nie został nadany rating.

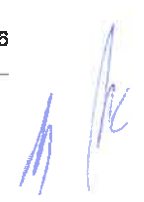
5.10. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym, ugodowym, arbitrażowym, egzekucyjnym lub likwidacyjnym - jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

Wobec Emitenta nie toczy się postępowanie upadłościowe, układowe, ugodowe, arbitrażowe, egzekucyjne ani likwidacyjne, którego wynik ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.

5.11. Informację o wszystkich innych postępowaniach przed organami administracji publicznej, postępowaniach sądowych lub arbitrażowych, w tym o postępowaniach w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takich, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości albo mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo stosowną informację o braku takich postępowań

Wobec Emitenta:

- nie toczą się, ani nie toczyły się w okresie ostatnich 12 miesięcy, przed organami administracji publicznej żadne postępowania, które mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości albo też mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta.



- nie toczą się, ani nie toczyły się w okresie ostatnich 12 miesięcy, żadne postępowania sądowe, które mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości albo też mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta.
- nie toczą się, ani nie toczyły się w okresie ostatnich 12 miesięcy, żadne postępowania arbitrażowe, które mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości albo też mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta.

W opinii Emitenta nie występują sytuacje, mogące grozić wszczęciem postępowań, o których mowa w niniejszym pkt 5.10., które mogłyby mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta.

5.12. Zobowiązania Emitenta, w szczególności kształtujące jego sytuację ekonomiczną i finansową, które mogą istotnie wpłynąć na możliwość realizacji przez nabywców papierów wartościowych uprawnień w nich inkorporowanych

Wartość zobowiązań Emitenta na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 23 464 134,73 PLN (zobowiązania długoterminowe), oraz 7 219 523,20 PLN (zobowiązania krótkoterminowe).

PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ DŁUGOTERMINOWYCH [PLN]	
31.12.2020 r.	
Zobowiązania długoterminowe, w tym:	23 464 134,73
Wobec jednostek powiązanych	2 707 822,38
Wobec pozostałych jednostek:	20 756 312,35
- z tytułu pożyczek i kredytów	5 256 312,35
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 500 000,00
Zobowiązania długoterminowe razem	23 464 134,73

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE [PLN]	
31.12.2020 r.	
Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	7 219 523,20
Wobec pozostałych jednostek:	7 219 523,20
- kredyty i pożyczki	
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 928 109,00
- inne zobowiązania finansowe	
- z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 074 749,43
• do 12 miesięcy	1 074 749,43
- z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	987 116,14
- z tytułu wynagrodzeń	
- inne	151 303,63



	78 245,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem	7 219 523,20

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE [PLN]	
31.12.2020 r.	
Ujemna wartość firmy	-
Inne rozliczenia międzyokresowe:	4 487 440,20
- długoterminowe	
- krótkoterminowe	4 487 440,20
Rozliczenia międzyokresowe razem	4 487 440,20

Na rozliczenia międzyokresowe składają się naliczone a nie spłacone odsetki oraz koszty opłat dodatkowych / administracyjnych / związanych z obsługą udzielonych pożyczek.

Emitent posiada również, poza powyższymi, zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji:

- Emitent w dniu 29 października 2020 r. wyemitował 1.116 sztuk dwuletnich, niezabezpieczonych, obligacji na okaziciela serii K, po cenie nominalnej 1.000,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 1.116.000,00 zł, których data zapadalności przypada w dniu 29 października 2022 r.,
- Emitent w dniu 23 grudnia 2020 r. wyemitował 685 sztuk dwuletnich, niezabezpieczonych, obligacji na okaziciela serii L, po cenie nominalnej 1.000,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 685.000,00 zł, których data zapadalności przypada w dniu 23 grudnia 2022 r.,
- Emitent w dniu 18 lutego 2021 r. wyemitował 2.500 sztuk obligacji na okaziciela serii M, po cenie nominalnej 1.000,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 2.500.000,00 zł, których data zapadalności przypada w dniu 18 sierpnia 2022 r.,
- Emitent w dniu 26 lutego 2021 r. wyemitował 7.003 sztuk obligacji na okaziciela serii N, po cenie nominalnej 1.000,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 7.003.000,00 zł, których data zapadalności przypada w dniu 26 sierpnia 2022 r.

Łączna szacowana wartość zaciągniętych zobowiązań (z uwzględnieniem rezerw na zobowiązania) Emitenta na dzień 31 marca 2021 roku wyniosła 38.945.108,60 zł, w tym wartość zobowiązań przeterminowanych 238.277,15 zł, przy czym należy podkreślić, że są to dane szacowane, niezbadane przez biegłego.

Poza wyżej wymienionymi zobowiązaniami, na dzień sporządzenia Memorandum, Emitent nie posiada innych zobowiązań, które mogą istotnie wpłynąć na możliwość realizacji przez nabywców papierów wartościowych uprawnień w nich inkorporowanych.



5.13. Informacje o nietypowych zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w Memorandum

W opinii Emitenta brak jest nietypowych okoliczności lub zdarzeń mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej za rok obrotowy 2020.

5.14. Wskazanie istotnych zmian w sytuacji finansowej i majątkowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych

W opinii Emitenta brak jest istotnych zmian w sytuacji finansowej i majątkowej Emitenta i jego grupy kapitałowej, które powstały po sporządzeniu danych finansowych za rok obrotowy 2020.

5.15. W przypadku zamieszczenia w memorandum prognozy wyników finansowych emitenta lub jego grupy kapitałowej należy zamieścić następujące informacje

Emitent nie sporządzał prognoz w zakresie wyników finansowych.

5.16. Informacje dotyczące osób zarządzających i osób nadzorujących przedsiębiorstwo Emitenta

Zarząd Emitenta

Zarząd Emitenta jest obecnie dwuosobowy, a w skład Zarządu wchodzi:

*Grzegorz Szulik – Prezes Zarządu
Grzegorz Mizera – Wiceprezes Zarządu*

Grzegorz Szulik	
Zajmowane stanowisko	Prezes Zarządu
Termin upływu kadencji	powołany na czas nieoznaczony
Wykształcenie	Wyższe, Inżynier informatyki, ukończył Wyższą szkołę Humanistyczno-Ekonomiczną w Łodzi
Kwalifikacje i zajmowane wcześniej stanowiska	2003-2015 Współwłaściciel firmy Netmetis oraz NMTS zajmującej się tworzeniem oprogramowania dla przedsiębiorstw z branży finansowej, ubezpieczeniowej oraz



	<p>przemysłu. Wdrażanie rozwiązań związanych z bezpieczeństwem oraz komunikacją z klientem. Wdrażanie autorskiego systemu SolusCRM do zarządzania kontaktami, VieCMS i VieMail do korespondencji seryjnej mailowej oraz SIMECO systemu do zarządzania bezpieczeństwem budynkowym.</p> <p>2015-2020 Współwłaściciel oraz CEO firmy Provema. Autor systemu do obsługi pożyczek, systemu scoringowego i windykacyjnego. Wdrożenie autorskiego rozwiązania call-center. Doradca zarządów w firmach w zakresie optymalizacji kosztowej oraz układania strategii rozwoju długofalowego. Project Manager w projektach dla instytucji zewnętrznych m.in. ING Tech Poland.</p>
<p>Wskazanie, czy prezes zarządu pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcje osób nadzorujących lub osób zarządzających w podmiotach, które w okresie kadencji tych osób znalazły się w stanie upadłości lub w likwidacji</p>	<p>Prezes Zarządu nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub osoby zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub w likwidacji.</p>
<p>Informacje o wpisie dotyczącym osoby zarządzającej lub osoby nadzorującej zamieszczonym w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS, lub o wpisie do równoważnego mu rejestru prowadzonego na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,</p>	<p>Brak wpisów.</p>
<p>Informacje o pozbawieniu osób zarządzających lub osób nadzorujących przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, art.</p>	<p>Wyżej wskazana osoba nie została pozbawiona takich praw.</p>



590 i art. 591 Kodeksu spółek handlowych lub o równoważnych zdarzeniach, które miały miejsce na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska	
informacje o toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowaniach cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć znaczenie dla działalności emitenta,	Wyżej wskazana osoba nie uczestniczyła w takich postępowaniach.
informacje o potencjalnych konfliktach interesów, jakie mogą zachodzić w związku z pełnieniem przez osoby zarządzające i osoby nadzorujące emitenta innych obowiązków lub w związku z prywatnymi interesami osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta; w przypadku gdy nie występują takie konflikty interesów, należy to wskazać;	Nie występują.

Grzegorz Mizera	
Zajmowane stanowisko	Wiceprezes Zarządu
Termin upływu kadencji	powołany na czas nieoznaczony
Wykształcenie	Wyższe, Absolwent Wyższej Szkoły Menedżerskiej w Warszawie na kierunku Zarządzanie.
Kwalifikacje i zajmowane wcześniej stanowiska	Na początku kariery związany z branżą e-commerce (merlin.pl) oraz sektorem finansowym w tym m.in. BGŻ BNP Paribas, DNB Nord, Deutsche Bank oraz największym bankiem Europy Środkowo-Wschodniej tj. PKO BP SA. gdzie w obszarze bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej odpowiedzialny był za strukturyzowanie transakcji finansowania przedsiębiorstw, zabezpieczanie wiarytelności kredytowych banku, negocjowanie wszystkich obszarów współpracy, opracowanie i realizację strategii sprzedażowych oraz dostosowanie zaawansowanych



	rozwiązań grupy kapitałowej do indywidualnych potrzeb podmiotów gospodarczych z obszaru korporacyjnego.
Wskazanie, czy członek zarządu pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcje osób nadzorujących lub osób zarządzających w podmiotach, które w okresie kadencji tych osób znalazły się w stanie upadłości lub w likwidacji	Członek Zarządu nie pełnił w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub osoby zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub w likwidacji.
Informacje o wpisie dotyczącym osoby zarządzającej lub osoby nadzorującej zamieszczonym w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS, lub o wpisie do równoważnego mu rejestru prowadzonego na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,	Brak wpisów.
Informacje o pozbawieniu osób zarządzających lub osób nadzorujących przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, art. 590 i art. 591 Kodeksu spółek handlowych lub o równoważnych zdarzeniach, które miały miejsce na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska	Wyżej wskazana osoba nie została pozbawiona takich praw.
Informacje o toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowaniach cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta, jeżeli wynik tych	Wyżej wskazana osoba nie uczestniczyła w takich postępowaniach.



postępowań ma lub może mieć znaczenie dla działalności emitenta,	
informacje o potencjalnych konfliktach interesów, jakie mogą zachodzić w związku z pełnieniem przez osoby zarządzające i osoby nadzorujące emitenta innych obowiązków lub w związku z prywatnymi interesami osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta; w przypadku gdy nie występują takie konflikty interesów, należy to wskazać;	Nie występują.

Rada Nadzorcza Emitenta

Rada Nadzorcza Emitenta jest obecnie trzyosobowa, a w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

Bartosz Tomczyk - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Bartłomiej Małota – Członek Rady Nadzorczej

Jakub Majewski – Członek Rady Nadzorczej

(Spółka złożyła odpowiednią dokumentację do sądu rejestrowego celem ujawnienia nowych osób w rejestrze, jednak na dzień Memorandum zmiany te jeszcze nie zostały ujawnione w KRS.)

Bartosz Tomczyk	
Zajmowane stanowisko	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Termin upływu kadencji	05.2021
Wykształcenie	wyższe
Kwalifikacje i zajmowane wcześniej stanowiska	<ul style="list-style-type: none"> - Prezes Zarządu-Gold Assets sp. z o.o. od 04.2016 - obecnie - Ekspert ds. współpracy z komornikami - BGŻ BNP Paribas S.A. w okresie 07.2011-03.2016 - Starszy konsultant ds. windykacji - Millennium bcp w okresie 05.2008-06.2011 - Inspektor ds. windykacji - HSBC w okresie 05.2007-04.2008



Wskazanie, czy osoba pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcje osób nadzorujących lub osób zarządzających w podmiotach, które w okresie kadencji tych osób znalazły się w stanie upadłości lub w likwidacji	Wyżej wskazana osoba od czerwca 2016 r. do marca 2017 r. pełniła funkcję członka zarządu w spółce, która ogłosiła upadłość: SUISSE LÉGISTE sp. z o.o.
Informacje o wpisie dotyczącym osoby zarządzającej lub osoby nadzorującej zamieszczonym w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS, lub o wpisie do równoważnego mu rejestru prowadzonego na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,	Brak wpisów.
Informacje o pozbawieniu osób zarządzających lub osób nadzorujących przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, art. 590 i art. 591 Kodeksu spółek handlowych lub o równoważnych zdarzeniach, które miały miejsce na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska	Wyżej wskazana osoba nie została pozbawiona takich praw.
informacje o toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowaniach cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć znaczenie dla działalności emitenta,	Wyżej wskazana osoba nie uczestniczyła w takich postępowaniach.



informacje o potencjalnych konfliktach interesów, jakie mogą zachodzić w związku z pełnieniem przez osoby zarządzające i osoby nadzorujące emitenta innych obowiązków lub w związku z prywatnymi interesami osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta; w przypadku gdy nie występują takie konflikty interesów, należy to wskazać;	Nie występują.
--	----------------

Bartłomiej Małota	
Zajmowane stanowisko	Członek Rady Nadzorczej
Termin upływu kadencji	05.2021
Wykształcenie	wyższe
Kwalifikacje i zajmowane wcześniej stanowiska	<p>Kwalifikacje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - uprawnienia radcy prawnego, - uprawnienia compliance officer'a (uporządkowanie, monitoring, kontrola i przewidywanie ryzyka w przedsiębiorstwie) <p>- własna działalność gospodarcza - Kancelaria Radcy Prawnego 01.03.2017 - obecnie</p> <p>- in house lawyer Provema sp. z o.o. w okresie 01.09.2019 – 30.08.2020</p> <p>- in-house lawyer Konsorcjum Stali S.A. w okresie 01.08.2018 – 30.08.2019</p> <p>- Prezes Zarządu Fundacja 4THEFUTURE w okresie 18.12.2017 – 31.07.2018</p> <p>- Dyrektor Działu Prawnego MPAY S.A. w okresie 01.10.2017 – 31.07.2018</p> <p>- Główny specjalista ds. prawnych Lentex S.A. w okresie 01.12.2015 – 31.09.2020</p>
Wskazanie, czy osoba pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcje osób nadzorujących lub osób zarządzających w podmiotach, które w okresie kadencji tych osób znalazły się w stanie upadłości lub w likwidacji	Wyżej wskazana osoba nie pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub osoby zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub w likwidacji.



<p>Informacje o wpisie dotyczącym osoby zarządzającej lub osoby nadzorującej zamieszczonym w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy o KRS, lub o wpisie do równoważnego mu rejestru prowadzonego na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,</p>	<p>Brak wpisów.</p>
<p>Informacje o pozbawieniu osób zarządzających lub osób nadzorujących przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, art. 590 i art. 591 Kodeksu spółek handlowych lub o równoważnych zdarzeniach, które miały miejsce na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska</p>	<p>Wyżej wskazana osoba nie została pozbawiona takich praw.</p>
<p>informacje o toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowaniach cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć znaczenie dla działalności emitenta,</p>	<p>Wyżej wskazana osoba nie uczestniczyła w takich postępowaniach.</p>



Informacje o potencjalnych konfliktach interesów, jakie mogą zachodzić w związku z pełnieniem przez osoby zarządzające i osoby nadzorujące emitenta innych obowiązków lub w związku z prywatnymi interesami osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta; w przypadku gdy nie występują takie konflikty interesów, należy to wskazać;	Nie występują.
--	----------------

Jakub Majewski	
Zajmowane stanowisko	Członek Rady Nadzorczej
Termin upływu kadencji	05.2021
Wykształcenie	wyższe
Kwalifikacje i zajmowane wcześniej stanowiska	<ul style="list-style-type: none"> - Ekspert w przedmiocie dochodzenia należności z 12 letnim doświadczeniem w sektorze bankowym - Licencjonowany Doradca Restrukturyzacyjny - Licencja Ministra Sprawiedliwości nr 1119 - Sekretarz Instytutu Prawa Upadłościowego i Restrukturyzacyjnego oraz Badań nad Niewypłacalnością przy Uczelni Łazarskiego w Warszawie - Doktorant w Instytucie Prawa Upadłościowego i Restrukturyzacyjnego oraz Badań nad Niewypłacalnością przy Uczelni Łazarskiego w Warszawie - Specjalizacja -Postępowanie egzekucyjne, Prawo Upadłościowe oraz Prawo Restrukturyzacyjne
Wskazanie, czy osoba pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcje osób nadzorujących lub osób zarządzających w podmiotach, które w okresie kadencji tych osób znalazły się w stanie upadłości lub w likwidacji	Wyżej wskazana osoba nie pełniła w okresie ostatnich 5 lat funkcji osoby nadzorującej lub osoby zarządzającej w podmiotach, które w okresie jego kadencji znalazły się w stanie upadłości lub w likwidacji.
Informacje o wpisie dotyczącym osoby zarządzającej lub osoby nadzorującej zamieszczonym w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na	Brak wpisów.



podstawie ustawy o KRS, lub o wpisie do równoważnego mu rejestru prowadzonego na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska,	
Informacje o pozbawieniu osób zarządzających lub osób nadzorujących przez sąd upadłościowy prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem za przestępstwa określone w przepisach rozdziałów XXXIII-XXXVII Kodeksu karnego oraz art. 587, art. 590 i art. 591 Kodeksu spółek handlowych lub o równoważnych zdarzeniach, które miały miejsce na podstawie przepisów prawa państwa innego niż Rzeczpospolita Polska	Wyżej wskazana osoba nie została pozbawiona takich praw.
informacje o toczących się lub zakończonych w okresie ostatnich 2 lat postępowaniach cywilnych, karnych, administracyjnych i karnych skarbowych dotyczących osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć znaczenie dla działalności emitenta,	Wyżej wskazana osoba nie uczestniczyła w takich postępowaniach.
informacje o potencjalnych konfliktach interesów, jakie mogą zachodzić w związku z pełnieniem przez osoby zarządzające i osoby nadzorujące emitenta innych obowiązków lub w związku z prywatnymi interesami osób zarządzających i osób nadzorujących emitenta; w przypadku gdy nie występują takie konflikty interesów, należy to wskazać;	Nie występują.



5.17. W przypadku spółek kapitałowych - dane o strukturze akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu, z uwzględnieniem podmiotów, o których mowa w art. 87 ust. 1 pkt 5 ustawy

W związku z transakcją kupna-sprzedaży udziałów pomiędzy wspólnikami (gdzie zmiana co do osoby wspólnika w KRS jest wpisem deklaratoryjnym, a nie konstytutywnym, więc osoby, które udziały sprzedały, z chwilą dokonania transakcji przestały być wspólnikami) oraz odkupieniem części udziałów przez Spółkę w celu ich umorzenia, struktura udziałowców Emitenta obowiązująca na dzień sporządzenia Memorandum zaprezentowana została w tabeli poniżej. Przy czym należy doprecyzować, że złożono odpowiednią dokumentację do sądu rejestrowego celem dokonania zmian w strukturze wspólników, jednak na dzień Memorandum zmiany te nie zostały jeszcze uwidocznione w KRS Spółki.

Wspólnik	Liczba udziałów	Udział w kapitale zakładowym	Wartość nominalna w PLN
Grzegorz Szulik	3.466	67%	173.300,00
Bartosz Mariola Tomczyk	1.734	33%	86.700,00
RAZEM	5.200	100%	260.000,00
Udziały nabyte przez Spółkę w celu umorzenia	2.800		140.000,00

W związku z uchwałami podjętymi przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki, o których mowa w pkt. 5.6. Memorandum, poniższa tabela prezentuje strukturę wspólników Spółki, która będzie widoczna po dokonaniu przez sąd wpisu w rejestrze w związku z podwyższeniem kapitału Spółki (Spółka złożyła odpowiednią dokumentację do sądu rejestrowego celem rejestracji wysokości nowego kapitału, jednak na dzień Memorandum zmiany te jeszcze nie zostały ujawnione w KRS):

Wspólnik	Liczba udziałów	Udział w kapitale zakładowym	Wartość nominalna w PLN
Grzegorz Szulik	3.466	52,69%	765.986,00
Bartosz Tomczyk	1.734	26,36%	383.214,00
CC92 FIZAN	918	13,95%	202.878,00
Tomasz Edward Filiplak	461	7%	101.881,00



RAZEM	6.579	100%	1.453.959,00
--------------	--------------	-------------	---------------------

5.18. Podstawowe informacje o działalności gospodarczej emitenta i jego grupy kapitałowej, ze wskazaniem w szczególności produktów, rynków zbytu, posiadanych istotnych zezwoleń i koncesji

Przedmiot działalności zgodnie z KRS (PKD)	
Przedmiot przeważającej działalności	Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych i pozostałe formy udzielania kredytów
Przedmiot pozostałej działalności	<ul style="list-style-type: none"> • Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych • Pozostałe formy udzielania kredytów • Pozostałe pośrednictwo pieniężne • Leasing Finansowy • Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych • Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych • Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych • Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek • Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi • Reklama, badanie rynku i opinii publicznej • Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe • Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych • Działalność trustów, funduszów i podobnych instytucji finansowych • Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet • Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami • Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej • Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej



	<ul style="list-style-type: none"> • Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji • Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki • Działalność związana z oprogramowaniem • Działalność wydawnicza w zakresie pozostałego oprogramowania • Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki • Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych • Działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi • Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność • Działalność portali internetowych • Sprzedaż hurtowa komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania • Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego • Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania • Badanie rynku i opinii publicznej • Pośrednictwo w sprzedaży miejsca na cele reklamowe w mediach drukowanych • Pośrednictwo w sprzedaży czasu i miejsca na cele reklamowe w mediach elektronicznych (Internet) • Pośrednictwo w sprzedaży czasu i miejsca na cele reklamowe w pozostałych mediach
--	--

Spółka Provema to przede wszystkim spółka z sektora Financial Technology, rozwijająca swoją działalność za pomocą wdrażania procesów automatyzacji pozwalających na ulepszenie, przyspieszenie oraz wprowadzenie nowych standardów w obszarze działalności finansowej. Działalność Spółki skupia się na tworzeniu narzędzi bazujących na technologii związanej ze sztuczną inteligencją.

Emitent jest również operatorem pożyczek online adresowanych do osób fizycznych. Działając w sektorze Financial Technology rozwija narzędzia umożliwiające klientom prosty i szybki dostęp do finansowania bez zbędnych formalności, całkowicie online. Spółka tworzy technologię, która skraca realizację procesów, upraszcza je oraz wchodzi w obszary, w których jeszcze nikt nie był. Technologią zastępuje procesy, które wcześniej były wykonywane przez zespoły ludzi.

Dane o Spółce w liczbach:



- 5 lat działalności na rynku,
- 700 tys. klientów,
- działalność w 3 krajach,
- 25.000 nowych klientów miesięcznie,
- 44 mln zł udzielonego finansowania.

W roku 2020 Emitent wdrożył innowacyjny produkt „LoanByLink” (<https://loanby.link>) pożyczki ratalne dla kanału e-commerce. Produkt ten jest dedykowany zarówno do sklepów internetowych jak i do sklepów stacjonarnych oraz firm, które posiadają strony internetowe i sprzedają swoje produkty czy usługi on-line. Dzięki usłudze LoanByLink klienci tych podmiotów, będą mogli zwiększyć swoje zakupy lub zdecydować się na droższe produkty, których nie są w stanie zakupić za gotówkę. Jest to produkt konkurencyjny dla oferty banków z uwagi na wysoki poziom akceptowalności wniosków, szybki przelew na konto sklepu po pozytywnej decyzji kredytowej.

Emitent opracował i wdrożył również aplikację mobilną, która umożliwi, nie tylko zaciągnięcie pożyczki, ale również pełną obsługę zobowiązań, dzięki czemu aktualni oraz nowi klienci Provema zyskują dostęp do świata finansów w zakresie często szerszym niż oferta banków. Aplikacja ta pozwala m.in. na szybkie przelewy, przewalutowania (26 walut), płatności mobilne, płacenie rachunków czy dostęp do kart płatniczych (wirtualnych i fizycznych). Ponadto z aplikacji można wysyłać przelewy na numer telefonu, whatsapp, messenger, email, iban. Przelewy do innego użytkownika aplikacji odbywają się w czasie poniżej 3 sekund. Aplikacja umożliwia również wysłanie prośby o przelew, np. za wykonaną usługę. Aplikacja posiada również moduł pożyczkowy (dostępny obecnie: Polska, Hiszpania, Litwa) umożliwiający szybkie złożenie wniosku oraz rozpatrzenie decyzji na podstawie decyzji zakupowych, przepływu środków, lokalizacji oraz ponad 20 różnych zmiennych. Emitent wdrożył również usługę inteligentnych powiadomień oraz przypomnień w celu ograniczonego skupienia Klienta na obowiązkach związanych z finansowaniem. Aplikacja przypomina o konieczności dokonania najważniejszych przelewów, czy ubezpieczeniu, jeśli Klient jest za granicą. W przyszłości Spółka będzie analizować historię klientów w celu pomocy zarządzania budżetem.

Provema jako instytucja pożyczkowa proponuje swoim klientom nowoczesną formę produktu finansowego. Mogą go oni wykorzystać na dowolny cel, na przykład na realizację swoich planów.

- Spółka nie określa dolnej ani górnej granicy wieku pożyczkobiorców.
- Spółka udziela pożyczki na raty bez zaświadczeń. Ogranicza przez to formalności do minimum, a klienci nie tracą cennego czasu.
- Złożenie wniosku o pożyczkę na raty jest bardzo łatwe. Cały proces odbywa się w przejrzysty sposób.
- Po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku, klient może spodziewać się środków na swoim koncie nawet w 15 minut.



- Zaletą pożyczania w Provema jest brak ukrytych kosztów. Klient, który ubiega się o pożyczkę na raty, wszystkie opłaty pozna przed jej zaciągnięciem.

Provema oferuje swoim klientom pożyczkę na raty na bardzo prostych warunkach wyłącznie on-line za pośrednictwem strony <https://provemacredit.pl>. Minimalnie klient może otrzymać 1300 zł, a maksymalnie 1500 zł. Klient ustala termin spłaty. Wynosi on 4 miesiące. Jeżeli decyzja o przyznaniu pożyczki będzie pozytywna, klient powinien otrzymać pieniądze w bardzo krótkim czasie. Provema dokonuje przelewu w 90 proc. przypadków w 15 minut.

W 2019 roku Emitent otrzymał nagrodę w plebiscycie „Wiktorja – znak jakości przedsiębiorców”. Poza statuetką Wiktorja, Emitent otrzymał w 2020 r. takie nagrody jak: Gepard Binzesu, Mocna Firma Godna Zaufania, Brylant Polskiej Gospodarki, Efektywna Firma, Order Finansowy Home & Market.

Strategia Spółki zakłada prowadzenie działalności w sposób klarowny, zrównoważony, a przede wszystkim etyczny. Projekty Emitenta są współzależne z zasadami dialogu społecznego i poszukiwaniu rozwiązań korzystnych dla otoczenia firmy.

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów Emitenta

	2020 r. [PLN]
Sprzedaż usług	16 096 877,74
Sprzedaż materiałów	0,00
Sprzedaż towarów	0,00
Sprzedaż produktów	0,00
Inne przychody ze sprzedaży	8 437 885,84
OGÓŁEM	24 534 763,58
w tym:	
Sprzedaż do odbiorców krajowych	24 534 763,58
Sprzedaż eksportowa WDT	0,00



Obszar działalności Emitenta

- obecny obszar operacji
- planowana ekspansja w 2021
- planowana ekspansja w 2022

- 1 Polska
- 2 Litwa
- 3 Hiszpania
- 4 Estonia
- 5 Chorwacja
- 6 Wszystkie kraje EU
- 7 Botswana
- 8 Namibia
- 9 Brazylia



Pożyczki – wyniki

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Liczba wniosków	1 000	2 000	2 200	80 000	290 000	160 000*
Kwota wypłacona	0,43 mln zł	1,3 mln zł	2,1 mln zł	14 mln zł	25 mln zł	17 mln zł
Wskaźnik przeterminowania powyżej 90 dni	35%	31%	29%	24%	19%	17%
Koszt pozyskania klienta	120 zł (8%)	120 zł (8%)	120 zł (8%)	120 zł (8%)	100 zł (6,6%)	45 zł (3%)

* Spadek liczby wniosków rozpatrzonych w roku 2020 związany był z koniecznością spłaty części wcześniejszych obligacji Emitenta, a co za tym idzie mniejszą dostępnością środków w tym okresie.

Licencje

4 lutego 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie Emitentowi na działanie w charakterze Małej Instytucji Płatniczej (MIP). Licencja ta umożliwia Emitentowi dokonywanie przelewów w imieniu klientów, prowadzenie rachunków dla klientów, wymianę walut oraz wydawania kart i instrumentów płatności.



Spółka w 2020 r. rozpoczęła procedurę otrzymania licencji instytucji pieniądza elektronicznego (KIP oraz EMI), która da Spółce możliwość realizacji transakcji bankowych, płatności kartą, przewalutowań, płatności w Internecie. Licencja ta obowiązuje w całej Europie.

Emitent ma w zamiarze w 2022 r. pozyskać licencję bankową, która da mu możliwość przechowywania depozytów. Jest to złożony i długotrwały proces. Spółka przeprowadza obecnie badanie rynku i konkurencji, a także ustala wymogi regulacyjne, którym będzie musiała podlegać, aby do czasu uzyskania licencji dostosować działalność Spółki do nich.

Licencje	
Dostawcy usług płatniczych - Mała Instytucja Płatnicza	Numer rejestru uknf - MIP51/2020 (data wpisu - 2020-02-04)
Rejestr instytucji pożyczkowych	Numer wpisu do rejestru - RIP000411

5.19. Inne informacje dotyczące prowadzonej przez emitenta działalności gospodarczej, istotne dla oceny możliwości realizowania przez emitenta jego zobowiązań z emitowanych papierów wartościowych

Nie dotyczy.

5.20. W przypadku emisji obligacji przychodowych zamieszcza się dodatkowo informacje o organizacji i administrowaniu przedsięwzięciem lub majątkiem przedsięwzięcia oraz informacje o planowanych przychodach i kosztach przedsięwzięcia w okresie zapadalności obligacji.

Obligacje nie są obligacjami przychodowymi.

5.21. W przypadku emisji obligacji, z których zobowiązania mają zostać spłacone ze środków uzyskanych ze spłaty określonych wierzytelności lub z innych środków uzyskanych w celu spłaty tych obligacji, zamieszcza się dodatkowo:

- a) informacje o umowach, na podstawie których emitent będzie pobierał świadczenia z wierzytelności, stanowiących podstawę uzyskania środków na spłatę obligacji

Nie dotyczy.

- b) informacje o zasadach i terminach pobierania świadczeń wynikających z wierzytelności stanowiących podstawę uzyskania środków na spłatę obligacji oraz innych zasadach administrowania wierzytelnościami emitenta

Nie dotyczy.

- c) informacje o umowach zawartych przez emitenta w celu zapewnienia realizacji wypłat świadczeń z tytułu obligacji na rzecz obligatariuszy

Nie dotyczy.

- d) wskazanie podmiotu, któremu przysługiwały wierzytelności stanowiące podstawę uzyskania środków na spłatę obligacji przed ich przyporządkowaniem emitentowi (inicjator), oraz sposobu nabycia przez niego wierzytelności, wraz z podaniem podstawowych informacji o działalności inicjatora i jego grupy kapitałowej

Nie dotyczy.

6. SPRAWOZDANIE FINANSOWE EMITENTA

-
- 6.1. **Sprawozdanie finansowe Emitenta za ostatni rok obrotowy, za który zostało sporządzone, obejmujące dane porównawcze, sporządzone zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta oraz zbadane przez biegłego rewidenta**



PROVEMA SP. Z O.O.

Katowice, ul Konduktorska 33

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

I Informacje ogólne

1. Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz numer w rejestrze sądowym

Nazwa: PROVEMA SP. Z O.O.
Adres: Katowice, ul Konduktorska 33
NIP: 954-27-52-698
REGON: 3606067192
Przedmiot działalności: 6499 Z Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych
6491 Z Leasing finansowy
6492 Z Pozostałe formy udzielania kredytów
6419 Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne
6619 Z Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych
6810 Z Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek
6820 Z Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
6622 Z Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
8220 Z Działalność centrów telefonicznych (call center)
8291 Z Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe

2. Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim:

Zgodnie ze statutem czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym:

Sprawozdanie finansowe sporządzone za okres 01.01.2020r. do 31.12.2020r., a dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2019r. do 31.12.2019r.

4. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdanie finansowe:

W skład Spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

5. Założenie kontynuacji działalności:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Jednostkę w dojącej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

Roczne SF zostało sporządzone przy założeniu, że nasza firma będzie kontynuowała działalność w przyszłości (co najmniej w następnym roku obrotowym). Słuszność naszego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność naszej firmy, przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia SF. Mamy świadomość zagrożeń jakie niesie kryzys wywołany CoViD-19 dlatego z uwagą śledzimy rozwój sytuacji aby na czas podejmować stosowne przeciwdziałania.

Nie są znane inne okoliczności, które wskazywałyby na istnienie poważnych zagrożeń dla kontynuowania działalności.

6. Wskazanie, czy w okresie ,za który sporządzono sprawozdanie finansowe nastąpiło połączenie spółek

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie nastąpiło połączenie spółek.

II Stosowane metody i zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o Rachunkowości z dnia 29 września 1994r, tekst jednolity(Dz.U.2017 poz. 2342 z późniejszymi zmianami)

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Wynik finansowy Spółka obejmuje wszystkie osiągnięte przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

1.1 Rachunek zysków i strat

1.1.1. Przychody i koszty

Przychody i koszty ujmowane są zgodnie z zasadą memoriału, tj. w roku obrotowym, którego dotyczą, niezależnie od terminu otrzymania lub dokonania płatności.

Spółka prowadzi koszty w układzie rodzajowym koszt sprzedanych towarów i usług obejmuje koszty bezpośrednie z nimi związane oraz uzasadnioną część kosztów pośrednich.

Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży.

Rachunek strat i zysków Spółka sporządza w wariantcie porównawczym. Wynik finansowy obejmuje wszystkie osiągnięte przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

1.1.2. Opodatkowanie:

Wynik finansowy brutto korygują:

- bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych

1.1.2.1. Podatek dochodowy bieżący

Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych są naliczane zgodnie z przepisami podatkowymi.

1.1.3. Odsetki

Przychody odsetkowe są ujmowane w momencie naliczenia.

1.2 Bilans

1.2.1. Inwestycje długoterminowe

1.2.1.1 Długoterminowe aktywa finansowe

Udziały lub akcje wycenia się według cen nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

1.2.2. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Aktywa finansowe uznaje się za nabyte a zobowiązania finansowe za powstałe w przypadku zawarcia przez jednostkę kontraktu, który powoduje powstanie aktywów finansowych u jednej ze stron i zobowiązania finansowego lub instrumentu finansowego u drugiej ze stron.

Aktywa finansowe oraz zobowiązania finansowe w tym pochodne instrumenty finansowe oraz zawarte transakcje terminowe, z których wynika zobowiązanie lub prawo do nabycia lub sprzedaży w przyszłym terminie ustalonej ilości instrumentów finansowych po ustalonej cenie, wprowadza do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia kontraktu.

Aktywa finansowe nabyte na rynku regulowanym wprowadza się do ksiąg rachunkowych w zależności od przyjętej metody, pod datą zawarcia transakcji.

1.2.3. Rzeczowe składniki aktywów obrotowych

Wycenia się według cen nabycia lub kosztów nie wyższych od ich cen sprzedaży netto na dzień bilansowy.

1.2.4. Należności

Wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny/ po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące.

Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Różnice kursowe od należności wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy zapłacie zalicza się odpowiednio:

- ujemne – od kosztów finansowych
- dodatnie – od przychodów finansowych

1.2.5. Środki pieniężne

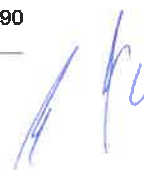
Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

1.2.6. Leasing operacyjny

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których oddaje do użytkowania środki trwałe takie jak samochody osobowe. Na mocy zawartych umów następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących podmiotem umowy na korzystającego. W momencie zawarcia umowy oraz przekazania przedmiotu leasingu w bilansie ujmowana jest należność w kwocie równej bieżącej wartości rat leasingowych.

1.2.7. Rozliczenia międzyokresowe

Dokonywane są jeżeli koszty poniesione dotyczą przyszłych okresów.



1.2.8. Różnice kursowe

Różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, powstałych w związku z zapłatą należności i zobowiązań w walutach obcych zalicza się do kosztów lub przychodów finansowych.

1.2.9. Kapitały/fundusze/własne

Ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa, statutu, umowy.

1.2.10. Rezerwy

Tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości.

Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

1.2.11 Zobowiązania

Wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z wyjątkiem zobowiązań, których uregulowanie zgodnie z umową następuje poprzez wydanie innych niż środki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe.

Jeżeli termin wymagalności przekracza jeden rok od daty bilansowej, salda tych zobowiązań z wyjątkiem zobowiązań z tytułu dostaw i usług wykazuje się jako długoterminowe.

Pozostałe salda wykazywane są jako krótkoterminowe.

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

1.2.12 Inne rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne – dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

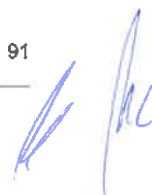
Rozliczenia międzyokresowe przychodów – dokonywane są z zachowaniem zasady ostrożności. Obejmują naliczone przychody odsetek karnych.

1.2.13 Wycena transakcji w walutach obcych

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia – o ile odrębne przepisy dotyczące środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej i innych krajów europejskich Obszaru Gospodarczego oraz środków niepodlegających zwrotowi, pochodzących ze źródeł zagranicznych nie stanowią inaczej – odpowiednio po kursie :

- faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji – w przypadku sprzedaży lub kupna oraz zapłaty należności lub zobowiązań

- średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień – w przypadku zapłaty należności lub zobowiązań, jeżeli nie jest zasadne zastosowanie kursu, o którym mowa w punkcie powyżej, a także w przypadku pozostałych operacji



Jeżeli aktywa i pasywa są wyrażone w walutach obcych dla których Narodowy Bank Polski nie ogłasza kursu, to kurs tych walut określa się w relacji do wskazanej przez jednostkę waluty odniesienia, której kurs jest ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

Na dzień bilansowy wycenia się:

- Składniki aktywów – po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym przez Narodowy Bank Polski
- Składniki pasywów – po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym przez Narodowy Bank Polski

Przetawiona do akceptacji informacja dodatkowa – wprowadzenie do Sprawozdania Finansowego.



provema
PROVEMA Sp. z o.o. ul. Konduktorska 33, 40-155 Katowice
 Katowice NIP: 9542752698 Spółka z o.o.
 ul. Konduktorska 33, 40-155 Katowice
 NIP: 9542752698 REGON: 360607192
 KRS: 0000540323

BILANS sporządzony na 31.12.2020r.

BILANS - AKTYWA				BILANS - PASYWA			
		w złotych				w złotych	
Lp.	Wykazanie	Stan na 31.12.2020	Stan na koniec roku ubiegłego 2019r.	Lp.	Wykazanie	Stan na 31.12.2020	Stan na koniec roku ubiegłego 2019r.
1	2	4	5	1	2	4	5
A.	Aktywa trwałe	24 631 386,12	2 017 714,60	A.	Kapitał (fundusz) własny	18 719 633,09	1 813 677,54
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	400 000,00	400 000,00
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych			II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 413 677,64	312 909,77
2.	Wartość firmy			-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
3.	Inne wartości niematerialne i prawne			III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
1.	Środki trwałe	0,00	0,00	-	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			-	na udziały (akcje) własne	16 613 481,00	
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej			V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
c)	urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	VI.	Zysk (strata) netto	392 674,45	1 100 767,87
d)	środki transportu			VII.	Odplisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemne)		
e)	inne środki trwałe			B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	35 171 088,13	25 886 262,50
2.	Środki trwałe w budowie			I.	Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie			1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
III.	Należności długoterminowe	4 250 000,00	0,00	2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych			-	długoterminowa		
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			-	krótkoterminowa		
3.	Od pozostałych jednostek	4 250 000,00		3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	20 381 386,12	2 011 975,60	-	długoterminowe		
1.	Nieruchomości			-	krótkoterminowe		
2.	Wartości niematerialne i prawne			II.	Zobowiązania długoterminowe	23 464 134,73	1 645 608,50
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	20 381 386,12	2 011 975,60	1.	Wobec jednostek powiązanych	2 707 822,36	
a)	w jednostkach powiązanych	50 000,00	0,00	2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
-	udziały lub akcje			3.	Wobec pozostałych jednostek	20 756 312,35	1 645 608,50
-	inne papiery wartościowe			a)	kredyty i pożyczki	5 256 312,35	1 645 608,50
-	udzielone pożyczki	50 000,00		b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 500 000,00	
-	inne długoterminowe aktywa finansowe			c)	Inne zobowiązanie finansowe		
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe		
-	udziały lub akcje			e)	inne		
-	inne papiery wartościowe			III.	Zobowiązania krótkoterminowe	7 219 523,20	22 151 071,22
-	udzielone pożyczki			1.	Zobowiązanie wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00

- inne długoterminowe aktywa finansowe			a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	20 331 366,12	2 011 975,60	- do 12 miesięcy		
- udziały lub akcje	17 831 366,12	2 011 975,60	- powyżej 12 miesięcy		
- inne papiery wartościowe	2 500 000,00		b) inne		
- udzielone pożyczki			2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe			a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe			- do 12 miesięcy		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	5 739,00	- powyżej 12 miesięcy		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		5 739,00	b) inne		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe			3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	7 219 523,20	22 151 071,22
B. Aktywa obrotowe	29 259 566,10	25 782 225,54	a) kredyty i pożyczki		
I. Zapasy	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 928 109,00	20 914 203,28
1. Materiały			c) inne zobowiązania finansowe		
2. Półprodukty i produkty w toku			d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 074 749,43	398 590,03
3. Produkty gotowe			- do 12 miesięcy	1 074 749,43	398 590,03
4. Towary			- powyżej 12 miesięcy		
5. Zaliczki na dostawy			e) zaliczki otrzymane na dostawy		
II. Należności krótkoterminowe	24 511 796,13	24 258 730,12	f) zobowiązania wekslowe		
1. Należności od jednostek powiązanych		0,00	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	987 116,14	724 980,74
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	h) z tytułu wynagrodzeń	151 303,63	113 297,17
- do 12 miesięcy			i) inne	78 245,00	
- powyżej 12 miesięcy			4. Fundusze specjalne		
b) inne		0,00	IV. Rozliczenia międzyokresowe	4 487 440,20	2 189 582,78
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	1. Ujemna wartość firmy		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	4 487 440,20	2 189 582,78
- do 12 miesięcy			- długoterminowe		
- powyżej 12 miesięcy			- krótkoterminowe	4 487 440,20	2 189 582,78
b) inne					
3. Należności od pozostałych jednostek	24 511 796,13	24 258 730,12			
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	24 382 092,42	24 125 527,75			
- do 12 miesięcy	24 382 092,42	24 125 527,75			
- powyżej 12 miesięcy					
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych					
c) inne	129 703,71	133 202,37			
d) dochodzone na drodze sądowej					
III. Inwestycje krótkoterminowe	4 222 404,78	794 007,20			
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 222 404,78	794 007,20			
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00			
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe					
b) w pozostałych jednostkach	559 499,45	521 472,43			
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki	559 499,45	521 472,43			

- inne krótkoterminowe aktywa finansowe						
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 662 906,31	272 534,77				
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	357 764,57	272 534,77				
- inne środki pieniężne	3 305 140,74					
- inne aktywa pieniężne						
2. Inne inwestycje krótkoterminowe						
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	525 364,21	729 488,22				
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy						
D. Udziały (akcje) własne						
Aktywa razem	53 890 931,22	27 799 940,14	Pasywa razem	53 890 931,22	27 799 940,14	

Miejsce i data sporządzenia

Katowice 27.05.2021r

Podpis osoby sporządzającej

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Anna Mazur

Anna Mazur

Grzegorz Jędrzejewski

provema

Nazwa / Jednostka Spółki:

ul. Konduktorska 33, 40-155 Katowice

NIP: 9542752698 REGON: 360607192

KRS: 0000540323

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Sporządzony na 31.12.2020r.

(wersja porównawcza)		w złotych	
LP.	Wyszczególnienie	31.12.2020	Rok ubiegły 2019
1	2	4	5
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		
-	od jednostek powiązanych	24 634 763,58	11 280 812,93
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	24 634 763,58	11 280 812,93
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III.	Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B.	Koszty działalności operacyjnej		
I.	Amortyzacja	22 206 412,97	9 254 178,87
II.	Zużycie materiałów i energii	0,00	1 296,79
III.	Usługi obce	151 214,71	162 464,80
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	3 783 231,86	3 969 781,09
-	podatek akcyzowy	282 519,17	29 653,36
V.	Wynagrodzenia		
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 205 245,18	1 527 610,00
-	emerytalne	334 836,11	219 628,67
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe		
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	16 439 462,86	3 323 532,46
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	2 328 350,61	2 006 633,96
D.	Pozostałe przychody operacyjne		
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	836 782,83	1 324,81
II.	Dotacje		
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV.	Inne przychody operacyjne		
E.	Pozostałe koszty operacyjne	526 752,83	1 324,81
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	278 859,81	503 063,36
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III.	Inne koszty operacyjne		
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	278 859,81	503 063,36
G.	Przychody finansowe		
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	38 796,18	33 673,97
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
II.	Odsutki, w tym:		
-	od jednostek powiązanych	38 796,18	33 673,97
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
-	w jednostkach powiązanych		
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V.	Inne		
H.	Koszty finansowe		
I.	Odsutki, w tym:	2 052 081,36	40 254,51
-	do jednostek powiązanych	2 049 380,29	
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
-	w jednostkach powiązanych		
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV.	Inne		
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	2 701,07	40 254,51
J.	Podatek dochodowy	583 078,45	1 488 514,87
K.	Pozostałe obowiązkowa zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	170 396	387 747,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	382 074,45	1 100 767,57

Miejsce Katowice 27.05.2021r.

Podpis osoby sporządzającej

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Anna Mazur



**INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
FIRMY PROVEMA Sp. Z.O.O.
z dnia 31.12.2020r**

I INFORMACJE OGÓLNE

PROVEMA SPÓŁKA z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach przy ulicy Konduktorskiej 33 jest jednostką posiadającą osobowość prawną. Działa na podstawie umowy spółki z dnia 21.01.2015r. oraz wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego dokonanego w Sądzie Rejonowym w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 22.01.2015 roku pod numerem KRS 0000540323.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi **400 000,00** z następującym podziałem:

Grzegorz Szulik posiadający 800,00 udziałów o łącznej wartości	40 000,00 zł
MKK INVEST Spółka Akcyjna z siedzibą w Rybniku posiadająca 2800 udziałów	140 000,00 zł
Bartosz Tomczyk posiadający 3400,00 udziałów o łącznej wartości	170 000,00 zł
Napierska Aleksandra posiadająca 1000,00 udziałów o łącznej wartości	50 000,00 zł

W skład Zarządu powołano następujące osoby:

Grzegorz Szulik - Prezes Zarządu
Grzegorz Mizera - Z-ca Prezesa

Sprawozdanie finansowe przygotowane zostało w oparciu o zasady rachunkowości zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r.

II ZASADY WYCENY

Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania są wykazywane w bilansie w wartości nominalnej w złotych polskich:

1. Rezerwy na zobowiązania w pasywach wynoszą 0,00 zł.	
2. Zobowiązania długoterminowe wynoszą	23.464.134,73 zł
- z tytułu pożyczek od podmiotów pozostałych	20 756 312,35 zł
- wobec jednostek powiązanych	2.707.822,38 zł
3. Zobowiązania krótkoterminowe w 2020 r. wynoszą	7.219.523,20 zł
- wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 m-cy	1.074.749,43 zł
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4.928.109,00 zł
- z tytułu wynagrodzeń	151 303,63 zł
- z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń, ZUS	987.116,14 zł
4. Rozliczenia międzyokresowe na które składają się naliczone a nie spłacone odsetki oraz koszty opłat dodatkowych /administracyjnych/ związanych z obsługą udzielonych pożyczek	4 487 440,20 zł

5. Należności krótkoterminowe w 2020r. wynoszą 24 511 796,13 zł do 12 miesięcy z czego:

str. 1

- od pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty do 12 miesięcy 24 382 092,42 zł
- pozostałe należności od pozostałych jednostek 129 703,71 zł

6. Inwestycje krótkoterminowe wynoszą 4 222 404,76 zł z czego:

- środki pieniężne w kasie 25 376,02 zł
- środki na rachunkach bankowych 332 388,55 zł
- inne środki pieniężne 3 305 140,74 zł
- w pozostałych jednostkach dotyczące udzielonych pożyczek 559 499,45 zł

7. Należności długoterminowe w 2020r. wynoszą 4.250.000,00 zł z czego:

- od pozostałych jednostek 4.250.000,00 zł

8. Inwestycje długoterminowe w 2020r. wynoszą 20 381 366,12 zł z czego:

- udzielone pożyczki jednostkom powiązanym 50.000,00 zł
- od pozostałych jednostek (inne papiery wartościowe) 2.500.000,00 zł
- od pozostałych jednostek - udziały lub akcje 17 831 366,12 zł

9. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe wykazane w aktywach 2020r. wynoszą 525 364,21 zł

10. Zapasy w 2020 r. wynoszą 0,00 zł

Rachunek zysków i strat

W Spółce przyjęto wariant porównawczy rachunku zysków i strat

III BILANS – AKTYWA

1. Zmiany w ciągu roku obrotowego wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

Wykaz zmiany wartości środków trwałych w 2020 r.					
Lp	Nazwa grupy składnika majątku	Bilans otwarcia	Zwiększenie	Zmniejszenie	Bilans zamknięcia
1	Maszyny i urządzenia	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Urządzenia techniczne i maszyny	5 187,07	0,00	0,00	5 187,07
3	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem		5 187,07	0,00	0,00	5 187,07

Wykaz zmiany wartości umorzenia w 2020 r.					
Lp	Nazwa grupy składnika majątku	Bilans otwarcia	Zwiększenie	Zmniejszenie	Bilans zamknięcia
1	Pozostałe środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00

str. 2



2	Urządzenia techniczne i maszyny	5187,07	0,00	0,00	5 187,07
3	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem		5187,07	0,00	0,00	5 187,07

1.1 Wartości niematerialne i prawne

Wnoszą 0,00 zł

1.2 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wnoszą 0,00 zł

IV BILANS – PASYWA

1. Kapitał własny:

- Kapitał podstawowy wynosi 400.000,00 zł
 - Kapitał rezerwowy wynosi 16.513.481,00 zł

* Udziałowcami w firmie są

Imię i Nazwisko Udziałowca, Nazwa Firmy	Ilość udziałów	Kwota wyceny	Wartość udziałów
Grzegorz Szulik	800,00	50,00 zł	40.000,00 zł
MKK INVEST	2 800,00	50,00 zł	140.000,00 zł
Bartosz Tomczyk	3 400,00	50,00 zł	170.000,00 zł
Napierska Aleksandra	1 000,00	50,00 zł	50 000,00 zł

Zmiany w kapitale własnym w 2020 roku

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał zapasowy z aktualizacji wyceny	Pozostały kapitał rezerwowy	Rozliczenie z wyniku finansowego	Razem kapitały własne
Stan na początek roku	400 000,00	312 909,77				712 909,77
Zwiększenia		1 100 767,87		16 513 481,00	1 100 767,87	17 614 248,87
Zmniejszenia		0,00			0,00	0,00
Stan na koniec roku obrotowego	400 000,00	1 413 677,64		16 513 481,00	1 100 767,87	18 327 158,64

V. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

- Strukturę rzeczową i terytorialną przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów wynoszących 24 534 763,58 zł prezentuje Nota nr 1 z załącznika do informacji dodatkowej
- Dane szczegółowe o kosztach działalności operacyjnej wynoszących 22 206 412,97 zł prezentuje Nota nr 2 z załącznika do informacji dodatkowej

str. 3



3. Dane o pozostałych kosztach operacyjnych wynoszących 278 659,81 zł prezentuje Nota Nr 3 z załącznika do informacji dodatkowej.

4. Rozliczenie głównych pozycji stanowiących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego prezentuje Nota nr 4 z załącznika do informacji dodatkowej.

VI. DODATKOWE INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

1. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu w roku obrotowym 2020r.

W badanym roku obrotowym zatrudnionych na umowy o pracę 27 osób, na umowę zlecenie 6 osób, zarząd 2 osoby

NOTA 1- Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży

Wyszczególnienie		2020 r.
1	Sprzedaż usług	16 096 877,74
2	Sprzedaż materiałów	0,00
3	Sprzedaż towarów	0,00
4	Sprzedaż produktów	0,00
5	Inne przychody ze sprzedaży	8 437 685,84
	OGÓŁEM	24 534 763,58
	w tym	
	Sprzedaż do odbiorców krajowych	24 534 763,58
	Sprzedaż eksportowa WDT	0,00

W pozycji „sprzedaż usług” Spółka wykazuje przychody z tytułu prowizji, odsetek i opłat dodatkowych związanych z obsługą udzielanych pożyczek.

NOTA 2 – Koszty działalności operacyjnej

Lp	Wyszczególnienie	2020 r
KOSZTY WEDŁUG RODZAJÓW		
1	Amortyzacja	0,00
2	Zużycie materiałów i energii	151 214,71
3	Usługi obce	3 783 231,86
4	Podatki i opłaty -w tym	292 319,17
	Podatek akcyzowy	
5	Wynagrodzenia	2 205 248,16
6	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	334 936,11
7	Pozostałe koszty rodzajowe	15 439 462,96
8	Wartość sprzedanych materiałów	

str. 4

	OGÓŁEM	22 206 412,97
	KOSZT WŁASNY SPRZEDAŻY	
	koszt wytworzenia sprzedanych produktów	0,00
	koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby	0,00
	koszty sprzedaży	0,00
	koszty ogólne zarządu	0,00
	OGÓŁEM KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	22 206 412,97

Nota 3 – Pozostałe koszty operacyjne

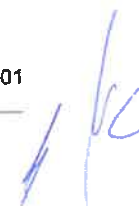
L.p.	Wyszczególnienie	2020r
	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00
	Aktualizacja wartości niektórych aktywów finansowych	0,00
	Inne koszty operacyjne	278 659,81

W pozycji inne koszty operacyjne w kwocie 278 659,81 zł wykazano aktualizujące odpisy należności .

Nota 4 – Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego

Wyszczególnienie	2020r
ZYSK/STRATA BRUTTO	563 070,45
Koszty trwale niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	757 073,65
-rezerwy na należności	0,00
-koszt własny sprzedaży art 15b PDOP	0,00
-różnice kursowe statystyczne	0,00
-opłaty karne na rzecz budżetu	9 703,55
-VAT niepodlegający odliczeniu	
-odpisane należności	0,00
-opłaty sądowo komornicze i pozostałe	908,20
-odpis aktualizujący należności	278 659,81
-inne koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	467 802,09
Koszty przejściowo nie stanowiące KUP	73 225,69
Składki ZIS za 11/2020, 12/2020	57 712,72
Umowy zlec. Za 12/2021	15 512,97
Koszty podatkowe nie zaliczane do kosztów rachunkowych	830 299,34
Przychody księgowe nie zaliczane do podatkowych	526 752,83
-naliczenie statystycznych różnic kursowych	0,00
-storno statystycznych różnic kursowych	0,00
-dywidenda	0,00

str. 5



-zasądzone odsetki budżetowe	0,00
-przedawnione zobowiązania	0,00
-naliczone odsetki	
ZYSK STRATA /PODATKOWY	0,00
PODSTAWA OPDATKOWANIA	866 616,96
PODATEK DOCHODOWY	170 396
ZYSK/STRATA /NETTO	392 674,45



ADVISOR**Zespół Rewidentów Księgowych „ADVISOR” spółka z o.o.**

40-004 KATOWICE al. Korfańskiego 2

tel./ fax (032) 25-500-05

www.advisor.katowice.pl e-mail: zrk_advisor@interia.pl

NIP: 844-26-08-498 KRS 0000116632

BNP Paribas Bank Nr 71 17501036 0000 0000 0101 2002

Spółka wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 1780

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania**dla Zgromadzenia Wspólników Provema Spółki****z ograniczoną odpowiedzialnością w Katowicach****Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2020 r.****Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Provema sp. z o.o., które zawiera:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans na dzień 31 grudnia 2020 r. zamykającymi się sumą aktywów i pasywów w kwocie **53 890 931,22 zł;**
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2020r. do 31 grudnia 2020 r. wykazujący zysk bilansowy w wysokości **392 674,45 zł;**
- dodatkowe informacje i objaśnienia.



Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz jej wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – Dz. U. z 2021 r., poz. 217) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości. Jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz umową Spółki. Zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 oraz Załącznikiem nr 5 do Ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów („KSB”) a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” - Dz.U. z 2020 r. poz. 1415). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.



Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

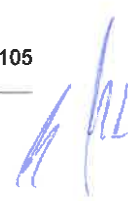
Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Spółki zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i umową, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki i Rada Nadzorcza są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędów i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie



mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta. Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości. Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmowy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych



dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Jednostka zgodnie z podjętą uchwałą nie sporządza sprawozdania z działalności.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Teresa Choroszyńska.

Działający w imieniu firmy audytorskiej Zespołu Biegłych Rewidentów sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 1780 w imieniu którego kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe

podpis kluczowego biegłego rewidenta

Teresa Choroszyńska nr w rejestrze 6772

Katowice



Signed by /
Podpisano przez:

Teresa Stefania
Choroszyńska

Date / Data:
2021-05-28 11:20

ZAŁĄCZNIKI
6.1. Odpis z KRS Emitenta

Strona 1 z 6

Wydruk informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym, posiada moc dokumentu wydawanego przez Centralną Informację, nie wymaga podpisu i pieczęci.

CENTRALNA INFORMACJA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 31.05.2021 godz. 11:10:59

Numer KRS: 0000540323

**Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW**

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym	22.01.2015		
Ostatni wpis	Numer wpisu	25	Data dokonania wpisu
	Sygnatura akt	KA.VIII NS-REJ.KRS/19401/20/453	
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY KATOWICE-WSCHÓD W KATOWICACH WYDZIAŁ VIII GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	
		17.09.2020	

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
2.Numer REGON/NIP	REGON: 360607192, NIP: 9542752698
3.Firma, pod którą spółka działa	PROVEMA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	-----
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	NIE

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat KATOWICE, gmina KATOWICE, miejsc. KATOWICE
2.Adres	ul. KONDUKTORSKA, nr 33, lok. ---, miejsc. KATOWICE, kod 40-155, poczta KATOWICE, kraj POLSKA
3.Adres poczty elektronicznej	-----
4.Adres strony internetowej	-----

Rubryka 3 - Oddziały	
Brak wpisów	

Rubryka 4 - Informacje o umowie		
1. Informacja o zawarciu lub zmianach umowy spółki	1	21.01.2015
	2	01.07.2015R., REP.A NR 2604/2015, NOTARIUSZ TOMASZ BALAS KANCELARIA NOTARIALNA W KATOWICACH, UL. MATEJKI 2, PRZYJĘTO NOWĄ TREŚĆ UMOWY SPÓŁKI.
	3	17.03.2016R., REPERTORIUM A NR 1016/2016, NOTARIUSZ TOMASZ BALAS, KANCELARIA



	NOTARIALNA W KATOWICACH UL. MATEJKI 2, PRZYJĘTO NOWĄ TREŚĆ UMOWY SPÓŁKI.
4	29.05.2018R.REP.A NR 8258/2018, NOTARIUSZ GRZEGORZ ROGALA KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE PRZY UL. RONDO ONZ 1; PRZYJĘTO NOWĄ TREŚĆ UMOWY SPÓŁKI;

Rubryka 5	
1.Czas, na jaki została utworzona spółka	NIEOZNACZONY
2.Oznaczenie pisma innego niż Monitor Sądowy i Gospodarczy, przeznaczonego do ogłoszeń spółki	-----
3.Wspólnik może mieć:	WIĘKSZĄ LICZBĘ UDZIAŁÓW
4.Czy statut przyznaje uprawnienia osobiste określonym akcjonariuszom lub tytuły uczestnictwa w dochodach lub majątku spółki nie wynikających z akcji?	*** **
5.Czy obligatoriusze mają prawo do udziałów w zysku?	*** **

Rubryka 6 - Sposób powstania spółki
Brak wpisów

Rubryka 7 - Dane wspólników		
1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SZULIK
	2.Imiona	GRZEGORZ ŁUKASZ
	3.Numer PESEL/REGON	82022415552
	4.Numer KRS	*****
	5.Posiadane przez wspólnika udziały	800 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 40.000,00 ZŁ
	6.Czy wspólnik posiada całość udziałów spółki?	NIE
2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	MIK INVEST SPÓŁKA AKCYJNA
	2.Imiona	*****
	3.Numer PESEL/REGON	241475995
	4.Numer KRS	0000453921
	5.Posiadane przez wspólnika udziały	2.800 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 140.000,00 ZŁ
	6.Czy wspólnik posiada całość udziałów spółki?	NIE
3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	TOMCZYK
	2.Imiona	BARTOSZ
	3.Numer PESEL/REGON	81062506776
	4.Numer KRS	*****
	5.Posiadane przez wspólnika udziały	3.400 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 170.000,00 ZŁ
	6.Czy wspólnik posiada całość udziałów spółki?	NIE
4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	NAPIERSKA
	2.Imiona	ALEKSANDRA



3.Numer PESEL/REGON	89090901381
4.Numer KRS	*****
5.Posiadane przez wspólnika udziały	1.000 UDZIAŁÓW O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI 50.000,00 Zł
6.Czy wspólnik posiada całość udziałów spółki?	NIE

Rubryka 8 - Kapitał spółki	
1.Wysokość kapitału zakładowego	400 000,00 Zł
Podrubryka 1 Informacja o wniesieniu aportu	
Brak wpisów	

Rubryka 9 - Nie dotyczy	
Brak wpisów	

Rubryka 10 - Nie dotyczy	
Brak wpisów	

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu		
1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu		ZARZĄD
2.Sposób reprezentacji podmiotu		DO SKŁADANIA I PRZYJMOWANIA OŚWIADCZEŃ W IMIENIU SPÓŁKI ORAZ REPREZENTOWANIA SPÓŁKI WYMAGANE JEST DZIAŁANIE ŁĄCZNE PREZESA ZARZĄDU LUB CZŁONKA ZARZĄDU WRAZ Z WICEPREZESEM ZARZĄDU.
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	SZULIK
	2.Imiona	GRZEGORZ ŁUKASZ
	3.Numer PESEL/REGON	82022415552
	4.Numer KRS	*****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	MIZERA
	2.Imiona	GRZEGORZ
	3.Numer PESEL/REGON	79030600636
	4.Numer KRS	*****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE



7.Data do jakiej została zawieszona

Rubryka 2 - Organ nadzoru			
1	1.Nazwa organu		RADA NADZORCZA
	Podrubryka 1		
	Dane osób wchodzących w skład organu		
	1	1.Nazwisko	TOMCZYK
		2.Imiona	BARTOSZ
		3.Numer PESEL	81062506776
	2	1.Nazwisko	KAŻIRÓD
		2.Imiona	ANITA
		3.Numer PESEL	86123012308
	3	1.Nazwisko	NAPIERSKA
		2.Imiona	ALEKSANDRA
		3.Numer PESEL	89090901381

Rubryka 3 - Prokurenci	
Brak wpisów	

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1.Przedmiot przeważającej działalności przedsiębiorcy	1	64, 92, Z, POZOSTAŁE FORMY UDZIELANIA KREDYTÓW
2.Przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, POZOSTAŁE POŚREDNICTWO PIENIĘŻNE
	2	64, 91, Z, LEASING FINANSOWY
	3	64, 99, Z, POZOSTAŁA FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, GDZIE INDIWIDUALNIE NIESKLASYFIKOWANA, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
	4	66, 19, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
	5	68, 10, Z, KUPNO I SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI NA WŁASNY RACHUNEK
	6	68, 20, Z, WYNAJEM I ZARZĄDZANIE NIERUCHOMOŚCIAMI WŁASNYMI LUB DZIERŻAWIONYMI
	7	66, 22, Z, DZIAŁALNOŚĆ AGENTÓW I BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH
	8	82, 20, Z, DZIAŁALNOŚĆ CENTRÓW TELEFONICZNYCH (CALL CENTER)
	9	82, 91, Z, DZIAŁALNOŚĆ ŚWIADCZONA PRZEZ AGENCJE INKASA I BIURA KREDYTOWE

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w roku	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	06.07.2017	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	2	15.07.2019	OD 22.01.2015 DO 31.12.2015
	3	09.09.2019	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	4	24.09.2019	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017



	5	14.09.2020	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta / sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	2	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	3	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	4	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	2	*****	OD 22.01.2015 DO 31.12.2015
	3	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	4	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	5	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	2	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	3	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	4	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej

Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o dniu kończącym rok obrotowy

1.Dzień kończący pierwszy rok obrotowy, za który należy złożyć sprawozdanie finansowe

31.12.2015

Dział 4
Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ustawy z 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe albo o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości albo w postępowaniu restrukturyzacyjnym albo po prawomocnym umorzeniu postępowania restrukturyzacyjnego

Brak wpisów

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów



Dział 5

Rubryka 1 - Kurator
Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja
Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacje o rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki
Brak wpisów

Rubryka 3 - Nie dotyczy
Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o połączeniu, podziale lub przekształceniu
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacje o postępowaniach restrukturyzacyjnych, o postępowaniu naprawczym lub o przymusowej restrukturyzacji
Brak wpisów

Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów

data sporządzenia wydruku 31.05.2021

adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: ekrs.ms.gov.pl

6.2. Umowa spółki Emitenta

Kancelaria Notarialna
Grzegorz Rogala Notariusz
Rondo ONZ nr 1
00-124 Warszawa
tel. 022 8088970 (1-2)
e-mail rogala@notariusz.pl
www.notariusz-rogala.pl

Repertorium A nr 8258/2018

AKT NOTARIALNY

Dnia dwudziestego dziewiątego maja dwa tysiące osiemnastego roku (29.05.2018), Grzegorz Rogala notariusz w Warszawie, prowadzący Kancelarię Notarialną przy ulicy Rondo ONZ nr 1, sporządził w lokalu Kancelarii, protokół Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki pod firmą **PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Katowicach, adres: 40-155 Katowice, ulica Konduktorska nr 33 (REGON: 360607192, NIP: 9542752698), wpisanej do rejestru przedsiębiorców, pod nr KRS 0000540323 („Spółka”), stosownie do okazanego przy niniejszym akcie wydruku komputerowego, pobranego w dniu dzisiejszym z wyszukiwarki podmiotów Krajowego Rejestru Sądowego, zamieszczonej na stronie internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości www.ms.gov.pl, zawierającej informację odpowiadającą odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców, które to Zgromadzenie odbyło się w dniu dzisiejszym w lokalu Kancelarii.–

PROTOKÓŁ

NADZWYCZAJNEGO ZGROMADZENIA WSPÓLNIKÓW

Zgromadzenie Wspólników otworzył Grzegorz Szulik, który oświadczył, iż dzisiejsze Zgromadzenie odbywa się bez formalnego zwołania, z następującym porządkiem obrad:-----

1. Otwarcie obrad Zgromadzenia.-----
2. Wybór Przewodniczącego Zgromadzenia Wspólników.-----
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.-----
4. Podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki, objęcia udziałów oraz wyłączenia prawa pierwszeństwa.-----
5. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany umowy spółki.-----

}



6. Podjęcie uchwał w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej.....
7. Podjęcie uchwał w sprawie powołania członków Zarządu.....
8. Podjęcie uchwał w sprawie powołania pełnomocnika w trybie art. 210 KSH.....
9. Zakończenie obrad Zgromadzenia.....

Do punktów 1-3 porządku obrad:

Na Przewodniczącemu Zgromadzenia został wybrany jednogłośnie w głosowaniu tajnym Grzegorz Szulik, który wybór przyjął, zarządził sporządzenie listy obecności oraz na jej podstawie stwierdził, że na Zgromadzeniu reprezentowane jest 100% kapitału zakładowego i głosów.....

Następnie Przewodniczący poddał pod głosowanie zaproponowany porządek obrad, który został przyjęty jednogłośnie. Po przyjęciu porządku obrad Przewodniczący stwierdził, że Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki odbywa się w trybie art. 240 kodeksu spółek handlowych, albowiem cały kapitał zakładowy jest reprezentowany na Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego odbycia zgromadzenia lub wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad i w związku z tym Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki jest ważne i może podejmować wiążące uchwały zgodnie z porządkiem obrad.....

Do punktu 4 porządku obrad:

Przewodniczący zaproponował podjęcie następującej uchwały:

Uchwała nr 1

**Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach
z dnia 29 maja 2018 roku
w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki**

„§ 1

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach działając na podstawie art. 257 § 2 Kodeksu spółek handlowych postanawia podwyższyć kapitał zakładowy Spółki z kwoty 200.000,00 zł (słownie: dwieście tysięcy 00/100) do kwoty 400.000,00 zł. (słownie: czterysta tysięcy

?



złotych 00/100), poprzez ustanowienie 4.000,00 (słownie: cztery tysiące) nowych równych i niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł. (słownie: pięćdziesiąt 00/100) każdy udział. -----

§ 2

W dniu 28 maja 2018 roku, Wspólnicy Grzegorz Szulik oraz MKK INVEST Spółka Akcyjna złożyli stosowne oświadczenia o zrzeczeniu się prawa pierwszeństwa w objęciu nowych udziałów przysługującego im zgodnie z §14 ust. 2 umowy Spółki.---

2. W podwyższonym kapitale zakładowym nowe udziały zostaną objęte, w następujących proporcjach, przez:-----
 - a. Bartosza Tomczyka, który obejmie 3.000 (słownie: trzy tysiące) nowych udziałów po 50,00 zł. (słownie: pięćdziesiąt złotych 00/100) każdy, o łącznej wartości 150.000,00 zł. (słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy złotych) w podwyższonym kapitale zakładowym spółki,-----
 - b. Spółka pod firmą F17 Spółka Akcyjna, która obejmie 1.000 (słownie: jeden tysiąc) nowych udziałów po 50,00 zł. (słownie: pięćdziesiąt złotych 00/100) każdy, o łącznej wartości 50.000,00 zł. (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) w podwyższonym kapitale zakładowym spółki.-----
3. Wszystkie nowe udziały w podwyższonym kapitale zakładowym spółki pokryte zostaną wkładami pieniężnymi. -----
4. Wyłącza się prawo pierwszeństwa objęcia nowo ustanowionych udziałów przez dotychczasowych wspólników.-----

Przewodniczący stwierdził, że uchwała została przyjęta w głosowaniu jawnym. Za przyjęciem uchwały oddano 4.000 głosów, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” nie oddano.-----

Do punktu 5 porządku obrad:-----

Przewodniczący zaproponował podjęcie następującej uchwały:-----

Uchwała Nr 2

**Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach**

z dnia 29 maja 2018 roku
w sprawie zmiany umowy spółki

"Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki pod firmą PROVEMA spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach postanawia uchylić dotychczasowe brzmienie Umowy Spółki i przyjąć w jej miejsce nowe brzmienie, stanowiące jednocześnie tekst jednolity Umowy Spółki:-----

„UMOWA SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

FIRMA, SIEDZIBA, CZAS TRWANIA, OBSZAR DZIAŁANIA SPÓŁKI

§ 1.

Stawający, zwani dalej „Wspólnikami” oświadczają, że zawierają spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością, zwaną dalej „Spółką”.-----

§ 2.

1. Spółka będzie prowadzić działalność pod firmą: PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.-----
2. Spółka może używać w obrocie skrótu PROVEMA Spółka z o.o. lub PROVEMA Sp. z o.o., a także wyróżniającą ją znak graficzny.-----

§ 3.

Siedzibą Spółki jest miasto Katowice.-----

§ 4.

Spółka działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej oraz poza jej granicami.-----

§ 5.

Czas trwania Spółki jest nieogраниczony.-----

§ 6.

Spółka może tworzyć własne oddziały, przedstawicielstwa, zakłady i inne jednostki organizacyjne, prowadzić przedsiębiorstwa, zakłady wytwórcze, handlowe i usługowe, jak również uczestniczyć w innych spółkach z kapitałem polskim i zagranicznym.-----

§ 7.

Wspólnicy nie odpowiadają osobiście za zobowiązania spółki.-----

PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI



§ 8.

1. Przedmiotem działalności spółki jest (według Polskiej Klasyfikacji Działalności):
 - 1) PKD 64.92.Z Pozostałe finanse udzielania kredytów.
 - 2) PKD 64.19.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne.
 - 3) PKD 64.91.Z Leasing Finansowy.
 - 4) PKD 64.90.Z Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.
 - 5) PKD 66.19.Z Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.
 - 6) PKD 66.22.Z Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
 - 7) PKD 68.10.Z Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek.
 - 8) PKD 68.20.Z Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.
 - 9) PKD 73. Reklama, badanie rynku i opinii publicznej
 - 10) PKD 82.20.Z Działalność centrów telefonicznych (Call Center)
 - 11) PKD 82.91.Z Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe
2. Powyższe postanowienia nie uchybiają przepisom prawnym obowiązującym w Rzeczypospolitej Polskiej dotyczącym konieczności uzyskania odpowiednich zezwoleń i koncesji wydanych przez właściwe organy państwowe, a w razie wymogu uzyskania zezwolenia lub koncesji spółka przed rozpoczęciem działalności w tym zakresie uzyska odpowiednie zezwolenia lub koncesje.

KAPITAŁ ZAKŁADOWY SPÓŁKI

§ 9.

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 400.000,00 zł (czteryście tysięcy złotych) i dzieli się na 8000 (osiem tysięcy) równych i niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej po 50,00 zł (pięćdziesiąt złotych) każdy.
2. Każdy Wspólnik może posiadać więcej niż jeden udział. Na każdy udział przypada jeden głos na Zgromadzeniu Wspólników.
3. Wpłaty na udziały mogą być dokonywane wkładami pieniężnymi i niepieniężnymi (aportami).

§ 10.

W kapitale zakładowym spółki udziały zostały objęte w następujący sposób:

- a) Grzegorz Szulik obejmuje 867 (osiemset sześćdziesiąt siedem) udziałów, o łącznej



- wartości nominalnej 43.350,00 (czterdzieści trzy tysiące trzysta pięćdziesiąt) złotych, a udziały te pokrywa w całości wkładem pieniężnym w kwocie 43.350 (czterdzieści trzy tysiące trzysta pięćdziesiąt) złotych.
- b) M&K Invest Spółka Akcyjna z siedzibą w Rybniku wpisana do rejestru przedsiębiorstw przez Sąd Rejonowy w Gliwicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000453021 obejmuje 3133 (trzy tysiące sto trzydzieści trzy) udziałów o łącznej wartości nominalnej 156.650,00 (sto pięćdziesiąt sześć tysięcy sześćset pięćdziesiąt) złotych, a udziały te pokrywa w całości wkładem pieniężnym w kwocie 156.650,00 (sto pięćdziesiąt sześć tysięcy sześćset pięćdziesiąt) złotych.
- c) Bartosz Turczyk obejmuje 3.000 (trzy tysiące) udziałów, o łącznej wartości nominalnej 150.000,00 zł (sto pięćdziesiąt tysięcy złotych), a udziały te pokrywa w całości wkładem pieniężnym w kwocie 150.000,00 zł (sto pięćdziesiąt tysięcy złotych).
- d) Spółka pod firmą F17 Spółka Akcyjna obejmuje 1.000 (jeden tysiąc) udziałów, o łącznej wartości nominalnej 50.000,00 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych), a udziały te pokrywa w całości wkładem pieniężnym w kwocie 50.000,00 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych).

§ 11.

1. Kapitał zakładowy Spółki może być podwyższony na mocy uchwały Zgromadzenia Wspólników poprzez podwyższenie wartości nominalnej dotychczasowych udziałów lub przez utworzenie nowych udziałów w zamian za wkłady pieniężne lub niepieniężne.
2. Dotychczasowi Wspólnicy mają prawo pierwszeństwa objęcia nowych udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym, proporcjonalnie do posiadanych dotychczas udziałów, o ile uchwała o podwyższeniu kapitału zakładowego nie stanowi inaczej.

DOPLATY

§ 12.

1. Zgromadzenie Wspólników może zobowiązać Wspólników do wnoszenia dopłat proporcjonalnie do posiadanych przez nich udziałów jednorazowo maksymalnie do 10 (dziesięciokrotności) wartości nominalnej tych udziałów.
2. Wysokość i termin wnoszenia dopłat określa każdorazowo uchwała Zgromadzenia Wspólników.
3. Dopłaty mogą być zwracane Wspólnikom, jeżeli nie są wymagane na pokrycie strat wykazanej w sprawozdaniu finansowym.
4. Zwrot dopłat następuje na podstawie uchwały Zgromadzenia Wspólników.

UMORZENIE UDZIAŁU

§ 13.



1. Udziały mogą być umorzone w drodze obniżenia kapitału zakładowego Spółki lub z czystego zysku, po wpisie Spółki do rejestru.-----
2. Udziały mogą być umarzane wyłącznie dobrowolnie, za zgodą wspólnika, w drodze nabycia udziałów przez spółkę (umorzenie dobrowolne).-----
3. Zgoda Wspólnika musi być wyrażana na piśmie, nie później niż w terminie 2 (dwóch) tygodni od dnia, w którym Wspólnik został zawiadomiony przez Spółkę o planowanym umorzeniu.-----
4. Zawiadomienie Wspólnika następuje listem poleconym. Zarząd zobowiązany jest zawiadomić Wspólnika o planowanym umorzeniu nie później niż na 1 (jeden) miesiąc przed terminem Zgromadzenia Wspólników, na którym ma być podjęta uchwała w przedmiocie umorzenia.-----
5. Umorzenie udziału wymaga uchwały Zgromadzenia Wspólników, która określa podstawę prawną umorzenia oraz wysokość wynagrodzenia przysługującego Wspólnikowi za umorzony udział.-----
6. Za zgodą Wspólnika umorzenie udziału może nastąpić bez wynagrodzenia.-----
7. Wypłata wynagrodzenia za umorzone udziały następuje jednorazowo lub nie więcej niż w dwóch ratach. Wypłata całości wynagrodzenia musi nastąpić nie później niż w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia powzięcia uchwały w przedmiocie umorzenia.-----

ZBYWANIE UDZIAŁÓW

§ 14.

1. Każde zbycie udziału, jak również każde jego obciążenie, w szczególności poprzez ustanowienie zastawu lub użytkowania, wymaga uprzedniej zgody Zgromadzenia Wspólników wyrażonej w uchwale.-----
2. Dotychczasowym Wspólnikom przysługuje prawo pierwszeństwa nabycia udziałów przed osobami trzecimi.-----
3. Wspólnik zamierzający zbyć swój udział lub udziały zobowiązany jest zgłosić ten fakt Spółce na piśmie, w którym określi ilość oferowanych do zbycia udziałów, ich cenę oraz nabywcę.-----
4. W terminie 7 dni po otrzymaniu wiadomości, o której mowa w ust. 3, Zarząd Spółki zobowiązany jest zawiadomić o jej treści wszystkich Wspólników, przez przesłanie im lub wręczenie za pokwitowaniem, potwierdzonej za zgodność z oryginałem kopii pisma Wspólnika oferującego do zbycia swoje udziały.-----
5. Wspólnik, który zamierza nabyć udziały przeznaczone do zbycia, powinien w terminie 7 dni od daty otrzymania od Zarządu wiadomości, o której mowa w ust. 4, złożyć Wspólnikowi oferującemu do zbycia udziały, oświadczenie o korzystaniu z tego prawa. Oświadczenie to



- powinno być złożone w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
6. W terminie 1 (jeden) miesiąca od daty otrzymania zawiadomienia o zamiarze zbycia udziałów. Zarząd zobowiązany jest zwołać Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników, w którym porządku obrad przewidziane będzie podjęcie uchwały o wyrażeniu zgody na zbycie przez Wspólnika udziałów.
 7. Jeżeli Zgromadzenie Wspólników odmawia zezwolenia na zbycie udziału, wino wskazać nabywcę udziału w ciągu jednego miesiąca od dnia otrzymania przez Spółkę zawiadomienia o zamiarze zbycia udziału. W przypadku nie wskazania nabywcy przez Zgromadzenie Wspólników w wyżej wskazanym terminie, udział może być zbyty swobodnie.
 8. W razie śmierci Wspólnika, wstąpienie do Spółki jego spadkobierców wymaga uprzedniej Zgody Zgromadzenia Wspólników, wyrażonej w uchwale, podjętej bezwzględną większością głosów. W wypadku braku udzielenia zgody przez Zgromadzenie Wspólników udziały zmarłego Wspólnika nabywają pozostali Wspólnicy. Spadkobiercy uzyskują spłatę w wysokości wartości bilansowej udziałów zmarłego Wspólnika ustalonej na koniec ostatniego roku obrotowego przed śmiercią zmarłego wspólnika.
 9. Zastawnik lub użytkownik mogą wykonywać prawo głosu z udziału, na którym ustanowiono zastaw lub użytkowanie, jeżeli przewiduje to czynność prawna ustanawiająca ograniczone prawo rzeczowe oraz gdy w księdze udziałów dokonano wzmianki o jego ustanowieniu i o upoważnieniu do wykonywania prawa głosu.

UCZESTNICTWO W ZYSKU

§ 15.

1. Wspólnicy mają prawo do udziału w zysku wynikającym z rocznego sprawozdania finansowego, przeznaczonego do podziału uchwałą Zgromadzenia Wspólników.
2. Zysk przypadający Wspólnikom dzieli się proporcjonalnie do posiadanych przez Wspólników udziałów według zasad ustalonych w uchwale Wspólników. Zgromadzenie Wspólników decyduje również o innym rozporządzeniu zyskiem oraz o pokryciu strat. Wspólnicy mogą uchwałą wyłączyć całość lub część zysku od podziału i przeznaczyć całość lub część wyłączonego w ten sposób zysku na utworzone uchwałą Zgromadzenia Wspólników fundusze: zapasowy, rezerwowy lub inne.
3. Spółka może tworzyć i rozwiązywać fundusze, m.in.: rozwoju oraz rezerwowy, oraz inne fundusze, na które może być przeznaczony zysk wynikający z rocznego sprawozdania finansowego.
4. Fundusze są tworzone i rozwiązywane uchwałą Zgromadzenia Wspólników.

5. Zarząd Spółki jest upoważniony do wypłaty Wspólnikom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy, jeżeli Spółka posiada środki wystarczające na wypłatę.-----
6. Zgromadzenie Wspólników może określić uchwałą o podziale zysku termin wypłaty dywidendy oraz określić dzień, według którego ustala się listę wspólników uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzień dywidendy).-----

ORGANY SPÓŁKI

§ 16.

Organami Spółki są:-----

1. Zarząd Spółki.-----
2. Zgromadzenie Wspólników.-----
3. Rada Nadzorcza.-----

ZARZĄD

§ 17.

1. Zarząd Spółki składa się z jednej do czterech osób, w tym Prezesa Zarządu i Wiceprezesa Zarządu, powoływanych uchwałą Wspólników na wspólną trzyletnią kadencję, z uwzględnieniem postanowień niniejszego paragrafu. Liczbę członków Zarządu określa Zgromadzenie Wspólników.-----
2. Zarząd jest powoływany i odwoływany przez Zgromadzenie Wspólników, z zastrzeżeniem uprawnień osobistych Wspólników, o których mowa w ust. 3 poniżej. W przypadku, gdy Wspólnicy nie skorzystają z przysługujących im uprawnień osobistych w terminie, o którym mowa w ust. 4 poniżej, Członków Zarządu w liczbie koniecznej do uzupełnienia składu Zarządu powołuje Zgromadzenie Wspólników.-----
3. Poszczególnym wspólnikom przysługują następujące uprawnienia osobiste do powoływania Członków Zarządu:-----
 - a) Wspólnicy F17 S.A., Bartosz Tomczyk, działając łącznie mają prawo do powołania następującej, niżej określonej, liczby Członków Zarządu:-----
 - w 3-osobowym Zarządzie – Wice Prezesa Zarządu,-----
 - w 4-osobowym Zarządzie – Wice Prezesa Zarządu oraz 1 Członka Zarządu,-----
 - b) Wspólnik Grzegorz Szulik oraz wspólnik MMK S.A. działając łącznie mają prawo do powołania Prezesa Zarządu.-----
4. Wspólnicy wykonując osobiste uprawnienie o którym mowa w ust. 3 powyżej, mają prawo do odwołania powołanych przez siebie Członków Zarządu. Uprawnienia te są realizowane poprzez złożenie pisemnego oświadczenia skierowanego do Spółki.



Oświadczenie w sprawie powołania Członka Zarządu powinno zostać złożone Spółce nie później niż w terminie miesiąca od dnia poinformowania Wspólników o rezygnacji lub odwołaniu powołanego przez niego Członka Zarządu. Jeżeli natomiast Członek Zarządu zostanie odwołany uchwałą Zgromadzenia Wspólników lub wspólników, termin złożenia oświadczenia w sprawie powołania Członka Zarządu biegnie od dnia podjęcia stosownej uchwały. -----

5. Funkcje członków Zarządu mogą pełnić Wspólnicy, jak również inne osoby.-----
6. Uchwały Zarządu zapadają jednogłośnie. -----
7. Mandaty wygasają również w skutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu.-----

§ 18.

1. Zarząd prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę.-----
2. Zarząd jest zobowiązany zarządzać majątkiem i sprawami Spółki oraz spełniać swoje obowiązki ze starannością wymaganą w obrocie gospodarczym przestrzegając przepisów prawa, postanowień niniejszej Umowy Spółki, uchwał powziętych przez Zgromadzenie Wspólników oraz Regulaminu Zarządu.-----
3. Do zakresu działania Zarządu należą wszelkie sprawy Spółki niezastrzeżone do właściwości Zgromadzenia Wspólników.-----
4. Zarząd reprezentuje Spółkę względem osób trzecich. -----
5. Zarząd do prowadzenia bieżącej działalności Spółki może powołać pełnomocników działających w granicach umocowania.-----

§ 19.

Reprezentacja w spółce jest 2-osobowa. Do składania i przyjmowania oświadczeń w imieniu Spółki oraz reprezentowania Spółki wymagane jest działanie łączne Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu wraz z Wice Prezesem Zarządu powołanym przez działających łącznie wspólników w wykonaniu osobistego uprawnienia o którym mowa w § 17 ust. 3. -----

§ 20.

1. Członkowie Zarządu nie mogą bez zgody Zgromadzenia Wspólników wyrażonej w drodze uchwały zajmować się konkurencyjnymi interesami jako pracownicy, współpracownicy, doradcy, wspólnicy czy członkowie władz lub organów nadzorczych innej spółki, a także prowadzić na własny rachunek działalności o charakterze zbliżonym do przedmiotu działalności Spółki. Szczegółowe zasady działania Zarządu mogą zostać określone w Regulaminie Zarządu.-----

2. Członkowi Zarządu przysługuje wynagrodzenie lub zwrot poniesionych kosztów związanych z pełnieniem funkcji według zasad, które uchwała Zgromadzenie Wspólników, oraz umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej zawieranej z członkami Zarządu przez pełnomocnika powołanego uchwałą Zgromadzenia Wspólników.-----

Zgromadzenie Wspólników

§ 21.

1. Zgromadzenie Wspólników obraduje jako zwyczajne lub nadzwyczajne.-----
2. Zgromadzenie Wspólników odbywa się w siedzibie Spółki, w Warszawie, w Rybniku lub w Katowicach. Nie uchybia to możliwości odbycia się Zgromadzenia Wspólników w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych.-----
3. Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników powinno odbyć się nie później niż przed upływem sześciu miesięcy od zakończenia roku obrotowego Spółki.-----
4. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników zwołuje Zarząd Spółki z własnej inicjatywy lub na wniosek Wspólnika lub Wspólników reprezentujących co najmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego.-----
5. Zarząd Spółki jest zobowiązany do zawiadomienia Wspólnika o zwołaniu Zgromadzenia Wspólników listem poleconym lub przesyłką nadaną pocztą kurierską, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, wysłanymi przynajmniej na dwa tygodnie przed terminem Zgromadzenia Wspólników. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane Wspólnikowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane. --
6. O ile Umowa Spółki lub Kodeks spółek handlowych nie stanowią inaczej Uchwały Zgromadzenia Wspólników zapadają większością 55% łącznej sumy głosów wszystkich Wspólników i są ważne, jeżeli zostały podjęte przez Zgromadzenie, na którym byli obecni Wspólnicy lub ich pełnomocnicy reprezentujący co najmniej 55% (pięćdziesiąt pięć procent) kapitału zakładowego Spółki z zastrzeżeniem, iż nie dotyczy to z sytuacji, o których mowa w § 23 pkt. 3), 4), 16), 21), 25) Umowy Spółki; we wskazanych przypadkach Uchwały Zgromadzenia Wspólników zapadają większością 90% i są ważne, jeżeli zostały podjęte przez Zgromadzenie, na którym byli obecni Wspólnicy lub ich pełnomocnicy reprezentujący co najmniej (90%) (dziewięćdziesiąt procent) kapitału zakładowego Spółki.-----



8. Wspólnik może ustanowić w formie aktu notarialnego pełnomocnika do konkretnej czynności lub wszelkich czynności wynikających z praw i obowiązków Wspólnika określonych w niniejszej Umowie Spółki i przepisach prawa. -----

9. Zgromadzenie Wspólników może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad chyba, że na Zgromadzeniu reprezentowany jest cały kapitał zakładowy. Wskazanie przez Wspólnika, że na Zgromadzeniu reprezentowany jest cały kapitał zakładowy, nie zgłosi sprzeciwu, co do podjęcia uchwały. -----

10. Porządek obrad proponuje Zarząd Spółki lub podmiot zwołujący Zgromadzenie Wspólników w zawiadomieniu zwołującym Zgromadzenie. -----

§ 22.

1. Głosowanie na Zgromadzeniu Wspólników przez pełnomocnika jest dopuszczalne. -----

2. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach organów Spółki oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów lub likwidatora Spółki, bądź o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobistych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego ze Wspólników obecnych lub reprezentowanych na Zgromadzeniu Wspólników. -----

§ 23.

Do kompetencji Zgromadzenia Wspólników należy: -----

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki, sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz udzielanie absolutorium członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków, a także powzięcie uchwały w sprawie podziału zysku albo pokrycia straty; -----
- 2) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdań finansowych Spółki, jeżeli przeprowadzenie takiego badania będzie wymagane przepisami prawa; -----
- 3) zatwierdzanie kierunków rozwoju Spółki oraz jej wieloletnich programów działania; -----
- 4) wybór, odwołanie członków Zarządu z zastrzeżeniem § 17 ust 3; -----
- 5) emisja Obligacji; -----
- 6) ustalenie wynagrodzenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej; -----
- 7) zbycie nowo ustanowionych udziałów Spółki (przystąpienie nowego Wspólnika); -----
- 8) zmiana przedmiotu działalności Spółki; -----
- 9) zmiana Umowy Spółki; -----
- 10) podejmowanie wszelkich postanowień dotyczących roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Spółki lub sprawowaniu zarządu lub nadzoru; -----



- 11) wyrażanie zgody na zawarcie przez Spółkę umowy innej spółki lub przystąpienia do niej lub uczestnictwo w innych podmiotach gospodarczych, przedsięwzięciach i organizacjach lub ustanowienie fundacji;-----
- 12) ☒ zatwierdzanie rocznych planów finansowych Spółki (budżetu) na nadchodzących rok obrotowy;-----
- 13) wyrażanie zgody na zbycie lub przekazanie praw autorskich lub innej własności intelektualnej, w szczególności praw do kodów źródłowych oprogramowania, znaków towarowych, wykraczających poza zakres zwykłego zarządu, nieprzewidzianych w budżecie zatwierdzonym zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki;-----
- 14) wyrażanie zgody na udzielanie przez Spółkę poręczeń oraz gwarancji oraz na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań z tytułu gwarancji i innych zobowiązań pozabilansowych, nieprzewidzianych w budżecie zatwierdzonym zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki;-----
- 15) wyrażenie zgody na umorzenie udziałów;-----
- 16) wyrażenie zgody na zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego;---
- 17) wyrażenie zgody na nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości;-----
- 18) podejmowanie uchwał dotyczących rozdysponowania wypracowanego przez Spółkę czystego zysku pomiędzy Wspólników oraz ewentualnie pomiędzy Wspólników i kapitały oraz fundusze Spółki, a także odnośnie pokrycia strat,-----
- 19) tworzenie i znoszenie funduszy celowych oraz kapitałów rezerwowych i zapasowych; --
- 20) zwrot dopłat;-----
- 21) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Spółki;-----
- 22) otwarcie bądź likwidacja oddziału Spółki;-----
- 23) objęcie, nabycie, zbycie lub obciążenie posiadanych udziałów bądź akcji w innych podmiotach;-----
- 24) wyrażenie zgody na zbycie przez Wspólników udziałów oraz zastawienie udziałów;---
- 25) rozwiązanie i likwidacja Spółki;-----
- 26) wybór likwidatorów;-----
- 27) zatwierdzenie regulaminu działalności Zarządu zaproponowanego przez ten organ;---
- 28) ustalenie liczby członków zarządu;-----
- 29) inne sprawy i wnioski przekazane przez Zarząd Spółki.-----



RADA NADZORCZA

§24.

1. Rada Nadzorcza składa się z czterech członków, z tym zastrzeżeniem że dwóch członków w tym Przewodniczącą, jest powoływanych i odwoływanych przez działających wspólników F17 S.A. Bartusza Tomczyka, TB i JS, zaś dwóch członków Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej jest powoływanych i odwoływanych przez działających łącznie wspólników Grzegorza Szulika i MKK S.A. - na okres wspólnej kadencji.

2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa trzy lata.

3. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały zwykłą większością głosów obecnych oddanych, a w przypadku równości głosów decyduje głos Przewodniczącą Rady.

§25.

1. Rada Nadzorcza wykonuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności oraz sprawuje inne funkcje przepisane prawem lub postanowieniami niniejszego statutu.

2. Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należy: wyznaczanie oraz zwalnianie biegłych rewidentów do corocznego badania sprawozdań finansowych spółki oraz zatwierdzenia istotnej zmiany sposobu prowadzenia rachunkowości, o ile zmiana taka nie wynika z obowiązujących przepisów.

3. Rada Nadzorcza odbywa posiedzenia:

a) w terminach przez siebie ustalonych,

b) zwołanych przez Przewodniczącą Rady,

c) zwołanych na wniosek członka Rady lub Zarządu Spółki.

4. Zwołanie posiedzenia w trybie określonym w ust. 2 punkt b) i c) następuje na podstawie powiadomień dokonanych pisemnie, elektronicznie, telegraficznie, telefonicznie, telefaksem lub ustnie, które muszą zostać wysłane do członka Rady (z podany przez niego uprzednio na piśmie sposób) najdalej na 7 (siedem) dni przed posiedzeniem Rady. Posiedzenie Rady może odbyć się bez uprzedniego powiadomienia jeżeli wszyscy członkowie Rady są obecni i wyrażą zgodę na odbycie posiedzenia.

5. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały we wszystkich sprawach objętych porządkiem obrad ustalonym na poprzednim posiedzeniu lub ujętych w powiadomieniach oraz w innych sprawach, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorcza wyrażą na to zgodę.

6. Dopuszcza się możliwość podejmowania przez Radę Nadzorczą uchwał w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się



odległość (w zakresie dozwolonym przepisami Kodeksu spółek handlowych). Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i wyrażą zgodę na ten sposób podjęcia uchwały.-----

7) Uchwały można powziąć pomimo braku formalnego zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej, jeżeli wszyscy członkowie są obecni, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego odbycia posiedzenia lub wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad. --

§26.

Rada Nadzorcza może delegować ze swego grona członków do indywidualnego wykonywania poszczególnych czynności nadzorczych.-----

§27

Niezależnie od wynogów przewidzianych niniejszą Umową oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa zgody Rady Nadzorczej wymaga:-----

- 1) zbycie, wynajęcie lub wydzierżawienie przedsiębiorstwa Spółki lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nim ograniczonego prawa rzeczowego;-----
- 2) nabycie, zbycie lub obciążenie nieruchomości Spółki, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości, oddanie nieruchomości Spółki, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego do odpłatnego lub nieodpłatnego korzystania;-----
- 3) emisja obligacji;-----
- 4) zawarcie umowy, o której mowa w art. 7 Kodeksu spółek handlowych;-----
- 5) prowadzenie przez członków Zarządu działalności konkurencyjnej wobec Spółki;-----
- 6) zaciąganie przez Spółkę zobowiązań finansowych (łącznie z zaciąganiem pożyczek) lub rozporządzenie prawem, z wyłączeniem udzielania pożyczek związanych z prowadzoną działalnością, których kwota przekracza 50.000,00 zł.-----
- 7) udzielanie zgody na nabycie, zbycie, wydzierżawienie i rozporządzenie jakimikolwiek składnikami majątku lub innymi aktywami Spółki, których cena nabycia przekracza 50.000,00 zł.;-----
- 8) ustanawianie na jakichkolwiek aktywach lub przedsięwzięciach handlowych Spółki jakiegokolwiek rodzaju obciążeń lub innych zabezpieczeń na kwotę przekraczającą 50.000,00 zł.;-----
- 9) nabycie lub zbycie własności intelektualnej lub/i przemysłowej oraz zawieranie umów licencyjnych;-----
- 10) zawieranie umów najmu na okres przekraczający 1 rok lub na czas nieokreślony.-----

11) dokonywanie przez Spółkę wydatków (w tym wydatków inwestycyjnych) dotyczących pojedynczej transakcji lub serii powiązanych ze sobą transakcji o łącznej wartości przekraczającej, w jednym roku obrotowym, kwotę 50.000,- (pięćdziesiąt tysięcy) złotych, nieprzewidzianych w budżecie zatwierdzanym zgodnie z postanowieniami Umowy Spółki.

§28.

1. Obrady Rady Nadzorczej powinny być protokołowane.
2. Protokoły podpisuje Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Wiceprzewodniczący i obecni członkowie Rady.
3. Protokoły powinny być przechowywane w księdze protokołów.

§29.

Rozporządzenie prawem lub zaciągnięcie zobowiązania do świadczenia przekraczającego dwukrotną wysokość kapitału zakładowego wymaga uchwały wspólników.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 30.

1. Rok obrotowy Spółki pokrywa się z rokiem kalendarzowym, przy czym pierwszy rok obrotowy kończy się z dniem 31 grudnia 2015 roku.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie znajdują przepisy kodeksu spółek handlowych.

Przewodniczący stwierdził, że uchwała została przyjęta w głosowaniu jawnym. Za przyjęcie uchwały oddano 4.000 głosów, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” nie oddano.

Do punktów 6 porządku obrad:

Przewodniczący zaproponował podjęcie następujących uchwał:

Uchwała Nr 3

**Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach
z dnia 29 maja 2018 roku
w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej**

„Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w KATOWICACH, postanawia powołać do składu Rady Nadzorczej Pana Bartosza Tumezyka i powierzyć mu wykonywanie funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej”.

Niniejsza uchwała stanie się skuteczna z chwilą zarejestrowania zmian Umowy Spółki przewidującej powołanie Rady Nadzorczej.

Przewodniczący stwierdził, że uchwała została przyjęta w głosowaniu tajnym. Za przyjęciem uchwały oddano 4000 głosów, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” nie oddano.

Uchwała Nr 4

**Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach
z dnia 29 maja 2018 roku
w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej**

„Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w KATOWICACH, postanawia powołać na Członka Rady Nadzorczej Panią Anitę Kaziród i powierzyć jej wykonywanie funkcji Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej”.

Niniejsza uchwała stanie się skuteczna z chwilą zarejestrowania zmian Umowy Spółki przewidującej ustanowienie Rady Nadzorczej.

Przewodniczący stwierdził, że uchwała została przyjęta w głosowaniu tajnym. Za przyjęciem uchwały oddano 4000 głosów, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” nie oddano.

Uchwała Nr 5

**Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach
z dnia 29 maja 2018 roku**

w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej

„Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w KATOWICACH, postanawia powołać na Członka Rady Nadzorczej w osobie Pana Jacka Micińskiego”.

Niniejsza uchwała stanie się skuteczna z chwilą zarejestrowania zmian Umowy Spółki przewidującej ustanowienie Rady Nadzorczej.

Przewodniczący stwierdził, że uchwała została przyjęta w głosowaniu tajnym. Za przyjęciem uchwały oddano 4000 głosów, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” nie oddano.

Uchwała Nr 6

**Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach
z dnia 29 maja 2018 roku
w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej**

„Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach, postanawia powołać na Członka Rady Nadzorczej Panią Aleksandrę Napierską”.

Niniejsza uchwała stanie się skuteczna z chwilą zarejestrowania zmian Umowy Spółki przewidującej ustanowienie Rady Nadzorczej.

Przewodniczący stwierdził, że uchwała została przyjęta w głosowaniu tajnym. Za przyjęciem uchwały oddano 4000 głosów, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” nie oddano.

Do punktu 7 porządku obrad:

Przewodniczący zaproponował podjęcie następującej uchwały:

Uchwała Nr 7



Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach
z dnia 29 maja 2018 roku
w sprawie powołania członka Zarządu Spółki.

„Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach, niniejszym powołuje na Członka Zarządu Spółki Pana Piotra Kostarskiego, na okres kadencji wynoszący 10 lat”.-----

Przewodniczący stwierdził, że uchwała została przyjęta w głosowaniu tajnym. Za przyjęciem uchwały oddano 4000 głosów, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” nie oddano.-----

Uchwała Nr 8
Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Katowicach
z dnia 29 maja 2018 roku
w sprawie powołania członka Zarządu Spółki.

„Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Katowicach, niniejszym powołuje na Wiceprezesa Zarządu Spółki Pana Grzegorza Mizere, na okres kadencji wynoszący 10 lat”.---

Przewodniczący stwierdził, że uchwała została przyjęta w głosowaniu tajnym. Za przyjęciem uchwały oddano 4000 głosów, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” nie oddano.-----

Do punktu 8 porządku obrad:-----

Przewodniczący zaproponował podjęcie następującej uchwały:-----

Uchwała Nr 9
Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

z siedzibą w Katowicach

z dnia 29 maja 2018 roku

w sprawie powołania pełnomocnika w trybie art. 210 KSII.



„Na podstawie art. 210 § 1 Kodeksu spółek handlowych Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki pod firmą PROVEMA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, siedzibą w Katowicach powołuje Jacka Roberta Micińskiego, PESEL 6105110173 legatyzującego się dowodem osobistym CFN 315575 ważnym do dnia 30 sierpnia 2027 roku jako pełnomocnika Spółki do zawarcia z Prezesem Zarządu – Grzegorzem Szulik, umowy inwestycyjnej”.

Przewodniczący stwierdził, że uchwała została przyjęta w głosowaniu tajnym. ; przyjęciem uchwały oddano 4000 głosów, głosów „przeciw” i „wstrzymujących się” nie oddano.

Do punktu 9 porządku obrad:

Wobec wyczerpania porządku obrad. Przewodniczący zamknął Zgromadzenie.

Przewodniczący zapewnia, że uchwały Zgromadzenia Wspólników zapadły w dr. dzisiejszym zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Umową Spółki.

Notariusz poinformował o treści art. art. 249 - 252 Kodeksu spółek handlowych oraz art. 22 ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym (tekst jednol. Dz.U. z 2017 roku, poz. 700).

Tożsamość Przewodniczącego Zgromadzenia Grzegorza Łukasza Szulik, PESEL 82022415552, według oświadczenia zamieszkałego w miejscowości Żory, przy ulicy Welt nr 15 m. 1 (kod pocztowy: 44-240), notariusz stwierdził na podstawie okazanego dowodu osobistego CCI 763497 ważnego do dnia 13 maja 2026 roku. Grzegorza Szulik oświadcza, jego dowód osobisty nie stracił swojej ważności.

Do niniejszego aktu załącza się listę obecności.

Koszty tego aktu ponosi Spółka.

Wypisy tego aktu należy wydawać Spółce i Wspólnikom w dowolnej liczbie egzemplarzy. -----

Stosownie do art. 6 ust. 1 pkt 8) lit. b) tego artykułu, ustawy z dnia 9 września 2000 roku o podatku od czynności cywilnoprawnych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r., poz. 1150), za podstawę do pobrania podatku od czynności cywilnoprawnych przyjęto kwotę 197.718,90 zł (sto dziewięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset osiemnaście złotych dziewięćdziesiąt groszy), obliczoną w ten sposób, że kwota, o którą podwyższony został kapitał zakładowy, to jest 200.000,00 zł (dwieście tysięcy złotych), stanowiąca podstawę opodatkowania, została pomniejszona o wynagrodzenie notariusza wraz z podatkiem od towarów i usług w łącznej kwocie 1.931,10 zł (jeden tysiąc dziewięćset trzydzieści jeden złotych dziesięć groszy), opłatę sądową związaną ze zmianą wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym w kwocie 250,00 zł (dwieście pięćdziesiąt złotych) i opłatę sądową za zamieszczenie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ogłoszenia o zmianie wpisu w kwocie 100,00 zł (sto złotych).-----

Pobrano przelewem:-----

- 0,5 % podatku od czynności cywilnoprawnych na podstawie art. 7 ust. 1 pkt 9) ustawy z dnia 9 września 2000 roku o tym podatku (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r., poz. 1150) -----

989,00 zł

- wynagrodzenia notariusza na podstawie § 9 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 czerwca 2004 roku w sprawie maksymalnych stawek taksy notarialnej (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 272)-----

1.570,00 zł

- podatku od towarów i usług (VAT) 23 % na podstawie art. 146a pkt 1) w zw. z art. 41 ust. 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o tym podatku (tekst jednolity Dz.U. z 2016 r., poz. 710 ze zmianami)-----

361,10 zł

Razem:-----

2.920,10 zł

(dwa tysiące dziewięćset dwadzieścia złotych dziesięć groszy).-----

Podana suma opłat nie obejmuje kosztów sporządzenia wypisów tego aktu, zarejestrowanych pod osobnymi numerami w repertorium A. -----

Akt ten został odczytany, przyjęty i podpisany.

Na oryginale właściwe podpisy.

Repertorium A nr 8279 /2018

Wypis ten został wydany Spółce.

Pobrano:



- wynagrodzenie notariusza na podstawie § 12 Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 czerwca 2004 roku w sprawie maksymalnych stawek taksy notarialnej (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r. poz. 272) w kwocie 126,00 zł.
- podatek do towarów i usług (VAT) 23 % na podstawie art. 146a pkt 1) w zw. z art. 41 ust. 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o tym podatku w kwocie 28,98 zł.

Warszawa, dnia 29.05.2018 roku,



NOTARIUSZ
Gregorz Rogala

Gregorz Rogala

[Handwritten signature]

6.3. Definicje i objaśnienia skrótów

Następujące terminy i skróty używane w Memorandum przypisane będą miały opisane poniżej znaczenie, przy czym terminy pisane w Memorandum wielką literą, a niezdefiniowane poniżej, będą miały znaczenie przypisane im w Warunkach Emisji Obligacji

Definicje w Memorandum	
Administrator Zabezpieczeń	oznacza spółkę pod firmą CBT Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, pod adresem: Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000457049, NIP: 7010375515, REGON: 146623883, kapitał zakładowy: 100.000,00 złotych, opłacony w całości;
Administrator Zastawu	oznacza spółkę pod firmą CBT Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, pod adresem: Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000457049, NIP: 7010375515, REGON: 146623883, kapitał zakładowy: 100.000,00 złotych, opłacony w całości;
Agent Emisji	oznacza spółkę pod firmą Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie (Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa), zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, w XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249524;
Agent Dokumentacyjny	oznacza podmiot przechowujący dokumentację zgodnie z art. 16 Ustawy o Obligacjach. Funkcję tą pełni spółka pod firmą Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie (Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa), zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, w XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249524;
Cena Emisyjna	oznacza cenę nabycia jednej Obligacji równą 1.000 złotych;
Dom Maklerski	oznacza spółkę pod firmą Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie (Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa), zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, w XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249524;
Dzień Emisji	oznacza w stosunku do dowolnej Obligacji dzień dokonania zapisu w ewidencji osób uprawnionych z papierów wartościowych prowadzonej przez Agenta Emisji
Dzień Płatności Odsetek	oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego lub Dzień Wcześniejszego Wykupu;



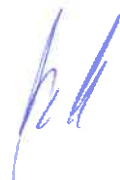
Dzień Przydziału	oznacza dzień, w którym Emitent dokona przydziału Obligacji;
Dzień Roboczy	oznacza każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz.U. z 2015 r. poz. 90 ze zm.);
Dzień Ustalenia Praw	<p>oznacza dzień ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń wynikających z Obligacji, który przypadać będzie na 5 (pięć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek.</p> <p>W przypadku zmiany Regulacji KDPW będzie to inny najpóźniejszy dzień - określony zgodnie z obowiązującymi w danym czasie regulacjami KDPW, w którym może zostać określony stan posiadania Obligacji przez Obligatariuszy, w celu ustalenia osób uprawnionych do otrzymania danego świadczenia z Obligacji, jeżeli zgodnie z obowiązującymi w danym czasie regulacjami KDPW dniem takim nie będzie mógł być piąty Dzień Roboczy przed dniem wypłaty takiego świadczenia z Obligacji, przy czym w przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"> - złożenia przez Obligatariusza Żądania Wykupu - za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień złożenia Żądania Wykupu, - otwarcia likwidacji Emitenta - za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień otwarcia likwidacji Emitenta, - połączenia Emitenta z innym podmiotem, jego podziału lub przekształcenia formy prawnej, jeżeli podmiot, który wstąpił w obowiązki Emitenta z tytułu Obligacji, nie posiada uprawnień do ich emitowania - za Dzień Ustalenia Praw uznaje się odpowiednio dzień połączenia, podziału lub przekształcenia formy prawnej Emitenta;
Dzień Wcześniejszego Wykupu	oznacza dzień, w którym dokona się wykupu Obligacji przed Dniem Wykupu wynikający z zaistnienia jednej z sytuacji wskazanej w pkt. 4.8 Memorandum;
Dzień Wykupu	oznacza dzień 14.12.2022r.;
Emisja	oznacza emisję publiczną Obligacji;
Emitent / Spółka / Provema	oznacza spółkę pod firmą Provema sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach, przy ul. Konduktorskiej 33, 40-155 Katowice, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice - Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000540323, NIP: 9542752698, REGON: 360607192, z kapitałem zakładowym w wysokości 400.000,00 zł;



EUR, euro	oznacza Euro - Prawny środek płatniczy w państwach Europejskiej Unii Monetarnej;
Ewidencja	Ewidencja utworzona przez Agenta Emisji zgodnie z art. 7a ust.4 pkt. 4 Ustawy o Obrocie;
Formularz Zapisu	oznacza pisemne oświadczenie Inwestora o dokonaniu zapisu na Obligację;
Inwestor	oznacza podmiot, który złożył zapis na Obligację;
KDPW	oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie;
KNF	oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;
Kodeks cywilny	ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. 2019 poz. 1145);
Kodeks Spółek Handlowych	ustawę z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 505 ze zm.);
Memorandum Informacyjne, Memorandum	oznacza niniejsze memorandum Informacyjne sporządzone w związku z ofertą publiczną Obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji przez Emitenta;
MSSF	oznacza Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej;
Należność Główna	oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
Obligacje	obligacje serii O wyemitowane przez Emitenta w ramach Programu Emisji Obligacji;
Obligacje Programu	wszystkie instrumenty dłużne wyemitowane przez Emitenta w ramach Programu Emisji Obligacji;
Obligatariusz	posiadacz obligacji wyemitowanych przez Emitenta w ramach Programu Emisji Obligacji;
Odsetki	świadczenie, o którym mowa w pkt. 1.9 Warunków Emisji, wypłacane w terminach wskazanych w pkt. 1.4 Warunków Emisji, w wysokości wskazanej w pkt 1.3.11 Warunków Emisji;
Oferujący	oznacza spółkę pod firmą Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie (Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa), zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, w XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249524; świadczący usługę oferowania instrumentów finansowych w rozumieniu art. 72 Ustawy o Obrocie;
Okres Odsetkowy	oznacza okres od Dnia Przydziału (z wyłączeniem tego dnia) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (łącznie z tym dniem) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia) do następnego Dnia Płatności Odsetek (łącznie z tym dniem), przy czym ostatni okres odsetkowy będzie się kończył



	<p>w Dniu Wykupu (łącznie z tym dniem), z zastrzeżeniem, że Okres Odsetkowy może być krótszy ze względu na wcześniejszy wykup zgodnie z treścią Warunków Emisji. Poszczególne Okresy Odsetkowe wskazane zostały w tabeli w pkt 1.4. Warunków Emisji;</p>
Oświadczenie o Poddaniu się Egzekucji	<p>oznacza oświadczenie Emitenta o poddaniu się egzekucji na rzecz Administratora Zabezpieczeń w trybie art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu Postępowania Cywilnego do kwoty odpowiadającej 125% (sto dwadzieścia pięć procent) wartości nominalnej wyemitowanych Obligacji;</p>
Program Emisji Obligacji, Program, Program Emisji	<p>oznacza program emisji obligacji przyjęty przez Emitenta Uchwałą Zarządu w ramach którego przewidziana jest emisja przez Emitenta w ramach wielu serii obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 50.000.000,00 złotych (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych);</p>
Przedmiot Zastawu	<p>oznacza zbiór o zmiennym składzie składający się z wierzytelności przyszłych z tytułu pożyczek gotówkowych udzielonych lub które zostaną udzielone osobom fizycznym przez Emitenta, w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej tj. zbiór praw stanowiący całość gospodarczą, choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Zastawie Rejestrowym. Portfel wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek zostanie podzielony na pod-portfele według pierwszej litery nazwiska pożyczkobiorcy oraz z uwzględnieniem tego podziału wyceniany. Przedmiot zastawu będą stanowić pod-portfele wierzytelności z tytułu pożyczek udzielonych przez Emitenta osobom fizycznym, oznaczone pierwszą literą nazwiska pożyczkobiorcy, których wartość będzie stanowiła 125% wartości wyemitowanych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji. Pierwsze litery nazwisk oznaczające poszczególne pod-portfele wierzytelności objętych zastawem rejestrowym będą uzależnione od łącznej wartości emisji oraz enumeratywnie wskazane w Umowie Zastawu.</p> <p>Jeżeli wartość pod-portfeli, o których mowa powyżej, spadnie poniżej 125% wartości emisji, Emitent uzupełni wartość zabezpieczenia do wysokości 125% wartości wyemitowanych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji z wierzytelności aktualnych z tytułu pożyczek gotówkowych udzielonych osobom fizycznym przez Emitenta, w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej (tj. z istniejących wierzytelności).</p>
Przypadek Naruszenia	<p>oznacza każdą sytuację, w której Obligatariuszowi przysługiwać będzie prawo żądania wykupu Obligacji zgodnie z niniejszymi Warunkami Emisji lub w oparciu o obowiązujące przepisy prawa lub w którym Obligacje staną się wymagalne z innych przyczyn;</p>



Rachunek Bieżący	oznacza rachunek bieżący Emitenta o numerze 23 1090 2590 0000 0001 4130 0356 prowadzony przez Santander Bank Polska S.A., który służy Emitentowi do gromadzenia środków pieniężnych w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, na który wpływać będą środki z Programu Emisji Obligacji;
Regulacje KDPW	oznaczają obowiązujące regulaminy, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, a w szczególności regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;
Rozporządzenie Prospektowe	oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia Dyrektywy 2003/71/WE;
Sponsor Emisji	oznacza Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie przy Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000249524, posiadającą numery REGON: 140413771 i NIP 1070003607, z kapitałem zakładowym w całości opłaconym w wysokości 1.087.206,00 zł pełniący funkcję sponsora emisji zgodnie z Regulacjami KDPW w zw. z wykonywaniem funkcji Agenta Emisji;
Umowa Zastawu	oznacza umowę ustanowienia zastawu rejestrowego na zbiorze praw stanowiących całość gospodarczą, zawartą pomiędzy Emitentem a CBT S.A. jako Administratorem Zastawu, której przedmiotem jest ustanowienie zastawu rejestrowego;
Umowa Zastawu 2	oznacza umowę ustanowienia zastawu rejestrowego na zbiorze praw stanowiących całość gospodarczą, zawartą pomiędzy Emitentem a CBT S.A. jako Administratorem Zastawu, której przedmiotem jest ustanowienie zastawu rejestrowego na wierzytelnościach z tytułu Rachunku Bieżącego;
Ustawa o Obligacjach	oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 483 z późn. zm.);
Ustawa o Obrocie	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2009 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2020 poz. 89, z późn. zm.);
Ustawa o Ofercie	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 623 z późn. zm.);



Ustawa o Rachunkowości	oznacza ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 351 ze zm.);
Ustawa o Zastawie Rejestrowym	oznacza ustawę z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 2017 ze zm.);
Zastaw Rejestrowy	oznacza zastaw rejestrowy w rozumieniu Ustawy o Zastawie Rejestrowym;
Zastaw Zwykły	oznacza zastaw zwykły w rozumieniu art. 327 i nast. Kodeksu cywilnego;
Warunki Emisji / Warunki Emisji Obligacji	oznacza warunki emisji Obligacji stanowiące załącznik do Memorandum.



6.4. Formularz zapisu

FORMULARZ ZAPISU OBLIGACJI SERII O EMITOWANEJ PRZEZ PROVEMA SP. Z O.O. Z SIEDZIBĄ W KATOWICACH *					
(*Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym Formularzu Zapisu mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji Obligacji serii O)					
Niniejszy formularz stanowi zapis na zabezpieczone na Dzień Emisji, kuponowe obligacje zwykłe na okaziciela serii O emitowane przez Provema sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach („Obligacje”). Przedmiotem subskrypcji jest nie więcej niż 4.000 Obligacji, o wartości nominalnej 1.000 każda, o terminie wykupu 14 grudnia 2022 r.					
Oferta prowadzona przez Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jana Pawła II 29, 00 – 867 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249524, przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.					
DANE SUBSKRYBENTA (osoba fizyczna)					
Imię				Drugie imię	
Nazwisko					
PESEL					
Seria i numer dowodu osobistego				Seria i numer paszportu	
DANE SUBSKRYBENTA (osoba prawna)					
Nazwa Firmy					
REGON				KRS	
Ilość wspólników ze wskazaniem ich osobowości prawnej oraz udział w spółce w przypadku spółek osobowych:					
DANE ADRESOWE					
Ulica				Numer	Numer lokalu
Miasto			Kod pocztowy	Kraj	
DANE DO KORESPONDENCJI					
Ulica				Numer	Numer lokalu
Miasto			Kod pocztowy	Kraj	
STATUS DEWIZOWY					
Rezydent	<input type="checkbox"/>	Nierezydent	<input type="checkbox"/>	Kraj rezydencji	
DANE KONTAKTOWE					
Numer telefonu				Adres e-mail	
DANE DO PRZELEWU					
W przypadku przydzielenia Obligacji świadczenia pieniężne z nich wynikające zostaną przebrane na wskazany rachunek bankowy, którego Subskrybent jest właścicielem.					
Numer konta bankowego					
Nazwa banku					
Urząd Skarbowy					
PODSTAWOWE INFORMACJE O EMISJI					
Emitent (podmiot, do którego przekazano zlecenie)	Provema sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach				
Oferujący (przyjmujący i przekazujący zlecenie Klienta)	Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie				
Rodzaj subskrybowanych Obligacji	Obligacje zwykłe kuponowe				
Cena emisyjna jednej Obligacji	1 000 złotych (słownie: jeden tysiąc 00/100)				
PODSTAWOWE INFORMACJE O TRANSAKCJI					
Liczba subskrybowanych Obligacji (nie mniej niż 5 sztuk)					
Słownie liczba subskrybowanych Obligacji					



Łączna kwota wpłaty na Obligacje (wartość transakcji)		
Słownie kwota wpłaty na Obligacje		
Rodzaj zlecenia	Zakup obligacji	
Nazwa Banku oraz Numer rachunku bankowego do dokonywania wpłat z tytułu zapisu na Obligacje:		
Numer rachunku	29 1130 1017 7080 0234 0900 0050	
Odbiorca przelewu	Copernicus Securities S.A.	
Nazwa Banku	Bank Gospodarstwa Krajowego (SWIFT: GOSKPLPW)	
Tytuł wpłaty	Zapis na Obligacje serii O spółki Provema sp. z o.o. – (imię i nazwisko inwestora)	
Wysokość opłaty i prowizji z tytułu przyjęcia i przekazania zlecenia		Brak
OŚWIADCZENIA		
1. Niniejszym oświadczam, że zapoznałem (am) się, rozumiem i akceptuję treść Memorandum Informacyjnego wraz z Warunkami Emisji, sporządzonego w związku z ofertą obligacji spółki Provema sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach oraz mam świadomość faktu, iż zapisy niniejszych dokumentów mają charakter wiążący.		
2. Ponadto, oświadczam, że zapoznałem (am) się, rozumiem i akceptuję informację o czynnikach ryzyka wskazanych w Memorandum Informacyjnym serii O emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji przez Spółkę.		
3. Zobowiązuję się do opłacenia Obligacji w pełnej wysokości łącznej ceny emisji Obligacji poprzez przekazanie całej jej kwoty na rachunek Oferującego w terminie nie późniejszym niż wynikający z treści Memorandum Informacyjnego.		
4. Podejmuję samodzielnie i niezależnie decyzję odnośnie nabycia Obligacji.		
Data i czytelny podpis Klienta		
Data, godzina* i miejsce** przyjęcia formularza zapisu. (wypełnia osoba przyjmująca zapis od Klienta)		
Data, godzina* przekazania formularza zapisu do innego podmiotu.	data: 11.06.2021 r., godzina : 23:59	
Pieczęć i czytelny podpis przyjmującego zapis w imieniu Oferującego i Emitenta		

*Obowiązująca strefa czasowa: UTC+01:00.

**Miejsce wykonania zlecenia.



6.5. Warunki Emisji Obligacji wraz z wyceną przedmiotu zabezpieczenia

**WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII O
EMITOWANYCH PRZEZ PROVEMA SPÓŁKĘ Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
Z SIEDZIBĄ W KATOWICACH
(„Warunki Emisji”)**

Provema sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000540323, NIP: 9542752698, REGON: 360607192 z kapitałem zakładowym w wysokości 400.000,00 zł w całości opłacony („Emitent”).

1.1. Definicje

Definicje w Warunkach Emisji	
Administrator Zabezpieczeń/ Administrator Zastawu	CBT Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, pod adresem: Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000457049, NIP: 7010375515, REGON: 146623883, kapitał zakładowy: 100.000,00 złotych, opłacony w całości;
Agent Emisji	oznacza spółkę pod firmą Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie (Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa), zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, w XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249524;
Agent Dokumentacyjny	oznacza podmiot przechowujący dokumentację zgodnie z art. 16 Ustawy o Obligacjach. Funkcję tą pełni spółka pod firmą Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie (Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa), zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, w XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249524;
Dom Maklerski	oznacza spółkę pod firmą Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie (Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa), zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, w XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249524;
Dzień Emisji	oznacza w stosunku do dowolnej Obligacji dzień dokonania zapisu w ewidencji osób uprawnionych z papierów wartościowych prowadzonej przez Agenta Emisji;
Dzień Płatności Odsetek	oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego lub Dzień Wcześniejszego Wykupu;



Dzień Przydziału	oznacza dzień, w którym Emitent dokona przydziału Obligacji;
Dzień Roboczy	oznacza każdy dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (t.j. Dz.U. z 2015 r. poz. 90 ze zm.);
Dzień Ustalenia Praw	<p>oznacza dzień ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń wynikających z Obligacji, który przypadać będzie na 5 (pięć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek.</p> <p>W przypadku zmiany Regulacji KDPW będzie to inny najpóźniejszy dzień - określony zgodnie z obowiązującymi w danym czasie regulacjami KDPW, w którym może zostać określony stan posiadania Obligacji przez Obligatariuszy, w celu ustalenia osób uprawnionych do otrzymania danego świadczenia z Obligacji, jeżeli zgodnie z obowiązującymi w danym czasie regulacjami KDPW dniem takim nie będzie mógł być piąty Dzień Roboczy przed dniem wypłaty takiego świadczenia z Obligacji, przy czym w przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"> - złożenia przez Obligatariusza Żądania Wykupu - za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień złożenia Żądania Wykupu, - otwarcia likwidacji Emitenta - za Dzień Ustalenia Praw uznaje się dzień otwarcia likwidacji Emitenta, - połączenia Emitenta z innym podmiotem, jego podziału lub przekształcenia formy prawnej, jeżeli podmiot, który wstąpił w obowiązki Emitenta z tytułu Obligacji, nie posiada uprawnień do ich emitowania - za Dzień Ustalenia Praw uznaje się odpowiednio dzień połączenia, podziału lub przekształcenia formy prawnej Emitenta;
Dzień Wykupu	oznacza dzień wskazany w punkcie 1.3.12 Warunków Emisji;
Ewidencja	Ewidencja utworzona przez Agenta Emisji zgodnie z art. 7a ust. 4 pkt. 4 Ustawy o Obrocie;
Formularz Zapisu	oznacza pisemne oświadczenie Inwestora o dokonaniu zapisu na Obligacje;
Inwestor	oznacza podmiot, który złożył zapis na Obligacje;
Kodeks cywilny	ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. 2019 poz. 1145);
Kodeks Spółek Handlowych	ustawę z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 505 ze zm.);
Memorandum Informacyjne, Memorandum	oznacza Memorandum Informacyjne udostępnione w trybie oferty publicznej w rozumieniu art. 3 Ustawy o Ofercie w zw. z art. 37b ust. 1 Ustawy o Ofercie, sporządzone na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 maja 2020 r. w



	<p>sprawie szczegółowych warunków, jakim powinno odpowiadać memorandum informacyjne (Dz. U. z 2020 r. poz. 1053);</p>
Obligacje	<p>obligacje serii O wyemitowane przez Emitenta w ramach Programu Emisji Obligacji;</p>
Obligacje Programu	<p>wszystkie instrumenty dłużne wyemitowane przez Emitenta w ramach Programu Emisji Obligacji;</p>
Obligatariusz	<p>posiadacz obligacji wyemitowanych przez Emitenta w ramach Programu Emisji Obligacji;</p>
Odsetki	<p>świadczenie, o którym mowa w pkt. 1.9 Warunków Emisji, wypłacane w terminach wskazanych w pkt. 1.4 Warunków Emisji, w wysokości wskazanej w pkt 1.3.11 Warunków Emisji;</p>
Oferujący	<p>oznacza spółkę pod firmą Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie (Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa), zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, w XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249524; świadczący usługę oferowania instrumentów finansowych w rozumieniu Ustawy o Obrocie;</p>
Okres Odsetkowy	<p>oznacza okres od Dnia Przydziału (z wyłączeniem tego dnia) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (łącznie z tym dniem) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia) do następnego Dnia Płatności Odsetek (łącznie z tym dniem), przy czym ostatni okres odsetkowy będzie się kończył w Dniu Wykupu (łącznie z tym dniem), z zastrzeżeniem, że Okres Odsetkowy może być krótszy ze względu na wcześniejszy wykup zgodnie z treścią Warunków Emisji. Poszczególne Okresy Odsetkowe wskazane zostały w tabeli w pkt 1.4. Warunków Emisji;</p>
Program Emisji Obligacji, Program, Program Emisji	<p>oznacza program emisji obligacji przyjęty przez Emitenta Uchwałą Zarządu w ramach którego przewidziana jest emisja przez Emitenta w ramach wielu serii obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 50.000.000,00 złotych (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych);</p>
Przedmiot Zastawu	<p>oznacza zbiór o zmiennym składzie składający się z wierzytelności przyszłych z tytułu pożyczek gotówkowych udzielonych lub które zostaną udzielone osobom fizycznym przez Emitenta, w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej tj. zbiór praw stanowiący całość gospodarczą, choćby jego skład był zmienny w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Zastawie Rejestrowym. Portfel wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek zostanie podzielony na pod-portfele według pierwszej litery nazwiska pożyczkobiorcy oraz z uwzględnieniem tego podziału wyceniany. Przedmiot zastawu będą stanowić pod-portfele wierzytelności z tytułu pożyczek udzielonych przez Emitenta osobom fizycznym, oznaczone pierwszą literą nazwiska</p>



	<p>pożyczkobiorcy, których wartość będzie stanowiła 125% wartości wyemitowanych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji. Pierwsze litery nazwisk oznaczające poszczególne pod-portfele wierzytelności objętych zastawem rejestrowym będą uzależnione od łącznej wartości emisji oraz enumeratywnie wskazane w Umowie Zastawu.</p> <p>Jeżeli wartość pod-portfeli, o których mowa powyżej, spadnie poniżej 125% wartości emisji, Emitent uzupełni wartość zabezpieczenia do wysokości 125% wartości wyemitowanych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji z wierzytelności aktualnych z tytułu pożyczek gotówkowych udzielonych osobom fizycznym przez Emitenta, w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej (tj. z istniejących wierzytelności).</p>
Przypadek Naruszenia	oznacza każdą sytuację, w której Obligatariuszowi przysługiwać będzie prawo żądania wykupu Obligacji zgodnie z niniejszymi Warunkami Emisji lub w oparciu o obowiązujące przepisy prawa lub w którym Obligacje staną się wymagalne z innych przyczyn;
Rachunek Bieżący	oznacza rachunek bieżący Emitenta o numerze 23 1090 2590 0000 0001 4130 0356 prowadzony przez Santander Bank Polska S.A., który służy Emitentowi do gromadzenia środków pieniężnych w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, na który wpływać będą środki z Programu Emisji Obligacji;
Regulacje KDPW	oznaczają obowiązujące regulaminy, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, a w szczególności regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;
Sponsor Emisji	oznacza Copernicus Securities S.A. z siedzibą w Warszawie przy Al. Jana Pawła II 29, 00-867 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000249524, posiadającą numery REGON: 140413771 i NIP 1070003607, z kapitałem zakładowym w całości opłaconym w wysokości 1.087.206,00 zł pełniący funkcję sponsora emisji zgodnie z Regulacjami KDPW w zw. z wykonywaniem funkcji Agenta Emisji;
Spółka, Emitent	oznacza spółkę działającą pod firmą Provema sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach, przy ul. Konduktorskiej 33, dla której akta rejestrowe prowadzi Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy pod numerem KRS: 540323, posiadająca nadany numer REGON: 360607192, NIP: 9542752698;



Umowa Zastawu	oznacza umowę ustanowienia zastawu rejestrowego na zbiorze praw stanowiących całość gospodarczą, zawartą pomiędzy Emitentem a CBT S.A. jako Administratorem Zastawu, której przedmiotem jest ustanowienie zastawu rejestrowego;
Umowa Zastawu 2	oznacza umowę ustanowienia zastawu rejestrowego na zbiorze praw stanowiących całość gospodarczą, zawartą pomiędzy Emitentem a CBT S.A. jako Administratorem Zastawu, której przedmiotem jest ustanowienie zastawu rejestrowego na wierzytelnościach z tytułu Rachunku Bieżącego;
Ustawa o Obligacjach	oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 483 z późn. zm.);
Ustawa o Obrocie	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2009 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2020 poz. 89, z późn. zm.);
Ustawa o Ofercie	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 623 z późn. zm.);
Ustawa o Rachunkowości	oznacza ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 351 ze zm.);
Ustawa o Zastawie Rejestrowym	oznacza ustawę z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 2017 ze zm.);
Zastaw Rejestrowy	oznacza zastaw rejestrowy w rozumieniu Ustawy o Zastawie Rejestrowym;
Zastaw Zwykły	oznacza zastaw zwykły w rozumieniu art. 327 i nast. Kodeksu cywilnego.



1.2. Podstawowe dane o Emitencie

Firma:	Provema sp. z o.o.
Forma prawna:	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba:	Katowice
Adres:	ul. Konduktorska 33, 40-155 Katowice
KRS:	0000540323
Data wpisu do KRS:	22.01.2015 r.
REGON:	360607192
NIP:	9542752698
Wysokość kapitału zakładowego:	400.000,00 zł
Strona internetowa:	https://about.provema.com
Właściwy Sąd Rejestrowy:	Sąd Rejonowy Katowice - Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego



1.3. Podstawowe parametry o emisji

Podstawowe parametry emisji		
1.	Emitent	Provema sp. z o.o.
2.	Oferujący	Copernicus Securities S.A.
3.	Nazwa Obligacji	Obligacje serii O emitowane przez Provema sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach
4.	Seria Obligacji	O
5.	Rodzaj Obligacji	obligacje na okaziciela, nie mające formy dokumentu,
6.	Wartość nominalna jednej Obligacji	1.000,00 zł
7.	Cena emisyjna jednej Obligacji	1.000,00 zł
8.	Maksymalna liczba obligacji proponowanych do nabycia	Maksymalnie do 4.000 sztuk Obligacji
9.	Łączna wartość nominalna wszystkich Obligacji proponowanych do nabycia	4.000.000,00 zł
10.	Wartość Programu Emisji Obligacji	50.000.000,00 zł
11.	Oprocentowanie	7% w skali roku
12.	Dzień Wykupu	14.12.2022 r.



1.4. Okresy odsetkowe

Nr okresu odsetkowego	Pierwszy Odsetkowego tego dnia)	Dzień (z wyłączeniem	Okresu	Ostatni Odsetkowego (łącznie z tym dniem)	Dzień (łącznie z tym dniem)	Okresu
1.	Dzień Przydziału				14.09.2021	
2.	14.09.2021				14.12.2021	
3.	14.12.2021				14.03.2022	
4.	14.03.2022				14.06.2022	
5.	14.06.2022				14.09.2022	
6.	14.09.2022				14.12.2022	

1.5. Podstawa prawna emisji Obligacji

Podstawą prawną emisji jest:

- Ustawa o Obligacjach;
- Uchwała nr 2 Rady Nadzorczej Emitenta z dnia 19 stycznia 2021 r. w sprawie wyrażenia przez Radę Nadzorczą na dokonanie przez Spółkę określonych czynności,
- Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Emitenta z dnia 19 stycznia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie programu emisji obligacji Spółki oraz na zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań w związku z emisjami obligacji w ramach tego programu,
- Uchwała nr 1 Zarządu Emitenta z dnia 3 lutego 2021 r. w sprawie ustanowienia Programu Emisji Obligacji;
- Uchwała nr 1 Zarządu Emitenta z dnia 31 maja 2021 r. w sprawie emisji Obligacji serii O.

1.6. Cel emisji Obligacji

Środki z emisji Obligacji zostaną przeznaczone na bieżącą działalność Emitenta, czyli na rozwój działalności krajowej i ekspansję na rynki zagraniczne oraz pokrycie kosztów związanych z emisją Obligacji w ramach Programu.

1.7. Opis Emitenta

Spółka Provema to przede wszystkim spółka z sektora Financial Technology, rozwijająca swoją działalność za pomocą wdrażania procesów automatyzacji pozwalających na ulepszenie, przyspieszenie oraz wprowadzenie nowych standardów w obszarze działalności finansowej.



Działalność Spółki skupia się na tworzeniu narzędzi bazujących na technologii związanej ze sztuczną inteligencją.

Emitent jest również operatorem pożyczek online adresowanych do osób fizycznych. Działając w sektorze Financial Technology rozwija narzędzia umożliwiające klientom prosty i szybki dostęp do finansowania bez zbędnych formalności, całkowicie online. Spółka tworzy technologię, która skraca realizację procesów, upraszcza je oraz wchodzi w obszary, w których jeszcze nikt nie był. Technologią zastępuje procesy, które wcześniej były wykonywane przez zespoły ludzi.

1.8. Opis świadczeń wynikających Obligacji

Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w treści Warunków Emisji zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń na rzecz Obligatariuszy:

- a) wykupu Obligacji w Dniu Wykupu,
- b) zapłaty Odsetek (Oprocentowania).

Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa powyżej, będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji lub na rachunkach papierów wartościowych w Dniu Ustalenia Praw.

1.9. Oprocentowanie Obligacji

1. Zasady naliczania i warunki wypłaty Odsetek

- a) Oprocentowanie Obligacji jest stałe w wysokości wskazanej w pkt. 1.3.11 Warunków Emisji.
- b) Odsetki będą naliczane począwszy od Dnia Przydziału lub od dnia będącego początkiem okresu odsetkowego (bez tego dnia) do Dnia Wykupu lub do dnia będącego Dniem Płatności Odsetek (włącznie z tym dniem). Odsetki naliczane są odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego;
- c) Odsetki będą płatne z dołu, w Dniu Płatności Odsetek.
- d) Wypłata świadczeń z Obligacji będzie dokonywana na rachunki bankowe Obligatariuszy wskazane w treści Formularza Zapisu, a w przypadku ich późniejszej zmiany – na rachunki bankowe wskazane przez Obligatariusza. Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania Emitentowi i Agentowi Emisji wszelkich zmian danych w szczególności dotyczących aktualnego numeru rachunku bankowego. Emitent ma prawo przekazać Agentowi Emisji lub podmiotowi prowadzącemu rachunek papierów wartościowych danego Obligatariusza, aktualne dane Obligatariusza. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za posługiwanie się nieaktualnymi danymi, o zmianie których nie został właściwie poinformowany przez Obligatariusza. Miejscem spełnienia świadczenia jest siedziba Emitenta.
- e) Odsetki od Obligacji będą naliczane według następującego wzoru:

$$O = N \times Opr \times (LD/365)$$

- O - oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy,
- N - oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,
- Opr - oznacza Oprocentowanie wskazane w treści Warunków Emisji;



LD - oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym (przy czym w przypadku wcześniejszego wykupu Obligacji, liczba dni ulega odpowiedniemu skróceniu), po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do pełnego grosza (przy czym 5/10 i większe części grosza będą zaokrąglone w górę).

- f) Wszelkie odsetki za opóźnienie, w rozumieniu art. 481 Kodeksu cywilnego, naliczane będą w wysokości zgodnej z ustawowymi odsetkami za opóźnienie.
- g) Jeżeli Dzień Płatności Odsetek przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, wypłata odsetek nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po Dniu Płatności Odsetek, przy czym Obligatariuszom nie będzie przysługiwać prawo żądania odsetek lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności za wyniki z tego tytułu opóźnienia.
- h) Dniem Ustalenia Prawa do odsetek z Obligacji jest 5 (piąty) Dzień Roboczy przed Dniem Płatności Odsetek. Wypłata odsetek zostanie dokonana poprzez uznanie rachunku bankowego Obligatariusza, wskazanego na Formularzu Zapisu Obligacji lub na inny rachunek przez niego wskazany.
- i) W przypadku opóźnienia w wypłacie Świadczeń z tytułu Obligacji, Obligatariuszom przysługuje prawo żądania od Emitenta wypłaty odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia w płatności.
- j) Wypłata Odsetek będzie następowała za pośrednictwem lub bez pośrednictwa KDPW.

1.10. Niedojście emisji do skutku

Niedojście emisji do skutku może nastąpić w następujących przypadkach:

- a) nieosiągnięcia progu emisji, jeżeli został on ustalony,
- b) wycofania się Emitenta z emisji.

Emitent zastrzega sobie prawo wycofania się z emisji Obligacji w trakcie trwania oferty lub po jej zakończeniu a przed dokonaniem przydziału Obligacji. W przypadku powzięcia decyzji o wycofaniu się z emisji Obligacji, Emitent (za pośrednictwem Oferującego) niezwłocznie powiadomi o tym Inwestorów, którzy złożyli zapis na Obligacje.

1.11. Ewidencja Obligacji

- 1. Obligacje w Dniu Emisji zostaną zapisane w Ewidencji. Ewidencja będzie prowadzona przez Dom Maklerski, który pełni funkcję Agenta Emisji zgodnie z Ustawą o Obrocie i Regulacjami KDPW, do momentu całkowitego wykupu/umorzenia wszystkich Obligacji lub do momentu przeniesienia wszystkich papierów wartościowych do innych podmiotów.
- 2. Prawa z Obligacji powstaną z chwilą dokonania zapisu w ewidencji osób uprawnionych z papierów wartościowych prowadzonej przez Agenta Emisji i przysługują osobom wskazanym w tej ewidencji jako osoby uprawnione z tych papierów wartościowych, zgodnie z art. 7a ust. 7a Ustawy o Obrocie, do momentu ich przeniesienia na inne rachunki papierów wartościowych.



3. Emitent nie jest uprawniony do jednostronnej zmiany Warunków Emisji w zakresie wskazanym w art. 6 ust. 2 pkt 6 Ustawy o Obligacjach.

1.12. Zbywalność Obligacji

1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest w żaden sposób ograniczona. Przenoszenie praw z Obligacji będzie następować zgodnie z przepisami Ustawy o Obrocie i Regulacjami KDPW.
2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu na rachunku papierów wartościowych.
3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w Ewidencji lub na rachunku papierów wartościowych jest dokonywany na żądanie ich nabywcy.
4. Do chwili zarejestrowania Obligacji, w depozycie papierów wartościowych:
 - 4.1. umowa zobowiązująca do przeniesienia tych papierów wartościowych przenosi je z chwilą dokonania wpisu w ewidencji osób uprawnionych z papierów wartościowych prowadzonej przez agenta emisji, wskazującego nabywcę oraz liczbę nabytych przez niego papierów wartościowych;
 - 4.2. w przypadku, gdy nabycie tych papierów wartościowych nastąpiło na podstawie zdarzenia prawnego powodującego z mocy ustawy ich przeniesienie na nabywcę, agent emisji dokonuje wpisu w ewidencji osób uprawnionych z tych papierów wartościowych na żądanie nabywcy.

1.13. Zgromadzenie Obligatariuszy

1. Zwoływanie Zgromadzenia Obligatariuszy odbywa się stosownie do art. 50 i 51 Ustawy o Obligacjach („Zgromadzenie Obligatariuszy”).
2. Do sposobu i trybu zwoływania oraz przeprowadzania Zgromadzenia Obligatariuszy stosuje się przepisy Rozdziału 5 Ustawy o Obligacjach.
3. W wyniku uchwały Zgromadzenia Obligatariuszy dopuszczalna jest zmiana wszystkich postanowień Warunków Emisji, w tym opisanych w art. 49 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.
4. Zgromadzenia Obligatariuszy odbywają się w Warszawie.
5. Uchwały Zgromadzenia Obligatariuszy podejmowane są większością głosów wskazaną zgodnie z art. 65 Ustawy o Obligacjach.

1.14. Zabezpieczenia oraz dodatkowe zobowiązania i oświadczenia

1.14.1. Informacje ogólne

1. Obligacje będą miały status papierów wartościowych zabezpieczonych na Dzień Emisji, przy czym zapis Obligacji w Ewidencji może nastąpić przed ustanowieniem wszystkich zabezpieczeń określonych w niniejszym punkcie, zgodnie z art. 28 ust. 2 in fine Ustawy o Obligacjach. Na dzień udostępnienia Memorandum i Warunków Emisji obligacje są zabezpieczone.



2. Roszczenia („Wierzytelności”) Obligatariuszy wobec Emitenta, wynikające z Obligacji i związane z emisją Obligacji, zostaną zabezpieczone poprzez:

1.14.2. Zastaw Rejestrowy na pożyczkach

1. Zastaw rejestrowy w rozumieniu Ustawy o Zastawie Rejestrowym o treści zaakceptowanej przez Administratora Zastawu na Przedmiocie Zastawu, do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 125% wartości aktualnie wyemitowanych i przydzielonych Obligacji Programu.
2. Zastaw Rejestrowy będzie zabezpieczać wierzytelność wynikającą z Programu Emisji Obligacji, w ramach którego emitowane są Obligacje i wraz ze zwiększeniem zadłużenia w ramach Programu emisji zabezpieczenie będzie rozszerzane, przy czym wysokość zabezpieczenia nie spadnie poniżej 125% wartości wyemitowanych i przydzielonych Obligacji, z zastrzeżeniem zapisów poniżej.
3. Zastaw Rejestrowy na pożyczkach stanowić będzie prawo z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia i status ten utrzyma do chwili umorzenia wszystkich obligacji wyemitowanych w ramach Programu.
4. Emitent zawarł Umowę Zastawu w dniu 2 kwietnia 2021 r.
5. Na dzień sporządzenia Warunków Emisji, zgodnie z wyceną, o której mowa w art. 6 ust. 2 pkt 5) Ustawy o obligacjach, wartość Przedmiotu Zastawu wynosi 1.593.028,62 zł.
6. Przedmiot Zastawu został poddany wycenie przez podmiot, który posiada wymagane doświadczenie i kwalifikacje zapewniające rzetelność wyceny oraz zachował bezstronność i niezależność przy jej sporządzaniu, tj. spełniał wymogi określone w art. 30 ust. 1 Ustawy o Obligacjach. Wycena stanowi załącznik do Warunków Emisji.
7. Zastaw Rejestrowy na Przedmiocie Zastawu został wpisany do rejestru zastawów przez Sąd w Katowicach w dniu 30 kwietnia 2021 r.
8. Zaspokojenie z Przedmiotu Zastawu będzie mogło nastąpić:
 - a. w drodze sądowego postępowania egzekucyjnego, o który mowa w art. 21 Ustawy o Zastawie Rejestrowym,
 - b. w drodze przejęcia przez Administratora Zastawu przedmiotu zastawu na własność, tj. w sposób określony w art. 22 Ustawy o Rejestrze Zastawów,
 - c. poprzez sprzedaż Przedmiotu Zastawu w drodze przetargu publicznego, o którym mowa w art. 24 Ustawy o Zastawie Rejestrowym.
9. Ceny (wartość) wierzytelności stanowiących Przedmiot Zastawu mogą podlegać zmianom w związku z zaistnieniem okoliczności faktycznych i prawnych dotyczących dłużnika, wierzyciela lub samych wierzytelności a mających wpływ na ich istnienie, egzekwowalność, itp., dlatego istnieje ryzyko spadku wartości zabezpieczenia Obligacji poniżej wartości ujawnionej w wycenach. W ramach minimalizacji tego ryzyka, podczas obowiązywania Umowy Zastawu, Emitent zobowiązany jest dostarczyć Administratorowi Zastawu aktualizację wyceny Przedmiotu Zastawu nie rzadziej niż raz na kwartał, a także na każde żądanie Administratora Zabezpieczeń. Wycena zostanie sporządzona przez podmiot, który będzie posiadał doświadczenie i kwalifikacje zapewniające



rzetelność wyceny oraz zachowa bezstronność i niezależność, a którego wybór będzie uzasadniony uznana renomą podmiotu wyceniającego oraz spełni warunki opisane w art. 30 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

10. Dodatkowo w przypadku istotnego zmniejszenia wartości Przedmiotu Zastawu rozumianego jako spadek poniżej 125% łącznej wartości wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji, Emitent będzie zobligowany do ustanowienia w terminie 30 dni dodatkowych zabezpieczeń spłaty Wierzytelności z Obligacji tak aby wartość dotychczasowego oraz nowego zabezpieczenia wynosiła 125% wartości aktualnie wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji.
11. W przypadku, gdy na podstawie ostatniej sporządzonej przez podmiot, o którym mowa powyżej, wyceny, wartość Przedmiotu Zastawu wyniesie ponad 125% łącznej wartości wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji, każdorazowo na żądanie Emitenta Administrator Zabezpieczeń zwolni część zabezpieczenia, tak aby jego wartość wyniosła 125% wartości wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji.

1.14.3. Zastaw Rejestrowy na Rachunku Bieżącym

1. Obligacje w ramach Programu, będą zabezpieczone poprzez przystąpienie przez Administratora Zabezpieczeń do Rachunku Bieżącego, do którego Administrator Zabezpieczeń otrzymał w dniu 1 kwietnia 2021 r. pełnomocnictwo od Emitenta oraz możliwość ustanowienia dyspozycji blokady lub innych ograniczeń wynikających z zawartego pełnomocnictwa („Rachunek Bieżący”). Środki będą z niego wpłacane i wypłacane na następujących zasadach:
 - a) Wpłaty na Rachunek Bieżący
Na Rachunek Bieżący będą wpłacone:
 - i. środki uzyskane z emisji obligacji w ramach Programu, oraz
 - ii. środki uzyskiwane w ramach prowadzonej przez Emitenta działalności gospodarczej z tytułu umów pożyczek udzielanych przez Emitenta klientom, które będą Przedmiotem Zastawu;
 - iii. pozostałe środki wedle uznania Emitenta za zgodą Administratora Zabezpieczeń
 - b) Wypłaty z Rachunku Bieżącego
Z Rachunku Bieżącego będą mogły zostać zwolnione środki wyłącznie na poniższe cele:
 - i. na realizację celów emisji;
 - ii. na zapłatę zobowiązań z Obligacji oraz innych obligacji emitowanych w ramach Programu,
 - iii. na działalność prowadzoną przez Emitenta w zakresie udzielania pożyczek klientom, które będą Przedmiotem Zastawu;
2. Ponadto środki będą mogły zostać wypłacone bez żadnych ograniczeń w każdym czasie bezpośrednio na rachunek Administratora Zabezpieczeń w przypadku zaspokojenia z wierzytelności z Rachunku Bieżącego jako przedmiotu zastawu rejestrowego - z przeznaczeniem



na zapłatę na rzecz Obligatariuszy wymagalnych odsetek od Obligacji lub wymagalnych należności z tytułu wykupu Obligacji.

3. Wypłaty środków z Rachunku Bieżącego będą dokonywane na podstawie wyłącznej dyspozycji Emitenta z tym zastrzeżeniem, że w razie wystąpienia Przypadku Naruszenia Administrator Zabezpieczeń – po poinformowaniu o tym fakcie banku prowadzącego Rachunek Bieżący – będzie wyłącznie uprawniony do składania dyspozycji wypłaty (z wyłączeniem Emitenta).

1.14.4. Zastaw Rejestrowy na Wierzytelnościach z Rachunku Bieżącego

1. Obligacje emitowane w ramach Programu będą zabezpieczone Zastawem Rejestrowym na wierzytelnościach (prawach) z tytułu Rachunku Bieżącego („Wierzytelności z Rachunku Bieżącego”), według zasad wskazanych poniżej.
2. Umowa Zastawu Rejestrowego na Wierzytelności z Rachunku Bieżącego („Umowa Zastawu 2”) została zawarta w dniu 18 lutego 2021 r.

3. Wycena

Wierzytelności (prawa) z tytułu Rachunku Bieżącego zostały poddane wycenie przez Investors Business Partner Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie. Podmiot dokonujący wyceny wybrany przez Emitenta posiada wymagane doświadczenie i kwalifikacje zapewniające rzetelność wyceny oraz zachował bezstronność i niezależność przy jej sporządzaniu, tj. spełnia wymogi określone w art. 30 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

Zgodnie z wyceną, wartość Wierzytelności (praw) z tytułu Rachunku Bieżącego wynosi na dzień 3 lutego 2021 r. 21,69 zł.

Wycena Wierzytelności (praw) z tytułu Rachunku Bieżącego stanowi załącznik do Warunków Emisji. Podczas obowiązywania Umowy Zastawu 2 Emitent zobowiązany jest dostarczyć Administratorowi Zastawu aktualizację wyceny Wierzytelności z Rachunku Bieżącego nie rzadziej niż raz na kwartał, a także na każde żądanie Administratora Zabezpieczeń. Wycena zostanie sporządzona przez podmiot, który będzie posiadał doświadczenie i kwalifikacje zapewniające rzetelność wyceny oraz zachowa bezstronność i niezależność, a którego wybór będzie uzasadniony uznaną renomą podmiotu wyceniającego oraz spełni warunki opisane w art. 30 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

4. Zastaw Rejestrowy na podstawie Umów Zastawu został wpisany do rejestru zastawów przez Sąd w Katowicach w dniu 14 marca 2021 r.
5. Zastaw Rejestrowy na Wierzytelności z Rachunku Bieżącego na podstawie Umowy Zastawu 2 zostanie ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 100% wartości nominalnej obligacji emitowanych w ramach Programu.
6. Emitent oświadcza, że Wierzytelności z Rachunku Bieżącego nie będą przedmiotem jakiegokolwiek obciążenia ani też zastawca nie dokonał ani nie dokona jakichkolwiek czynności skutkujących powstaniem takiego obciążenia w przyszłości, z zastrzeżeniem ustanowienia obciążeń na zabezpieczenie Obligacji oraz obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji.



7. Emitent zobowiązuje się przedłożyć Administratorowi Zabezpieczeń wszelkie wymagane zgody korporacyjne wymagane do skutecznego obciążenia Wierzytelności z Rachunku Bieżącego, o ile takie będą wymagane.
8. Zastaw Rejestrowy na Wierzytelności z Rachunku Bieżącego stanowić będzie prawo z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia i status ten utrzyma do chwili umorzenia wszystkich obligacji wyemitowanych w ramach Programu.
9. Zaspokojenie z Wierzytelności z Rachunku Bieżącego obciążonych zastawem rejestrowym nastąpi według wyboru Administratora Zabezpieczeń:
 - a. w trybie sądowego postępowania egzekucyjnego,
 - b. przez przejęcie na własność przedmiotu zastawu rejestrowego,
 - c. sprzedaż w drodze przetargu publicznego przeprowadzonego przez notariusza albo komornika.
10. Emitent w dniu 18 lutego 2021 r. złożył na rzecz Administratora Zabezpieczeń działającego w imieniu własnym lecz na rachunek Obligatariuszy, oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 6) Kodeksu postępowania cywilnego z Zastawu Rejestrowego na Rachunku Bieżącego, co do zobowiązań pieniężnych Emitenta, które będą wynikać z obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, w szczególności należności z tytułu wykupu obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, zapłaty Odsetek od obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji oraz wszelkich kosztów i wydatków poniesionych w związku z dochodzeniem wykonania przez Emitenta zobowiązań pieniężnych z obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, łącznie z odsetkami za opóźnienie w wykonaniu zobowiązań z obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, o treści zaakceptowanej przez Administratora Zabezpieczeń, do kwoty stanowiącej 125% wartości nominalnej wyemitowanych obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji, a Administrator Zabezpieczeń będzie uprawniony do złożenia wniosku o nadanie klauzuli wykonalności takiemu aktowi w terminie do dnia 31 grudnia 2030 r.

Różnica pomiędzy wartością długu netto, gdzie dług netto rozumiany jest jako wartość nominalna wyemitowanych i przydzielonych Obligacji, pomniejszona o stan gotówki zgromadzony na Rachunku Bieżącym (rachunku bankowym Emitenta, na którym Spółka gromadzi środki pochodzące z prowadzonej przez nią działalności gospodarczej ze środków pozyskanych w ramach Programu), zostanie przez Emitenta zabezpieczona wierzytelnościami z tytułu pożyczek gotówkowych udzielonych lub które zostaną udzielone osobom fizycznym przez Emitenta, w ramach prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, przy czym różnica ta zabezpieczona zostanie wierzytelnościami do wartości wynoszącej 125% wartości wyemitowanych i przydzielonych obligacji w ramach Programu Emisji Obligacji.

1.14.5. Oświadczenie o poddaniu się egzekucji



Emitent złoży w Dniu Przydziału na rzecz Administratora Zabezpieczeń działającego w imieniu własnym lecz na rachunek Obligatariuszy, oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego, co do zobowiązań pieniężnych Emitenta, które będą wynikać z Obligacji, w szczególności należności z tytułu wykupu Obligacji, zapłaty Odsetek od Obligacji oraz wszelkich kosztów i wydatków poniesionych w związku z dochodzeniem wykonania przez Emitenta zobowiązań pieniężnych z Obligacji, łącznie z odsetkami za opóźnienie w wykonaniu zobowiązań z Obligacji, o treści zaakceptowanej przez Administratora Zabezpieczeń, do kwoty stanowiącej 125% wartości nominalnej wyemitowanych Obligacji, a Administrator Zabezpieczeń będzie uprawniony do złożenia wniosku o nadanie klauzuli wykonalności takiemu aktowi w terminie do dnia 31 grudnia 2030 r.

1.15. Wykup Obligacji

1. Wykup Obligacji w zwykłym terminie

- a) Wykup Obligacji zostanie przeprowadzony w Dniu Wykupu Obligacji, poprzez wypłatę Obligatariuszom świadczenia pieniężnego, w kwocie liczonej według wartości nominalnej Obligacji równej iloczynowi ilości wykupowanych Obligacji oraz wartości nominalnej jednej Obligacji.
- b) W przypadku, gdy Dzień Wykupu będzie przypadał na dzień niebędący Dniem Roboczym, wykup nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po dniu zapadalności Obligacji.
- c) Obligacje będą zarejestrowane w KDPW. Wszelkie płatności dokonywane będą przez Emitenta za pośrednictwem KDPW oraz uczestników KDPW, tj. podmiotów prowadzących rachunki papierów wartościowych lub konto Sponsora Emisji. Osobami uprawnionymi do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji będą Obligatariusze, którzy będą posiadali Obligacje zapisane na rachunku papierów wartościowych lub na koncie Sponsora Emisji, na zasadach określonych przez właściwe przepisy prawa i Regulacje KDPW. W takim przypadku podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia pieniężnego przez Emitenta będzie liczba Obligacji zapisana na rachunku papierów wartościowych lub na koncie Sponsora Emisji. Emitent może także spełniać świadczenia bez pośrednictwa KDPW zgodnie z Regulacjami KDPW.
- d) Wykup Obligacji może nastąpić również poprzez przeprowadzenie subskrypcji na obligacje nowej emisji wśród właścicieli Obligacji podlegających wykupowi (tzw. obligacji rolowanych) z zaliczeniem wierzytelności z tytułu obligacji rolowanych na poczet ceny obligacji nowej emisji. Rolowanie obligacji będzie przeprowadzane w terminach określonych przez Emitenta, zgodnie z właściwymi przepisami prawa i regulacjami, a w związku z rejestracją Obligacji w KDPW, w szczególności z Regulaminem KDPW oraz Szczegółowymi Zasadami Działania KDPW.
- e) Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa obowiązujących w terminie płatności.
- f) Z chwilą dokonania wykupu, wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.
- g) Obligacje zostaną wykupione w Dniu Wykupu Obligacji, pod warunkiem nieskorzystania z opcji Przedterminowego Wykupu Obligacji.



- h) Jeżeli Dzień Wykupu przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, wykup Obligacji nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po Dniu Wykupu, przy czym Obligatariuszom nie będzie przysługiwać prawo żądania odsetek lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności za wynikłe z tego tytułu opóźnienie.
- i) Dniem Ustalenia Prawa do Kwoty Wykupu Obligacji jest 5 (słownie: piąty) Dzień Roboczy poprzedzający Dzień Wykupu.

2. Wcześniejszy Wykup Obligacji na Żądanie Emitenta

- a) Emitent jest uprawniony do wcześniejszego wykupu Obligacji przed Dniem Wykupu.
- b) Emitent jest uprawniony do wcześniejszego wykupu całości lub części Obligacji, na następujących zasadach:
 - (i) Emitent zawiadamia wszystkich Obligatariuszy, o skorzystaniu z prawa wcześniejszego wykupu, wskazując w takim zawiadomieniu łączną liczbę Obligacji, które będą podlegać wykupowi oraz dzień, w którym Emitent dokona wcześniejszego wykupu Obligacji ("**Dzień Wcześniejszego Wykupu**") (Emitent powinien także przesłać kopię ww. zawiadomienia do KDPW, podmiotów prowadzących rachunki papierów wartościowych Obligatariuszy lub/i do Sponsora Emisji);
 - (ii) wcześniejszy wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza za każdą wykupowaną Obligację kwoty równej wartości nominalnej wraz z należnymi, a niezapłaconymi i naliczonymi odsetkami do Dnia Wcześniejszego Wykupu;

3. Ustawowy Wcześniejszy Wykup Obligacji

- a) W przypadku, gdy Emitent jest w zwłoce lub opóźnieniu w wykonaniu w terminie, w całości lub części, zobowiązań wynikających z Obligacji, Obligacje podlegają, na żądanie Obligatariusza, natychmiastowemu wykupowi. Pisemne żądanie natychmiastowego wykupu Obligacji, Obligatariusz powinien przekazać do Emitenta oraz do wiadomości podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- b) Emitent nie ustanowi zabezpieczeń w terminach wynikających z treści Memorandum i Warunków Emisji, Obligacje podlegają, na żądanie Obligatariusza, natychmiastowemu wykupowi.
- c) W przypadku połączenia Emitenta z innym podmiotem, jego podziału lub przekształcenia formy prawnej, wszystkie Obligacje podlegają natychmiastowemu wykupowi, jeżeli podmiot, który wstąpił w obowiązki emitenta z tytułu obligacji, zgodnie z ustawą nie posiada uprawnień do emitowania Obligacji.
- d) W przypadku likwidacji Emitenta wszystkie Obligacje podlegają natychmiastowemu wykupowi z dniem otwarcia likwidacji, chociażby termin ich wykupu jeszcze nie nastąpił.

4. Wcześniejszy Wykup Obligacji na Żądanie Obligatariusza – Przypadki Naruszenia

W przypadku wystąpienia którejkolwiek z okoliczności przedstawionych poniżej ("**Przypadki Naruszenia**") Emitent jest zobowiązany, na żądanie danego Obligatariusza i na warunkach opisanych



poniżej ("Żądanie Wykupu"), dokonać przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji posiadanych przez danego Obligatariusza, w ilości wskazanej w żądaniu tego Obligatariusza. Obligatariusz ma prawo złożenia Żądania Wykupu w przypadku wystąpienia Przypadku Naruszenia nie później niż w terminie 100 dni od dnia poinformowania przez Emitenta o wystąpieniu Przypadku Naruszenia. Żądanie Wykupu złożone po upływie terminu o którym mowa w zdaniu poprzednim jest bezskuteczne. W przypadku w którym Emitent nie zawiadomi o wystąpieniu Przypadku Naruszenia, Obligatariusz może złożyć Żądanie Wykupu bez względu na to jaki okres upłynął od dnia wystąpienia okoliczności, które uzasadniają takie żądanie.

Wystąpienie któregokolwiek z opisanych poniżej zdarzeń w okresie do dnia spełnienia wszystkich świadczeń z Obligacji stanowi podstawę wcześniejszego wykupu Obligacji Programu.

Niewypełnianie w terminie, w całości lub części zobowiązań wynikających z warunków emisji Obligacji Programu

- 1) Zgodnie z art. 74 ust. 2 Ustawy o obligacjach, jeżeli Emitent jest w zwłoce z wykonaniem w terminie, w całości lub części, zobowiązań wynikających z Obligacji Programu, Obligacje Programu podlegają, na żądanie Obligatariusza, natychmiastowemu wykupowi. Obligatariusz może żądać wykupu Obligacji Programu również w przypadku niezawinionego przez Emitenta opóźnienia nie krótszego niż 3 dni.
- 2) W przypadku gdy zobowiązania Emitenta z tytułu emisji Obligacji Programu nie będą traktowane co najmniej równorzędnie (paripassu) ze wszystkimi pozostałymi przyszłymi zabezpieczonymi zobowiązaniami Emitenta, z wyjątkiem zobowiązań mających pierwszeństwo z mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa mających zastosowanie do ogółu podmiotów gospodarczych.

Terminy

- 3) Emitent nie dotrzyma terminów wynikających z warunków emisji Obligacji Programu w szczególności w wykonaniu obowiązków informacyjnych lub wynikających z przepisów KDPW i GPW mających lub mogących mieć zastosowanie do Emitenta i naruszenie nie zostanie naprawione w terminie 10 Dni Roboczych od wystąpienia Przypadku Naruszenia.
- 4) Emitent nie dotrzyma terminów lub warunków wynikających z umów zabezpieczeń na Przedmiocie Zastawu.

Regulowanie zobowiązań

- 5) Emitent ogłosił, że stał się niezdolny do spłaty swoich długów w terminach ich wymagalności.
- 6) Emitent zaprzestał wykonywania swoich wymagalnych zobowiązań lub ogłosił taki zamiar.
- 7) Jakiegokolwiek zobowiązania odsetkowe (obligacje, weksle, pożyczki, kredyty, leasingi) zaciągnięte przez Emitenta zostaną postawione w stan wymagalności przed umownym terminem zapłaty lub Emitent będzie w zwłoce w realizacji świadczeń z tych zobowiązań (cross-default).
- 8) Emitent uzna na piśmie swoją niewypłacalność.

Wskaźniki

- 9) Gdy wskaźnik zadłużenia, liczony jako iloraz długu netto (wszelkie zobowiązania odsetkowe, w tym weksle, pożyczki, obligacje, leasingi pomniejszone o stan gotówki) / kapitał własny, przekroczy



poziom 3,5 x, którego to wartość, Emitent zobowiązuje się raportować do Administratora Zabezpieczeń w terminie do 30 dni po zakończeniu każdego kwartału. Wskaźnik liczony będzie od momentu zarejestrowania podwyższenia kapitału własnego Spółki do kwoty 28.162.681,00 zł, a w przypadku braku rejestracji tego podwyższenia kapitału własnego do 31 grudnia 2021 r. wskaźnik będzie liczony od 1 stycznia 2022 r.

Postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne

- 10) Została podjęta przez organ Emitenta uchwała w przedmiocie złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Emitenta lub gdy zostanie podjęta uchwała w przedmiocie złożenia wniosku restrukturyzacyjnego.
- 11) Zostanie złożony wniosek o ogłoszenie upadłości Emitenta lub wniosek restrukturyzacyjny, który nie zostanie oddalony lub zwrócony przez sąd w ciągu 60 dni.
- 12) Zostanie wyznaczony tymczasowy nadzorca sądowy lub zarządca przymusowy przedsiębiorstwa Emitenta jak również nadzorca układu albo nadzorca sądowy, albo zarządcy.
- 13) Sąd wyda orzeczenie o ogłoszeniu upadłości lub w sprawie wniosku restrukturyzacyjnego dotyczące Emitenta.

Rozwiązanie spółki

- 14) Wydane zostanie przez sąd postanowienie o rozwiązaniu Emitenta lub podjęta zostanie uchwała Zgromadzenia Wspólników Emitenta o rozwiązaniu Emitenta lub podjęta zostanie uchwała o przeniesieniu siedziby Emitenta poza terytorium kraju, w którym Emitent ma siedzibę w Dniu Przydziału lub wystąpi jedna z przyczyn dotyczących rozwiązania Emitenta wskazana w Kodeksie S spółek Handlowych.

Istotna zmiana przedmiotu działalności lub zaprzestanie działalności

- 15) Zostaną cofnięte lub przestaną obowiązywać jakiekolwiek zgody, zezwolenia, licencje lub tym podobne umożliwiające Emitentowi wykonywanie swojej działalności w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym.
- 16) Emitent nie uzyska wymaganej zgody, zezwolenia, licencji lub tym podobne niezbędne do wykonywania swojej działalności w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym - w razie wprowadzenia przez ogólnie obowiązujące przepisy prawa wymogu uzyskania takiej zgody.
- 17) W przypadku gdy Emitent będzie zobowiązany do zaprzestania wykonywania swojej działalności w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym na skutek wprowadzenia przez ogólnie obowiązujące przepisy prawa nowych regulacji lub z innej przyczyny.
- 18) Emitent dokona zmiany zakresu swojej działalności wykonywanej w Dacie Emisji.
- 19) Emitent zaprzestanie prowadzenia działalności wykonywanej w Dacie Emisji lub oświadczy, że zamierza to zrobić.

Oświadczenia

- 20) Którekolwiek z oświadczeń i zapewnień złożonych przez Emitenta w warunkach emisji oraz innych dokumentach niezbędnych w celu przeprowadzenia emisji w ramach Programu Emisji Obligacji (w tym w umowie o pełnienie funkcji Administratora Zastawu oraz umowie o ustanowienie



Zastawu Rejestrowego) okaże się nieprawdziwe w całości lub w części, na moment, w którym zostało złożone.

Cel emisji

- 21) Emitent przeznaczy środki z Obligacji Programu niezgodnie z celem emisji wskazanym w danych warunkach emisji Obligacji Programu.

Postępowania sądowe

- 22) Zostanie wszczęte przeciwko Emitentowi postępowanie sądowe, administracyjne lub jakiegokolwiek inne, którego rozstrzygnięcie na niekorzyść Emitenta mogłoby mieć negatywny wpływ na wykonanie zobowiązań z Obligacji Programu.
- 23) Zostanie wydane wobec Emitenta jedno lub wiele orzeczeń sądu lub decyzji administracyjnych skutkujących jednorazowo lub łącznie (w okresie kolejnych 12 miesięcy) obowiązkiem zapłaty przez Emitenta świadczenia, którego kwota przekracza 1.000.000,00 złotych (słownie: jeden milion złotych), lub Emitent nie wykona lub nienależyte wykona zobowiązania wynikające z prawomocnego orzeczenia lub ostatecznej decyzji administracyjnej (lub decyzji administracyjnej, której nadano rygor natychmiastowej wykonalności) nakazujących Emitentowi spełnienie świadczeń o łącznej wartości rynkowej przekraczającej 1.000.000,00 złotych (słownie: jeden milion złotych).

Wyплаты na rzecz udziałowców

- 24) Organ Emitenta podejmie decyzję w sprawie wypłaty jakiegokolwiek świadczenia z tytułu udziału w zysku Emitenta na rzecz swojego wspólnika lub innego podmiotu (w tym z tytułu dywidendy, zaliczki na poczet dywidendy, podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta ze środków własnych Emitenta, umorzenia udziałów, obniżenia kapitału zakładowego Emitenta, udziału w zysku) w sytuacji gdy na dzień podjęcia stosownej uchwały zarządu Emitenta w w/w przedmiocie, łączna wartość Przedmiotu Zastawu będzie niższa niż 100% wartości wyemitowanych i przydzielonych Obligacji Programu, a Emitent nie uzyska pisemnej zgody Administratora Zastawu na takie rozporządzenie.

Rozporządzenie udziałami

- 25) Zgromadzenie wspólników Emitenta poweźmie uchwałę w sprawie nabycia lub umorzenia udziałów w kapitale zakładowym Emitenta lub zostanie umorzony lub nabyty przez Emitenta udział wyemitowany przez Emitenta.

Zabezpieczenia

- 26) Nastąpi zmiana Rachunku Bieżącego, chyba że Administrator Zabezpieczeń wyrazi zgodę na jego zmianę.
- 27) Emitent w terminie do Dnia Przydziału nie wskaże Administratorowi Zabezpieczeń numeru Rachunku Bieżącego.
- 28) Emitent nie złoży skutecznych i ważnych notarialnych oświadczeń o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu Postępowania Cywilnego na warunkach i w terminach wskazanych w warunkach emisji Obligacji Programu.



- 29) Emitent w ciągu 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania postanowienia - o dokonaniu wpisu przez sąd rejestrowy w rejestrze zastawów odpowiednio Zastawu Rejestrowego na Przedmiocie Zastawu - nie dostarczy Administratorowi Zabezpieczeń, kopii takiego postanowienia.
- 30) Zastaw Rejestrowy na Przedmiocie Zastawu niezostanie ustanowiony w terminie 3 miesięcy od złożenia wniosku o ustanowienie Zastawu Rejestrowego na Przedmiocie Zastawu, o którym mowa w warunkach emisji Obligacji Programu.
- 31) Jeżeli Emitent naruszy jakiegokolwiek postanowienie umowy zawartej z Administratorem Zabezpieczeń lub Emitent, lub którykolwiek z podmiotów ustanawiających zabezpieczenia naruszy postanowienia którejkolwiek z umów zabezpieczeń, o których mowa w treści Warunków Emisji, lub którejkolwiek z oświadczeń lub zapewnień złożonych w takich umowach/aktach okaże się nieprawdziwe w którymkolwiek dniu obowiązywania danego zabezpieczenia.
- 32) Zgodnie z art. 74 ust. 3 Ustawy o obligacjach, jeżeli Emitent nie ustanowił Zabezpieczeń w terminach wskazanych w warunkach emisji Obligacji Programu, Obligacje Programu podlegają, na żądanie Obligatariusza, natychmiastowemu wykupowi.
- 33) Zostanie uznana nieważność lub bezskuteczność któregokolwiek z zabezpieczeń wierzytelności z Obligacji Programu, lub któregokolwiek z dokumentów związanych z emisją Obligacji Programu w jakimkolwiek zakresie.
- 34) Wartość Przedmiotu Zastawu (pomniejszona o wartość wymagalnych wierzytelności, przeterminowanych o więcej niż 30 dni) wynikająca z ostatniej aktualizacji wyceny Przedmiotu Zastawu, spadnie poniżej 100% wartości nominalnej Obligacji Programu, a Emitent w terminie 30 dni od dnia uzyskania informacji o takim spadku wartości Przedmiotu Zastawu, nie dokona zmiany Przedmiotu Zastawu tak aby jego wartość wynosiła nie mniej niż 100% wartości nominalnej Obligacji Programu, albo nie ustanowi lub nie zapewni ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, które uzyskają akceptację większości (50 % + 1 istniejących Obligacji Programu) Obligatariuszy, tak aby wartość Przedmiotu Zastawu (pomniejszona o wartość wymagalnych wierzytelności, przeterminowanych o więcej niż 30 dni) oraz wartość dodatkowego zabezpieczenia ustanowionego na zabezpieczenie roszczeń z Obligacji Programu wynosiła łącznie co najmniej 100% wartości nominalnej wszystkich Obligacji Programu.
- 35) Emitent nie podejmie czynności, których podjęcia zażąda Administrator Zastawu w terminie przez niego wskazanym, w celu zapewnienia skuteczności ustanowionego zabezpieczenia.
- 36) Zostanie naruszona lub wypowiedziana przez Emitenta umowa zastawu na Przedmiocie Zastawu lub Umowa o Administrowanie Administratora Zastawu a jej naruszenie (wraz ze skutkami naruszenia) nie zostanie usunięte w terminie 7 dni od dostarczenia Emitenta wezwania do usunięcia naruszenia lub nowa umowa o ustanowienie administratora zastawu nie zostanie zawarta przez Emitenta z nowym administratorem zastawu (na warunkach w ocenie Obligatariuszy nie gorszych niż umowa o ustanowienie Administratora Zastawu) w terminie do 30 dni kalendarzowych od wypowiedzenia Umowy o Administrowanie.
- 37) W przypadku gdy Emitent nie przekaze do Administratora Zastawu aktualnej informacji na temat składu oraz szkodowości portfela wierzytelności, które to stanowią przedmiot zabezpieczenia Obligacji Programu, w terminie do 10 dnia każdego miesiąca.



Zgromadzenie Obligatariuszy

- 38) Jeżeli Emitent nie zwoła Zgromadzenia Obligatariuszy, w ciągu 14 dni od dnia otrzymania od Obligatariusza żądania;
- 39) Jeżeli Emitent uniemożliwi zwołanie lub przeprowadzenie Zgromadzenia Obligatariuszy zwołanego zgodnie z treścią warunków emisji Obligacji Programu;
- 40) Jeżeli Emitent nie opublikuje protokołu ze Zgromadzenia Obligatariuszy w terminie 7 dni od dnia zakończenia Zgromadzenia Obligatariuszy.

Za Przypadek Naruszenia nie będzie uważane wystąpienie takiego zdarzenia, na wystąpienie którego wszyscy Obligatariusze wyrazili zgodę, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

1.16. Dodatkowe obowiązki Emitenta

- 1. Stosownie do zapisów art. 37 ust. 1 Ustawy o Obligacjach roczne sprawozdania finansowe Emitenta jednostkowe (oraz skonsolidowane – o ile powstanie obowiązek ich sporządzania), każdorazowo wraz z opinią biegłego rewidenta będą udostępnione Obligatariuszowi w ten sposób, iż najpóźniej w terminie 180 (stu osiemdziesięciu) dni od dnia bilansowego (zakończenia roku obrotowego, Emitent udostępni Obligatariuszom skany (w formacie PDF) powyższych dokumentów, udostępniając je w siedzibie Emitenta lub na stronie internetowej Emitenta w sposób tam wskazany.
- 2. W przypadku, gdy wystąpi zdarzenie stanowiące Podstawę Wcześniejszego Wykupu, Emitent poinformuje o tym Obligatariuszy najpóźniej w terminie 3 (trzech) Dni Roboczych od dnia wystąpienia takiego zdarzenia, zamieszczając odpowiednią informację na stronie internetowej Emitenta lub przekaze bezpośrednio na adresy poczty elektronicznej Obligatariuszy wskazane w Formularzach Zapisu lub inne wskazane przez Obligatariuszy na piśmie a ponadto zawiadomi o tym Administratora Zabezpieczeń. Emitent może zdecydować, że ww. zawiadomienie skierowane do Obligatariuszy ma nastąpić za pośrednictwem Oferującego, Emitent wskaże uprzednio na piśmie dokumenty i informacje, które mają być przekazane Obligatariuszom.
- 3. Dokumenty, informacje i komunikaty publikowane przez Emitenta na stronie internetowej w wykonaniu przepisów Ustawy o Obligacjach, Emitent jest zobowiązany przekazywać w postaci drukowanej do Oferującego w terminie nie dłuższym niż 10 (dziesięć) Dni Roboczych od dnia opublikowania ich na stronie internetowej.

1.17. Przedawnienie

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

1.18. Postanowienia końcowe

- 1. Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają.
- 2. W przypadku, gdy którekolwiek z postanowień Warunków Emisji okaże się nieważne, niewykonalne lub zostanie unieważnione, pozostałe postanowienia będą ważne i wiążące tak jakby nie istniało



postanowienie nieważne, niewykonalne lub unieważnione. W odniesieniu do postanowień nieważnych, niewykonalnych lub unieważnionych, postanowienia takie zostaną zastąpione ważnym postanowieniem, które będzie możliwie najdokładniej oddawać pierwotną intencję Emitenta oraz Obligatariuszy.


3. Wszelkie związane z Obligacjami spory poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo dla dzielnicy Śródmieście m. st. Warszawy.
4. Formularz Zapisu może zostać złożony w formie elektronicznej.
5. Mając na uwadze publiczny charakter niniejszej oferty, obowiązek sprawozdawczy wobec klienta, wynikający z §138 ust. 1 rozporządzenia z 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. 2018.1112) („Rozporządzenie w sprawie trybu i warunków”), jest realizowany przez Dom Maklerski poprzez zawarcie wszystkich informacji z §138 ust. 1 Rozporządzenia w sprawie trybu i warunków, w Formularzu Zapisu na podstawie i zgodnie z przepisami §138 ust 2 Rozporządzenia w sprawie trybu i warunków.

1.19. Zawiadomienia

1. Korespondencja kierowana do Emitenta powinna być przesyłana na ostatni adres Emitenta wskazany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Korespondencja powinna być doręczana w jeden z niżej wymienionych sposobów: (i) osobiście, (ii) pocztową przesyłką listową poleconą, (iii) za pośrednictwem kuriera lub (iv) w inny sposób za potwierdzeniem odbioru.
3. Jeżeli treść Warunków Emisji nie stanowi inaczej, wszelkie zawiadomienia Emitenta kierowane do Obligatariuszy będą przekazywane bezpośrednio na adresy poczty elektronicznej Obligatariuszy wskazane w Formularzach Zapisu lub inne wskazane przez Obligatariuszy na piśmie. Jeżeli jakiegokolwiek zawiadomienie skierowane do Obligatariuszy ma nastąpić za pośrednictwem Oferującego, Emitent wskaże uprzednio na piśmie dokumenty i informacje, które mają być przekazane Obligatariuszom w związku z Obligacjami.
4. Za dzień otrzymania Korespondencji będzie uważany:
 - a) w przypadku doręczenia osobiście – (i) dzień faktycznego doręczenia przesyłki albo (ii) dzień odmowy przyjęcia przesyłki przez adresata;
 - b) w przypadku przesyłki listowej poleconej – (i) dzień faktycznego doręczenia przesyłki, albo (ii) dzień w którym upłynie 7 dni od dnia pierwszego awizowania, albo (iii) dzień odmowy przyjęcia przesyłki przez adresata;
 - c) w przypadku przesyłki kurierskiej – (i) dzień faktycznego doręczenia przesyłki, albo (ii) dzień odmowy przyjęcia przesyłki przez adresata;
 - d) w przypadku doręczenia w inny sposób za potwierdzeniem odbioru - (i) dzień faktycznego doręczenia przesyłki albo (ii) dzień odmowy przyjęcia przesyłki przez adresata.



1.20. Podpisy osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Emitenta



Grzegorz Szulik
Prezes Zarządu



Grzegorz Mizera
Wiceprezes Zarządu

Warszawa, 31 maja 2021 r.

Załączniki:

Załącznik nr 1 – Wycena przedmiotu zabezpieczenia - Zastaw Rejestrowy na pożyczkach

Załącznik nr 2 – Wycena przedmiotu zabezpieczenia - Zastaw Rejestrowy na Wierzytelnościach z Rachunku Bieżącego

Załącznik nr 1 – Wycena przedmiotu zabezpieczenia - Zastaw Rejestrowy na pożyczkach



**RAPORT ATESTACYJNY NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO
REWIDENTA Z WYCENY WIERZYTELNOŚCI**

dla

Provema Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach**(40-155), ul. Konduktorska 33****w związku zabezpieczeniem emisji obligacji**

sporządzony przez biegłego rewidenta Teresę Choroszyńską nr ewid. 6772 PIBR.

Przedmiotem raportu jest wycena i oszacowanie wartości pakietu wierzytelności z tytułu pożyczek za okres od dnia 19.02.2021 roku do dnia 26.03.2021 roku na dzień 26.03.2021 roku (zwanych dalej: **Wierzytelnościami**) będących przedmiotem zastawu rejestrowego ustanawianego jako zabezpieczenie roszczeń wynikających z tytułu emitowanych przez spółkę Provema Sp. z o.o. Programu Obligacji (dalej: **Spółkę**) wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000540323.

Wierzytelności będące przedmiotem zabezpieczenia pochodzą z umów pożyczek udzielonych osobom fizycznym. Na portfel składa się 25 pod-portfeli zawierających łącznie 1051 umów.

Wykaz poszczególnych pod-portfeli stanowi załącznik nr 1.

Wycena i oszacowanie wartości pakietu wierzytelności sporządzona została w oparciu o udostępnione przez spółkę analizy dotychczasowej spłacalności.

Portfel zawiera umowy o dacie zapadalności po 26.03.2021 o oszacowanej wartości 1 593 028,62 zł (słownie: jeden milion pięćset dziewięćdziesiąt trzy tysiące dwadzieścia osiem złotych 62/100).

Ustalono, że w grupie umów o okresie wiekowania poniżej 60 dni wskaźnik spłacalności oscyluje na poziomie 24,93 %. W badanym portfelu wartość umów o okresie wiekowania poniżej 60 dni

oszacowana została na 180 559,48 zł. (słownie: sto osiemdziesiąt tysięcy pięćset pięćdziesiąt dziewięć złotych 48/100).

Wyceny i oszacowania wartości zbioru wierzytelności przeprowadził biegły rewident, który spełnia warunki określone w art. 69-73 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (tekst jednolity 2019 r. poz. 1421 z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 19.07.2019 r. o zmianie ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 r. poz. 1571) w oparciu o Krajowy Standard Usług Atestacyjnych (KSUA) innych niż badanie i przegląd 3000 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych (MSUA) 3000 (zmienionego) i KSUA 3400 w brzmieniu MSUA 3400 wydanym przez Polską Radę Biegłych Rewidentów.

Prace zostały zaplanowane oraz przeprowadzone tak, aby zgromadzić informacje i wyjaśnienia niezbędne dla uzyskania informacji pozwalających na dokonanie rzetelnej wyceny Wierzytelności. Założenia stanowiące podstawę wyceny wartości Wierzytelności zostały poczynione w oparciu o informacje udzielone przez Provema Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach. Na potrzeby wykonania usługi wyceny przyjęto założenia spójne z zasadami (polityką) rachunkowości stosowanymi przez Provema Sp. z o.o.

W oparciu o powyższe obliczenia oraz poczynione założenia stwierdzamy, że wartość pakietu wierzytelności według ksiąg na dzień 26.03.2021 r. wynosi 1 773 588,10 zł (słownie jeden milion siedemset siedemdziesiąt trzy tysiące pięćset osiemdziesiąt osiem złotych 10/100).

Portfel wierzytelności został wyceniony na dzień 26.03.2021 r. w oparciu o dane aktualne na ten dzień, może zatem podlegać wpływowi nieprzewidzianych zdarzeń i nie wypowiadamy się co do tego, czy rzeczywiste wartości będą odpowiadały tym, które przedstawiono oraz czy różnice będą istotne.

Niniejszy raport sporządzony został wyłącznie do użytku Provema Sp. z o.o., a także na potrzeby zabezpieczenia emitowanych przez Spółkę obligacji Programu Obligacji i nie może być użyty w żadnym innym celu.

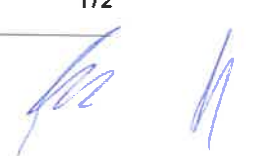
Raport sporządził biegły rewident Teresa Choroszyńska w imieniu firmy audytorskiej Zespół Rewidentów Księgowych Advisor sp. z o.o. wpisanej na listę PIBR pod numerem 1780.

Katowice, 31 marca 2021 r.

Załącznik nr 1 do raportu atestacyjnego

Wykaz pod-portfeli wchodzących w skład zastawu rejestrowego ustanawianego jako zabezpieczenie roszczeń wynikających z tytułu emitowanych przez spółkę Provema Sp. z o.o. Programu Obligacji

LP	Nazwa	Ilość umów	Wartość PLN
1	A	9	15 373,04
2	B	81	142 434,47
3	C	62	106 342,09
4	D	41	68 751,51
5	E	4	7 106,24
6	F	17	29 279,52
7	G	74	122 693,46
8	H	10	17 601,90
9	I	4	7 106,99
10	J	34	58 983,66
11	K	170	283 035,71
12	L	29	48 227,01
13	Ł	19	31 395,69
14	M	77	127 998,26
15	N	22	38 356,23
16	O	19	33 140,46
17	P	66	113 614,63
18	R	33	56 657,92
19	S	133	220 119,63
20	Ś	10	15 767,12
21	T	20	32 284,36
22	U	8	14 450,80
23	W	71	120 093,47
24	Z	34	56 045,64
25	Ż	4	6 728,29
	RAZEM	1 051	1 773 588,10



Załącznik nr 2 – Wycena przedmiotu zabezpieczenia - Zastaw Rejestrowy na Wierzytelnościach
z Rachunku Bieżącego





Warszawa, 03 lutego 2021 r.

RAPORT
z wyceny**WYCENA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH
NA RACHUNKU BANKOWYM PROVEMA
SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ
ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ**
na 03 lutego 2021

Przedmiot wyceny	Wartość środków pieniężnych na rachunku bankowym Provema Sp. z o.o.
Wyceniający	KJ1W
Data	03-02-2021
Metoda	ANAV
Wartość	21,69 PLN

**KRZYSZTOF
OF JANAS**Elektronicznie
podpisany przez
KRZYSZTOF JANAS
Data: 2021.02.03
15:04:54 +01'00'**Podmiot sporządzający wycenę:**

Investors Business Partner Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie 00-008, przy ul. Marszałkowska 126/134, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (KRS: 0000619384, NIP 701-05-79-353, REGON: 364570741)

Investors Business Partner sp. z o.o.
ibpartner.com.pl
biuro@ibpartner.com.pl
tel. 516 318 928

Centrum Marszałkowska
ul. Marszałkowska 126/134
00-008 Warszawa





INVESTORS'
BUSINESS
PARTNER

ZAUF AJ DOŚWIADCZENIU

Spis treści

I. Dane identyfikujące jednostkę	3
II. Podstawa opracowania raportu	3
III. Opis metody wyceny stanu środków pieniężnych	4
IV. Oszacowanie wartości stanu środków pieniężnych	4
V. Wynik wyceny wartości środków pieniężnych oraz zastrzeżenia Wyceniającego	5

Investors Business Partner sp. z o.o.
ibpartner.com.pl
biuro@ibpartner.com.pl
tel. 516 318 928

Centrum Marszałkowska
ul. Marszałkowska 126/134
00-008 Warszawa

**I. Dane identyfikujące jednostkę**

Firma:	Provema Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba:	40-155 Katowice, ul. Konduktorska nr 33
Organ rejestrowy:	Sąd Rejonowy Katowice - Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS:	0000540323
Kapitał podstawowy:	400 000,00 złotych dzieli się na 8 000 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy

II. Podstawa opracowania raportu

1. Celem raportu jest określenie wartości środków pieniężnych na rachunku bankowym Spółki nr 23 1090 2590 0000 0001 4130 0356 prowadzonego przez Santander Bank Polska S.A. na dzień 03 lutego 2021 r. na godzinę 14:40 z punktu widzenia ustanowienia nowego zastawu rejestrowego.
2. Raport został sporządzony w oparciu o:
 - a) umowę o prowadzenie rachunku bankowego na rzecz Spółki nr 23 1090 2590 0000 0001 4130 0356 przez Santander Bank Polska S.A.,
 - b) informację Spółki o nieustanowieniu na rachunku bankowym zastawów rejestrowych oraz żadnych innych obciążeń na środkach pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym,
 - c) informacje od Spółki o saldzie dostępnych środków na rachunku bankowym wg stanu na dzień 03 lutego 2021 roku na godzinę 14:40.
3. Przy wycenie zastosowano metodę skorygowanej wartości aktywów netto.
4. Wykonawca wyceny wartości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym z punktu widzenia ustanowienia nowego zabezpieczenia nie bierze odpowiedzialności za kompletność i rzetelność informacji i danych uzyskanych od Spółki, które stanowiły



podstawę do wykonania raportu.

III. Opis metody wyceny stanu środków pieniężnych

Za najlepsze oszacowanie wartości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym należy przyjąć wysokość salda rachunku bankowego na dzień wyceny pomniejszonych o wartość zastawów rejestrowych i obciążeń w tym rachunku ustanowione na rzecz podmiotów trzecich. Przy szacowaniu wartości środków pieniężnych koniecznym jest uwzględnienie również występujących ograniczeń w dysponowaniu tych środków. Z perspektywy wierzyciela ustanawiającego nowy zastaw rejestrowy na rachunku bankowym wartość środków pieniężnych należy określić według formuły:

- saldo rachunku bankowego, dla którego ma być ustanowiony zastaw rejestrowy na dzień wyceny pomniejszone o występujące na dzień wyceny zastawy rejestrowe według kwoty wymagalności.

IV. Oszacowanie wartości stanu środków pieniężnych

Na dzień 03 lutego 2021 roku na godzinę 14:40 spółka Provema Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością według salda dostępnych środków na rachunku bankowym nr 23 1090 2590 0000 0001 4130 0356 posiadała środki pieniężne w kwocie 21,69 zł. Zgodnie z informacją Spółki z dnia 03 lutego 2021 roku na środkach pieniężnych znajdujących się na tym rachunku bankowym nie występują żadne obciążenia i/lub ograniczenia prawne ani roszczenia osób trzecich.

Ponieważ zgodnie z informacją Spółki, że środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym nie podlegają żadnym obciążeniom ani roszczeniom, ich wartość z perspektywy ustanowienia nowego zastawu na rachunku bankowym jest równa saldzie tego rachunku na dzień wyceny w wysokości 21,69 zł.

Tabela 1 Wartość środków pieniężnych dla nowego zastawu rejestrowego na zastrzeżonym rachunku bankowym na dzień 03.02.2021 r. na godzinę 14:40

Lp.	Pozycja	(PLN)
1.	Saldo rachunku pieniężnego na dzień wyceny	21,69
2.	Obciążenie rachunku z tytułu zastawów rejestrowych	0,00

Investors Business Partner sp. z o.o.
ibpartner.com.pl
biuro@ibpartner.com.pl
tel. 516 318 926

Centrum Marszałkowska
ul. Marszałkowska 126/134
00-008 Warszawa

INVESTORS'
BUSINESS
PARTNER

ZAUF AJ DOŚWIADCZENIU

3.	Inne obciążenia rachunku na rzecz osób trzecich	0,00
----	---	------

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych finansowych Spółki

V. Wynik wyceny wartości środków pieniężnych oraz zastrzeżenia Wyceniającego

W wyniku dokonania wyceny wartość środków pieniężnych na rachunku bankowym spółki Provema Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nr 23 1090 2590 0000 0001 4130 0356 prowadzonego przez Santander Bank Polska S.A. z punktu widzenia ustanowienia nowego zastawu rejestrowego na dzień 03 lutego 2021 roku na godzinę 14:40 została oszacowana na kwotę **21,69 zł (słownie: dwadzieścia jeden złotych 69/100)**.

W procesie określenia wartości środków pieniężnych stanowiących zabezpieczenie dla ustanowienia nowego zastawu rejestrowego na rachunku bankowy nie dokonuje się oceny aspektów prawnych możliwości jego realizacji. W szczególności analizie nie podlegają ograniczenia w możliwości windykacji środków pieniężnych wynikające między innymi z wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 10 listopada 2016 r. w sprawie C-156/15, wskazującego konieczność ograniczenia w dysponowaniu środkami pieniężnymi na rachunku bankowym dla skutecznej realizacji zastawu rejestrowego na rachunku bankowym ustanowionym dla przedsiębiorstwa w sytuacji rozpoczęcia procesu upadłości.

Niniejszy raport z wyceny nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej. W związku z powyższym Wyceniający nie ponosi odpowiedzialności za żadne decyzje podjęte na jego podstawie.

Investors Business Partner sp. z o.o.
ibpartner.com.pl
biuro@ibpartner.com.pl
tel. 516 318 928

Centrum Marszałkowska
ul. Marszałkowska 126/134
00-008 Warszawa