

NOTA INFORMACYJNA

dla obligacji serii E o łącznej wartości nominalnej
10.850.000 zł

Emitent:

FAST FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą we Wrocławiu



NINIEJSZA NOTA INFORMACYJNA ZOSTAŁA SPORZĄDZONA W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O WPROWADZENIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH OBJĘTYCH TĄ NOTĄ DO OBROTU W ALTERNATYWNYM SYSTEMIE OBROTU PROWADZONYM PRZEZ GIEŁDĘ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A. ORAZ BONDSPOT S.A.

WPROWADZENIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH DO OBROTU W ALTERNATYWNYM SYSTEMIE OBROTU NIE STANOWI DOPUSZCZENIA ANI WPROWADZENIA TYCH INSTRUMENTÓW DO OBROTU NA RYNKU REGULOWANYM PROWADZONYM PRZEZ GIEŁDĘ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A. ANI BONDSPOT S.A. (RYNKU PODSTAWOWYM LUB RÓWNOLEGLYM).

INWESTORZY POWINNI BYĆ ŚWIADOMI RYZYKA, JAKIE NIESIE ZE SOBĄ INWESTOWANIE W INSTRUMENTY FINANSOWE NOTOWANE W ALTERNATYWNYM SYSTEMIE OBROTU, A ICH DECYZJE INWESTYCYJNE POWINNY BYĆ POPRZEDZONE WŁAŚCIWĄ ANALIZĄ, A TAKŻE, JEŻELI WYMAGA TEGO SYTUACJA, KONSULTACJĄ Z DORADCĄ INWESTYCYJNYM.

TREŚĆ NINIEJSZEJ NOTY INFORMACYJNEJ NIE BYŁA ZATWIERDZANA PRZEZ GIEŁDĘ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A. ANI BONDSPOT S.A. POD WZGLĘDEM ZGODNOŚCI INFORMACJI W NIM ZAWARTYCH ZE STANEM FAKTYCZNYM LUB PRZEPISAMI PRAWA.

Data sporządzenia: 29 stycznia 2013 r.

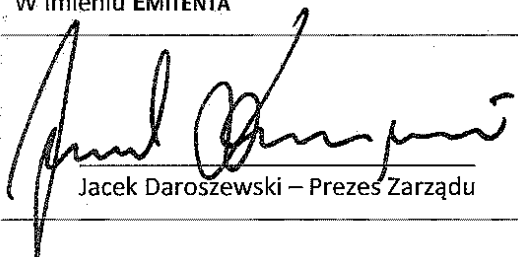
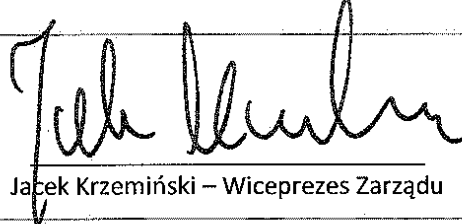
WAŻNA INFORMACJA:

Pojęcia nie zdefiniowane w niniejszej Nocie Informacyjnej zostały zdefiniowane w Warunkach Emisji obligacji objętych niniejszą Notą (zwanych dalej jako „Obligacje”).

OŚWIADCZENIE OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA INFORMACJE W NINIEJSZEJ NOCIE INFORMACYJNEJ

W imieniu Emitenta oświadczamy, że według jego najlepszej wiedzy i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w niniejszej Nocie Informacyjnej są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz, że nie pominięto w niej żadnych faktów, które mogłyby wpływać na jej znaczenie i wycenę instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu.

WROCLAW, DNIA 29 STYCZNIA 2013R.

W imieniu EMITENTA	
 Jacek Daroszewski – Prezes Zarządu	 Jacek Krzemiński – Wiceprezes Zarządu

1. CEL EMISJI INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH, JEŻELI ZOSTAŁ OKREŚLONY

Celem emisji Obligacji jest zwiększenie skali podstawowej działalności gospodarczej Emitenta przez zakupy pakietów wierzytelności detalicznych od banków, firm telekomunikacyjnych lub operatorów sieci kablowych (na co przeznaczone zostanie przynajmniej 60% środków pozyskanych z emisji Obligacji), jak również obsługa prawno-windykacyjna zakupionych wierzytelności na co przeznaczone zostanie do 40% pozostałych środków („Cel Emisji”).

W ramach zakupów wierzytelności dokonane zostanie w szczególności refinansowanie zakupu przez Emitenta portfela wierzytelności o wartości nominalnej 31 201 068,95 zł i cenie zakupu 2 842 417,38 zł nabytego od Euro Bank S.A. na mocy umowy z dnia 14 grudnia 2012r., o której Emitent informował w formie raportu bieżącego nr 18/2012.

2. OKREŚLENIE RODZAJU EMITOWANYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH

Obligacje zwykłe na okaziciela serii E, wyemitowane przez spółkę FAST FINANCE S.A. zgodnie z Art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach. Obligacje nie posiadają formy dokumentu. Obligacje są zabezpieczone.

Obligacje są kuponowe. Kupon jest płatny w okresach półrocznych. Oprocentowanie Obligacji jest zmienne.

3. WIELKOŚĆ EMISJI

10.850 sztuk obligacji serii E o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 10.850.000,00 zł (dziesięć milionów osiemset pięćdziesiąt tysięcy złotych).

4. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH LUB SPOSÓB JEJ USTALENIA

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

5. WARUNKI WYKUPU I WARUNKI WYPŁATY OPROCENTOWANIA INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH

Poniżej przedstawiono ogólne informacje dotyczące warunków wykupu i wypłaty oprocentowania Obligacji. Szczegółowe informacje zawarte są w Warunkach Emisji stanowiących Załącznik 5 do niniejszej Noty Informacyjnej.

5.1 Świadczenia z Obligacji

Emitent zobowiązuje się wobec Obligatariuszy do spełnienia świadczenia pieniężnego polegającego na zapłacie Kwoty Wykupu w Dniu Wykupu, Kwoty Odsetek w Dniu Płatności Odsetek, Kwoty Natychmiastowego Wykupu w dniu określonym jako taki w piśmie Obligatariusza zawierającym żądanie Natychmiastowego Wykupu Obligacji.

5.2 Warunki wykupu

Z zastrzeżeniem postanowień dotyczących Natychmiastowego Wykupu Obligacji (na skutek naruszenia przez Emitenta Warunków Emisji), Obligacje zostaną wykupione przez Emitenta w dniu 15 stycznia 2016 roku („Dzień Wykupu”). Kwota Wykupu jednej obligacji jest równa wartości nominalnej tej obligacji. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji zapisana na Rachunkach Papierów Wartościowych Obligatariuszy w dniu 7 stycznia 2016 roku.

Emitentowi nie przysługuje opcja wcześniejszego wykupu Obligacji. Emitent może dokonać przedterminowego wykupu Obligacji jedynie nabywając je od Obligatariuszy w Obrocie Wtórnym.

W razie zaistnienia i trwania Przypadku Naruszenia, stosownie do postanowień pkt 19.1-2 Warunków Emisji, każdy Obligatariusz może doręczyć Emitentowi Żądanie Natychmiastowego Wykupu zgodnie z którym należące do niego Obligacje stają się wymagalne, przy czym Żądanie Natychmiastowego Wykupu może być złożone w trakcie utrzymywania się opóźnienia lub zwłoki.

5.3 Oprocentowanie

Obligacje są oprocentowane według zmiennej Stopy Procentowej ustalonej na podstawie wskaźnika WIBOR 6M dla depozytów sześciomiesięcznych w PLN powiększonego o marżę w wysokości 7,00 %. Kwota Odsetek od każdej Obligacji zostanie naliczona dla danego półrocznego okresu odsetkowego i będzie płatna w każdym Dniu Płatności Odsetek.

Poniższa tabela przedstawia Okresy Odsetkowe, Dni Ustalenia Prawa oraz Dni Płatności Odsetek:

Nr okresu	Pierwszy dzień okresu	Ostatni dzień okresu	Liczba dni	Dzień wypłaty odsetek	Dzień Ustalenia Praw
1	2013-01-10	2013-07-15	186	2013-07-15	2013-07-05
2	2013-07-15	2014-01-15	184	2014-01-15	2014-01-07
3	2014-01-15	2014-07-15	181	2014-07-15	2014-07-07
4	2014-07-15	2015-01-15	184	2015-01-15	2015-01-07
5	2015-01-15	2015-07-15	181	2015-07-15	2015-07-07

6	2015-07-15	2016-01-15	184	2016-01-15	2016-01-07
---	------------	------------	-----	------------	------------

5.4 Ustalanie Kwoty Odsetek i dokonywanie płatności z tytułu Obligacji

- (a) Kwota Odsetek naliczana jest na podstawie Stopy Procentowej z Dnia Ustalenia Stopy Procentowej (5 Dni Roboczych przed pierwszym dniem Okresu Odsetkowego) dla danego Okresu Odsetkowego i płatna jest z dołu w Dniach Płatności Odsetek.
- (b) Kwota Odsetek naliczana jest od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy i obliczana będzie według następującej formuły:

$$K_i = \frac{N * O_i * D_i}{R}$$

gdzie:

- K_i oznacza kwotę odsetek za dany (i-ty) Okres Odsetkowy,
 N oznacza Wartość Nominalną jednej Obligacji,
 O_i oznacza Stopę Procentową obowiązującą w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym,
 D_i oznacza liczbę dni w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym,
 R oznacza 365.

Wynik tego obliczenia zaokrąglany jest do pełnego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

- (c) Każdy „Okres Odsetkowy” oznacza okres od Dnia Emisji (wliczając ten dzień) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia), z zastrzeżeniem, że okres odsetkowy może mieć inną długość ze względu na Natychmiastowy Wykup Obligacji (na skutek naruszenia przez Emitenta Warunków Emisji).
- (d) Jeżeli Dzień Płatności Odsetek lub Dzień Wykupu, będzie przypadał na dzień niebędący Dniem Roboczym, wówczas płatność Kwoty do Zapłaty nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu, a Obligatariuszowi nie będzie przysługiwać od Emitenta roszczenie o odsetki bądź inna rekompensata za taki okres.
- (e) Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych Obligatariuszy zgodnie z odpowiednimi regulacjami tych podmiotów.

6. WYSOKOŚĆ I FORMY EWENTUALNEGO ZABEZPIECZENIA I OZNACZENIE PODMIOTU UDZIELAJĄCEGO ZABEZPIECZENIA

W celu zabezpieczenia zobowiązań Emitenta z tytułu Obligacji, ustanowiony został na pierwszym miejscu, do kwoty 50.000.000,00 zł (najwyższa suma zabezpieczenia), zastaw rejestrowy na zbiorze wszelkich obecnych i przyszłych wierzytelności pieniężnych wynikających z tytułu niespłaconych pożyczek i kredytów oraz świadczonych usług oraz z ugód zawartych przez Emitenta z dłużnikami dotyczących zasad spłaty ww. wierzytelności, nabytych przez Emitenta na mocy następujących umów sprzedaży wierzytelności:

1. Bank BPH S.A., Grupa GE Capital z siedzibą w Krakowie – umowa z dnia 12.07.2012r.; w zakresie 4.830 dłużników i łączną wartością wierzytelności do spłaty 42.184.735,08 zł, oraz

2. P4 Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu – umowa z dnia 31.12.2008r.; w zakresie 1.726 dłużników i łączną wartością wierzytelności do spłaty 7.819.546,11 zł.

o łącznej wartości wierzytelności do spłaty 50.004.281,19 zł. Wymienione powyżej wierzytelności będą zwane dalej jako „Przedmiot Zabezpieczenia”.

Zastaw rejestrowy ustanowiony został na rzecz Obligatariuszy bez ich imiennego wskazywania na rachunek których w imieniu własnym, na mocy Umowy o Ustanowienie Administratora Zastawu Rejestrowego na Wierzytelnościach nr 1/2012, zawartej we Wrocławiu z dnia 4 grudnia 2012 roku, na podstawie której działa Administrator Zastawu (Alior Doradztwo Prawne P. Tokarz i Wspólnicy sp. k.) powołany do pełnienia funkcji administratora zastawu w rozumieniu art. 4 ust. 4 Ustawy o Zastawie.

Zastaw rejestrowy na Przedmiocie Zabezpieczenia został wpisany dnia 10 grudnia 2012r. w Rejestrze Zastawów prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, Wydział VII Gospodarczy Rejestru Zastawów pod pozycją nr 2333775 (Sygn. akt WR.VII.Ns-Rej.Za 6847/12/332).

7. WARTOŚĆ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ NA OSTATNI DZIEŃ KWARTAŁU POPRZEDZAJĄCEGO UDOSTĘPNIENIE PROPOZYCJI NABYCIA ORAZ PERSPEKTYWY KSZTAŁTOWANIA ZOBOWIĄZAŃ EMITENTA DO CZASU CAŁKOWITEGO WYKUPU INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH PROPONOWANYCH DO NABYCIA

Zgodnie z propozycją nabycia łączna wartość zobowiązań finansowych na ostatni dzień kwartału poprzedzającego jej udostępnienie Inwestorom, tj. na dzień 30 września 2012 roku, wynosiła: 63.700 tys. zł.

Perspektywa kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta (łącznie z obligacjami serii E) do dnia wykupu obligacji serii E, tj. do dnia 15 stycznia 2016 roku wynosi: 60.000 tys. zł.

8. DANE UMOŻLIWIĄJĄCE POTENCJALNYM NABYWCOM INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH ORIENTACJĘ W EFEKTACH PRZEDSIĘWZIĘCIA, KTÓRE MA BYĆ SFINANSOWANE Z EMISJI INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH, ORAZ ZDOLNOŚĆ EMITENTA DO WYWIĄZYWANIA SIĘ Z ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH, JEŻELI PRZEDSIĘWZIĘCIE JEST OKREŚLONE

Efekty przedsięwzięć Emitenta, tj. zakup kolejnych pakietów wierzytelności detalicznych od banków będą przekazywane do wiadomości publicznej w postaci raportów bieżących. Na dzień sporządzenia niniejszej Noty Informacyjnej Emitent posiada pełną zdolność do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z emisji obligacji serii E. Wszelkie istotne kwestie dotyczące sytuacji Emitenta będą przekazywane w trybie i na zasadach określonych przez ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

9. ZASADY PRZELICZANIA WARTOŚCI ŚWIADCZENIA NIEPIENIĘŻNEGO NA ŚWIADCZENIE PIENIĘŻNE

Nie dotyczy – z Obligacji wynikają jedynie świadczenia pieniężne.

10. W PRZYPADKU USTANOWIENIA JAKIEJKOLWIEK FORMY ZASTAWU LUB HIPOTEKI JAKO ZABEZPIECZENIA WIERZYTELNOŚCI WYNIKAJĄCYCH Z INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH - WYCENĘ PRZEDMIOTU ZASTAWU LUB HIPOTEKI DOKONANĄ PRZEZ UPRAWNIONEGO BIEGŁEGO

Zgodnie z art. 10 ust 2 Ustawy o Obligacjach Emitent poddał przedmiot zabezpieczenia wycenie przez biegłego rzeczoznawcę majątkowego p. Bożenę Pustelnik nr uprawnień 3298, który oszacował wartość przedmiotu zabezpieczenia na kwotę 50.004.281,19 PLN na dzień 26 listopada 2012r.

Raport z wyceny wierzytelności stanowiących przedmiot zabezpieczenia, sporządzony przez uprawnionego biegłego, stanowi Załącznik 1 do niniejszej Noty Informacyjnej.

11. W PRZYPADKU EMISJI OBLIGACJI ZAMIENNYCH NA AKCJE – DODATKOWO: A) LICZBĘ GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA, KTÓRA PRZYSŁUGIWAŁABY Z OBJĘTYCH AKCJI - W PRZYPADKU GDYBY ZOSTAŁA DOKONANA ZAMIANA WSZYSTKICH WYEMITOWANYCH OBLIGACJI, B) OGÓLNĄ LICZBĘ GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA - W PRZYPADKU GDYBY ZOSTAŁA DOKONANA ZAMIANA WSZYSTKICH WYEMITOWANYCH OBLIGACJI;

Nie dotyczy – Obligacje są obligacjami zwykłymi.

12. W PRZYPADKU EMISJI OBLIGACJI Z PRAWEM PIERWSZEŃSTWA - DODATKOWO: A) LICZBĘ AKCJI PRZYPADAJĄCYCH NA JEDNĄ OBLIGACJĘ, B) CENĘ EMISYJNĄ AKCJI LUB SPOSÓB JEJ USTALENIA, C) TERMINY, OD KTÓRYCH PRZYSŁUGUJĄ I WYGASAJĄ PRAWA OBLIGATARIUSZY DO NABYCIA TYCH AKCJI.

Nie dotyczy – Obligacje są obligacjami zwykłymi.

Spis załączników:

Załącznik 1 Raport z wyceny wiarytelności stanowiących Przedmiot Zabezpieczenia

Załącznik 2 Aktualny odpis z KRS dla Emitenta

Załącznik 3 Ujednolicony aktualny tekst statutu Emitenta

Załącznik 4 Uchwały stanowiące podstawę emisji dłużnych Obligacji

Załącznik 5 Warunki Emisji Obligacji

Załącznik 6 Definicje i objaśnienia skrótów

ZAŁĄCZNIK 1 DO NOTY INFORMACYJNEJ
RAPORT Z WYCENY WIERZYTELNOŚCI STANOWIĄCYCH PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA*

BIEGLI REWIDENCI WILK, GRECKI, STOPCZYŃSKA I PARTNERZY

95-200 Pabianice ul. Zamkowa 23

www.biegli-rewidenci.com

kancelaria@biegli-rewidenci.com

NIP 7311975687 REGON 100472463 KRS 0000298997 Sąd Rejonowy Łódź Śródmieście XX Wydział KRS

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3354

RAPORT
z wyceny wartości wierzytelności

Sprostowanie do Raportu z wyceny wierzytelności wydanego dnia 5 grudnia 2012r.

Sprostowanie dotyczy błędnego oznaczenia zbywców wierzytelności wymienionych na stronie 1 Raportu, w pierwszym zdaniu przy opisie załączników nr 1A i 1B:

- było;

„Przeprowadziliśmy prace atestacyjne, których przedmiotem jest wycena wartości oznaczonych Wykazów wierzytelności z tytułu niespłaconych pożyczek i kredytów oraz świadczonych usług:

- załącznik nr 1A zawierający listę 1 726 dłużników o wartości łącznej **7 819 546,11 zł** na dzień 26.11.2012r., nabytych od Banku BPH S.A. Grupa GE Capital z siedzibą w Krakowie – umowa z dnia 12.07.2012r.,
 - załącznik nr 1B zawierający listę 4 830 dłużników o wartości łącznej **42 184 735,08 zł** na dzień 26.11.2012r., nabytych od firmy P4 Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie – umowa z dnia 31.12.2008r.
- mających stanowić zabezpieczenie w formie zastawu rejestrowego.”

- winno być;

„Przeprowadziliśmy prace atestacyjne, których przedmiotem jest wycena wartości oznaczonych Wykazów wierzytelności z tytułu niespłaconych pożyczek i kredytów oraz świadczonych usług:

- załącznik nr 1A zawierający listę 1 726 dłużników o wartości łącznej **7 819 546,11 zł** na dzień 26.11.2012r., nabytych od firmy P4 Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie – umowa z dnia 31.12.2008r.
 - załącznik nr 1B zawierający listę 4 830 dłużników o wartości łącznej **42 184 735,08 zł** na dzień 26.11.2012r., nabytych od Banku BPH S.A. Grupa GE Capital z siedzibą w Krakowie – umowa z dnia 12.07.2012r.,
- mających stanowić zabezpieczenie w formie zastawu rejestrowego.”

RAPORT
z wyceny wartości wierzytelności

Przeprowadziliśmy prace atestacyjne, których przedmiotem jest wycena wartości oznaczonych Wykazów wierzytelności z tytułu niespłaconych pożyczek i kredytów oraz świadczonych usług:

- załącznik nr 1A zawierający listę 1 726 dłużników o wartości łącznej **7 819 546,11 zł** na dzień 26.11.2012r., nabytych od firmy P4 Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie – umowa z dnia 31.12.2008r.
 - załącznik nr 1B zawierający listę 4 830 dłużników o wartości łącznej **42 184 735,08 zł** na dzień 26.11.2012r., nabytych od Banku BPH S.A. Grupa GE Capital z siedzibą w Krakowie – umowa z dnia 12.07.2012r.,
- mających stanowić zabezpieczenie w formie zastawu rejestrowego.

1

*Raport z wyceny wierzytelności z dnia 5.12.2012r. zawierał w pierwszym akapicie błąd pisarski, w związku z czym sporządzono do niego dnia 4.01.2013r. sprostowanie i załączoną w niniejszej Nocie Informacyjnej treść jednolitą.

BIEGLI REWIDENCI WILK, GRECKI, STOPCZYŃSKA I PARTNERZY

95-200 Pabianice ul. Zamkowa 23

www.biegli-rewidenci.com

kancelaria@biegli-rewidenci.com

NIP 7311975687 REGON 100472463 KRS 0000298997 Sąd Rejonowy Łódź Śródmieście XX Wydział KRS

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3354

Prace zostały przeprowadzone na zlecenie Administratora Zastawu

- kancelarię Alior Doradztwo Prawne P. Tokarz i Wspólnicy sp. k. z siedzibą w Warszawie, na potrzeby zabezpieczenia obligacji serii E, zgodnie z art. 10 pkt 2 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001r. Nr 120, poz. 1300 z późniejszymi zmianami).

Wierzytelności, które zostaną zgłoszone do zabezpieczenia stanowią własność Spółki Fast Finance S.A. – emitenta obligacji serii E. Naszym zadaniem było, na podstawie przeprowadzonych przez nas prac, wyrażenie wniosku o wartości tychże wierzytelności na dzień 26.11.2012r.

Prace przeprowadziliśmy zgodnie ze stosowaną w Polsce praktyką przeprowadzania usług poświadczających oraz Międzynarodowymi Standardami Usług Atestacyjnych 3000 i 3400. Prace te obejmowały rozważenie, czy wartość wierzytelności została prawidłowo ustalona w oparciu o ujawnione założenia, spójne z zasadami (polityką) rachunkowości przyjętymi przez Emitenta obligacji - firmę Fast Finance S.A.. Chociaż za założenia leżące u podstaw wyceny wartości wierzytelności odpowiedzialny jest Zarząd Spółki Fast Finance SA, informujemy, iż nie zwróciło naszej uwagi nic, co mogłoby wskazywać, że którekolwiek z tych założeń, naszym zdaniem istotnych dla poprawnego zrozumienia podstaw wyceny, nie zostało ujawnione lub wydaje się nierealne. Podstawę wyceny stanowią prawa z posiadanych dokumentów i umów zawartych z dłużnikami. Na wartość ogólną wierzytelności składają się głównie następujące składniki:

- należność główna z tytułu nieopłaconej usługi, niespłaconego kredytu lub pożyczki,
- należne niespłacone odsetki umowne, karne,
- opłaty windykacyjne,
- ubezpieczenie kredytu lub pożyczki,
- dodatkowe koszty i opłaty.

Nasze prace zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby zgromadzić informacje i wyjaśnienia uznane przez nas za niezbędne dla uzyskania wystarczającej pewności, że załączony Wykaz wierzytelności, na którego składają się:

- załącznik nr 1A – lista 1 726 dłużników o wartości 7 819 546,11 zł (słownie: siedem milionów osiemset dziewiętnaście tysięcy pięćset czterdzieści sześć złotych jednaście groszy),
 - załącznik nr 1B – lista 4 830 dłużników o wartości 42 184 735,08 zł (słownie: czterdzieści dwa miliony sto osiemdziesiąt cztery tysiące siedemset trzydzieści pięć złotych osiem groszy),
- o łącznej wartości 50 004 281,19 zł (słownie: pięćdziesiąt milionów czterech tysięcy dwieście osiemdziesiąt jeden złotych dziewiętnaście groszy) został prawidłowo wyceniony.

Ponieważ Wykaz wierzytelności o łącznej wartości 50 004 281,19 zł został wyceniony na dzień 26.11.2012r. w oparciu o posiadane dokumenty i umowy z wierzycielami, które odnoszą się do przyszłości i z tej przyczyny mogą podlegać wpływowi nieprzewidzianych zdarzeń, nie wypowiadamy się co do tego, czy rzeczywiste wartości będą odpowiadały tym, które przedstawiono oraz czy różnice będą istotne.

Naszym zdaniem Wykaz wierzytelności, na którym będzie ustanowiony zastaw rejestrowy na rzecz Obligatariuszy obligacji serii E został prawidłowo wyceniony na podstawie przysługujących praw z posiadanych dokumentów i zasad spójnych z polityką rachunkowości stosowanymi przez Fast Finance S.A..

BIEGLI REWIDENCI WILK, GRECKI, STOPCZYŃSKA I PARTNERZY

95-200 Pabianice ul. Zamkowa 23

www.biegli-rewidenci.com

kancelaria@biegli-rewidenci.com

NIP 7311975687 REGON 100472463 KRS 0000298997 Sąd Rejonowy Łódź Śródmieście XX Wydział KRS

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3354

Niniejsza wycena sporządzona została wyłącznie do użytku:

- Emitenta – firmy Fast Finance S.A.
- Administratora Zastawu działającego na zlecenie Zarządu Emitenta,
- banku - Alior Bank S.A. z siedziba w Warszawie działającego jako Agent Emisji,
- inwestorów zainteresowanych objęciem obligacji serii E,
- przyszłych obligatariuszy Spółki,

i nie może być użyta w żadnym innym celu.



Biegły Rewident Bezena Pustelnik

Numer w rejestrze biegłych rewidentów 3298

Biegły Rewident przeprowadzający prace atestacyjne w imieniu:

Biegli Rewidenci Wilk, Greci, Stopczyńska i Partnerzy

98-200 Pabianice, ul. Zamkowa 23

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3354

Pabianice, 04.01.2013r.

**ZAŁĄCZNIK 2 DO NOTY INFORMACYJNEJ
AKTUALNY ODPIS Z KRS DLA EMITENTA**

Identyfikator wydruku: RP/299407/10/20130124125642

Strona 1 z 8

CENTRALNA INFORMACJA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 24.01.2013 godz. 12:56:42

Numer KRS: 0000299407

**Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW
pobrana na podstawie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze
Sądowym (Dz. U. z 2007 r. Nr 168, poz.1186, z późn. zm.)**

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		19.02.2008	
Ostatni wpis	Numer wpisu	10	Data dokonania wpisu
	Sygnatura akt	WP.VI NS-REJ.KRS/20220/L2/865	
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA WROCŁAWIA-FABRYCZNEJ WE WROCŁAWIU, VI WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁKA AKCYJNA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 933005546, NIP: 8992510954
3.Firma, pod którą spółka działa	"FAST FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA"
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. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
2.Adres	ul. AGRESTOWA, nr 112, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 53-035, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
3.Adres poczty elektronicznej	---
4.Adres strony internetowej	---

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Firma oddziału	FAST FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ WE WROCŁAWIU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. WOŁOWSKA, nr 20, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 51-116, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
2	1.Firma oddziału	FAST FINANCE S.A. ODDZIAŁ W BĘDZINIE

2.Siedziba	krój POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat BĘDZIŃSKI, gmina BĘDZIN, miejsc. BĘDZIN
3.Adres	ul. ZAGÓRSKA, nr 73, lok. —, miejsc. BĘDZIN, kod 42-500, poczta BĘDZIN, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	AKT NOTARIALNY REP. A NR 264/2008 Z DNIA 15.01.2008 R., SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA ROBERTA BRONSZTEJNA Z KANCELARII NOTARIALNEJ WE WROCŁAWIU, RYNEK 7
	2	AKT NOTARIALNY Z DNIA 25.02.2008 R. SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZEM ROBERTEM BRONSZTEJNEM Z KANCELARII NOTARIALNEJ NOTARIUSZY ROBERTA BRONSZTEJNA I BARTOSZA MASTERNAKA SPÓŁKI CYWILNEJ WE WROCŁAWIU, RYNEK 7, REP. A NR 1117/2008 - ZMIENIONO: PAR. 7 UST. 1 STATUTU SPÓŁKI. AKT NOTARIALNY Z DNIA 25.02.2008 R. SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZEM ROBERTEM BRONSZTEJNEM Z KANCELARII NOTARIALNEJ NOTARIUSZY ROBERTA BRONSZTEJNA I BARTOSZA MASTERNAKA SPÓŁKI CYWILNEJ WE WROCŁAWIU, RYNEK 7, REP. A NR 1598/2008 - ZMIENIONO: PAR. 7 UST. 1 STATUTU SPÓŁKI.
	3	27.05.2009 R., NOTARIUSZ ROBERT BRONSZTEJN, KANCELARIA NOTARIALNA WE WROCŁAWIU RYNEK 7, REP. A NR 7093/2009; ZMIENIONO: § 6, § 8, § 13, § 14, § 18, § 19, § 21, § 23, § 24, § 28 SKREŚLONO: § 13 UST. 6, § 20, § 22
	4	20.06.2012 R., NOTARIUSZ ANNA JĘDŹEJEWSKA, KANCELARIA NOTARIALNA WE WROCŁAWIU UL. POWSTAŃCÓW ŚLĄSKICH 121, REPERTORIUM A NR 4286/2012, ZMIENIONO: §6 UST.1, §13 UST.2

Rubryka 5	
1.Czas, na jaki została utworzona spółka	NIEOZNACZONY
2.Oznaczenie pisma innego niż Monitor Sądowy i Gospodarczy, przeznaczonego do ogłoszeń spółki	---
4.Czy statut przyznaje uprawnienia osobiste określonym akcjonariuszom lub tytuły uczestnictwa w dochodach lub majątku spółki nie wynikających z akcji?	NIE
5.Cy obligatoriusze mają prawo do udziału w zysku?	NIE

Rubryka 6 - Sposób powstania spółki	
1.Określenie okoliczności powstania	PRZEKSZTAŁCENIE
2.Opis sposobu powstania spółki oraz informacja o uchwale	PRZEKSZTAŁCENIE SIĘ "FAST FINANCE" SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ W FAST FINANCE SPÓŁKĘ AKCYJNĄ, UCHWAŁA ZGROMADZENIA WSPÓLNIKÓW "FAST FINANCE" SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ Z SIEDZIBĄ WE WROCŁAWIU Z DNIA 15.01.2008 R.
3.Numer i data decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów o zgodzie na dokonanie koncentracji	---
Podrubryka 1 Podmioty, z których powstała spółka	
1	1.Nazwa lub firma "FAST FINANCE" SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

Identyfikator wydruku: RP/299407/10/20130124125642

Strona 3 z 8

2.Nazwa rejestru, w którym podmiot był zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
3.Numer w rejestrze	0000210322
4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
5.Numer REGON	933006546

Rubryka 7 - Dane jedyne go akcjonariusza	
Brak wpisów	

Rubryka 8 - Kapitał spółki	
1.Wysokość kapitału zakładowego	1 000 000,00 Zł
2.Wysokość kapitału docelowego	---
3.Liczba akcji wszystkich emisji	100000000
4.Wartość nominalna akcji	0,01 Zł
5.Kwotowe określenie części kapitału wpłaconego	1 000 000,00 Zł
6.Wartość nominalna warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego	---
Podrubryka 1 Informacja o wniesieniu aportu	
Brak wpisów	

Rubryka 9 - Emisja akcji		
1	1.Nazwa serii akcji	SERIA A IMIENNE
	2.Liczba akcji w danej serii	45000000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	45 000 000 AKCJI SERII A OD NUMERU 1 DO 45 000 000 SĄ UPRIZYWILEJOWANE TAK, ŻE AKCJA DAJE PRAWO DO DWÓCH GŁOSÓW
2	1.Nazwa serii akcji	SERIA B NA OKAZIJEŁA
	2.Liczba akcji w danej serii	40000000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
3	1.Nazwa serii akcji	C
	2.Liczba akcji w danej serii	15000000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE

Rubryka 10 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji zmiennych
Brak wpisów

Rubryka 11	
1. Czy zarząd lub rada administrująca są upoważnieni do emisji warrantów subskrypcyjnych?	NIE

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu		
1. Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu:	ZARZĄD	
2. Sposób reprezentacji podmiotu:	1. W PRZYPADKU ZARZĄDU JEDNOSOBOWEGO DO REPREZENTOWANIA SPÓŁKI UPOWAŻNIOWY JEST JEDNOSOBOWO CZŁONEK ZARZĄDU. 2. W PRZYPADKU POWOŁANIA ZARZĄDU WIELOSOBOWEGO DO REPREZENTOWANIA SPÓŁKI UPOWAŻNIENI SĄ: 1) W SPRAWACH NIEMAJĄTKOWYCH - CZŁONEK ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY SAMODZIELNIE 2) W SPRAWACH MAJĄTKOWYCH, JEŚLI WARTOŚĆ PODEJMOWANEJ PRZEZ SPÓŁKĘ CZYNNOŚCI NIE PRZEKRACZA W ZŁOTYCH POLSKICH RÓWNOWARTOŚCI KWOTY 100.000 (STO TYSIĘCY) EURO WEDŁUG KURSU WSKAZANEGO W §14 PKT 2 Z DNIA POINIEDZIAJĄCEGO DOKONANIA CZYNNOŚCI KAŻDY CZŁONEK ZARZĄDU SAMODZIELNIE; W PRZYPADKU CZYNNOŚCI O CHARAKTERZE MAJĄTKOWYCH PRZEKRACZAJĄCEJ TAKĄ KWOTĘ DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE ALBO JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY WRAZ Z PROKURENTEM.	
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	DAROSZEWSKI
	2. Imiona	JACEK LONGIN
	3. Numer PESEL/REGON	5510190094
	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	KRZEMIŃSKI
	2. Imiona	JACEK ZBIGNIEW
	3. Numer PESEL/REGON	56080603079
	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	KAWCZAK
		2.Imiona	GRZEGORZ
		3.Numer PESEL	73022401072
	2	1.Nazwisko	KIELCZEWSKI
		2.Imiona	ANDRZEJ
		3.Numer PESEL	59050802995
	3	1.Nazwisko	OCHOTA
		2.Imiona	MAREK
		3.Numer PESEL	62120502352
	4	1.Nazwisko	KALFELD
		2.Imiona	HELDGARDA ELŻBIETA
		3.Numer PESEL	45102301325
	5	1.Nazwisko	STRZALKOWSKI
2.Imiona		ZBIGNIEW	
3.Numer PESEL		61030402295	

Rubryka 3 - Prokurendi			
1	1.Nazwisko	HOROCH	
	2.Imiona	WOCIECH JÓZEF	
	3.Numer PESEL	65013101838	
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA, PROKURENT MOŻE REPREZENTOWAĆ SPÓŁKĘ WYŁĄCZNIE ŁĄCZNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU.	

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności			
1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	65, 12, B, POŚREDNICTWO PIENIĘŻNE POZOSTAŁE, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANE	
	2	65, 23, Z, POŚREDNICTWO FINANSOWE POZOSTAŁE, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANE	
	3	67, 13, Z, DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA FINANSOWA, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA	
	4	65, 22, Z, POZOSTAŁE FORMY UDZIELANIA KREDYTÓW	
	5	69, 20, Z, DZIAŁALNOŚĆ RACHUNKOWO-KSIEGOWA; DORADZTWO PODATKOWE	

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	10.04.2008	01.01.2007-31.12.2007
	2	09.06.2009	01.01.2008 R.-31.12.2008 R.
	3	02.06.2010	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.

	4	13.07.2011	01.01.2010 R. - 31.12.2010 R.
	5	22.06.2012	01.01.2011 R. - 31.12.2011 R.
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2007-31.12.2007
	2	*****	01.01.2008 R. -31.12.2008 R.
	3	*****	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
	4	*****	01.01.2010 R. - 31.12.2010 R.
	5	*****	01.01.2011 R. - 31.12.2011 R.
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2007-31.12.2007
	2	*****	01.01.2008 R. -31.12.2008 R.
	3	*****	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
	4	*****	01.01.2010 R. - 31.12.2010 R.
	5	*****	01.01.2011 R. - 31.12.2011 R.
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	01.01.2007-31.12.2007
	2	*****	01.01.2008 R. -31.12.2008 R.
	3	*****	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
	4	*****	01.01.2010 R. - 31.12.2010 R.
	5	*****	01.01.2011 R. - 31.12.2011 R.

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej
Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego
Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległość
Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelność
Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania
Brak wpisów

Rubryka 4 - Umożenie 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 - Zarząd komisaryczny
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 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów

Identyfikator wydruku: RP/299407/10/20130124125642

Strona 8 z 8

Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów

data sporządzenia wydruku 24.01.2013 adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: https://ems.ms.gov.pl

ZAŁĄCZNIK 3 DO NOTY INFORMACYJNEJ
UJEDNOLICONY AKTUALNY TEKST STATUTU EMITENTA



STATUT SPÓŁKI
(Tekst jednolity)

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Spółka działa pod firmą „FAST FINANCE Spółka Akcyjna”.
2. Spółka powstała w wyniku przekształcenia formy prawnej „FAST FINANCE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością” w spółkę akcyjną pod firmą „FAST FINANCE Spółka Akcyjna”.
3. Założycielami Spółki są Wspólnicy:
 - 1) Jacek Daroszewski
 - 2) Jacek Kizemiński

§ 2.

Siedzibą Spółki jest Wrocław

§ 3.

Spółka działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.

§ 4.

Czas trwania Spółki jest nieograniczony.

§ 5.

Na obszarze swego działania Spółka może tworzyć oddziały, filie, zakłady, przedsiębiorstwa i inne placówki jak również przystępować do innych spółek, a także uczestniczyć we wszelkich dopuszczonych prawem powiązaniach organizacyjno-prawnych.

§ 6.

1. Przedmiotem działalności Spółki jest:
 - pośrednictwo pieniężne pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane, (PKD: 65.12.B),
 - pośrednictwo finansowe pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane, (PKD: 65.23.Z),
 - działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, (PKD: 67.13.Z),
 - pozostałe formy udzielania kredytów; (PKD: 65.22.Z),
 - działalność rachunkowo-księgowa; doradztwo podatkowe (PKD: 69.20.Z).

Przedmiot przedsiębiorstwa Spółki obejmuje również eksport i import w podanym powyżej zakresie.

2. Jeżeli podjęcie przez Spółkę określonej działalności wymagać będzie uzyskania koncesji lub zezwolenia, Spółka podejmie taką działalność po uzyskaniu takiej koncesji lub zezwolenia.

3. Jeżeli uchwała o istotnej zmianie przedmiotu działalności Spółki będzie powzięta większością 2/3 (dwóch trzecich głosów) w obecności osób, reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego, zmiana przedmiotu działalności Spółki może nastąpić bez wykupu akcji tych akcjonariuszy, którzy nie zgadzają się na zmianę.



II KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 7.

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych) i dzieli się na 100.000.000 (słownie: sto milionów) akcji, w tym:

- a) 45.000.000 (słownie: czterdzieści pięć milionów) akcji imiennych serii A, o numerach A 00 000 001 do A 45 000 000 o wartości nominalnej 0,01 zł (słownie: jeden grosz) każda;
- b) 40.000.000 (słownie: czterdzieści milionów) akcji na okaziciela serii B, o numerach B 00 000 001 do B 40 000 000 o wartości nominalnej 0,01 zł (słownie: jeden grosz) każda;
- c) 15.000.000 (słownie: piętnaście milionów) akcji na okaziciela serii C, o numerach C 00 000 001 do numeru C 15 000 000 o wartości nominalnej 0,01 zł (słownie: jeden grosz) każda.

2. Akcje imienne serii A są uprzywilejowane tak, że jedna akcja daje prawo do dwóch (2) głosów.

3. Akcje serii A i B zostały pokryte w całości przed zarejestrowaniem Spółki w Rejestrze przedsiębiorców.

4. Akcje nowej emisji mogą być akcjami imiennymi lub akcjami na okaziciela.

5. Kapitał akcyjny może być podwyższony drogą emisji nowych akcji na zasadach określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia. Dotychczasowym akcjonariuszom przysługuje prawo pierwszeństwa objęcia akcji nowych emisji w proporcji do posiadanych akcji.

6. Jeżeli akcjonariusz nie dokona wpłaty za objęte akcje w wymaganym terminie, będzie zobowiązany do zapłaty odsetek ustawowych za każdy dzień takiego opóźnienia.

7. Kapitał zakładowy może zostać podwyższony przez podwyższenie wartości nominalnej akcji lub poprzez emisję nowych akcji. Podwyższenia kapitału zakładowego przez przeniesienie środków z kapitału zapasowego na kapitał zakładowy jest dopuszczalne.

8. Nie może być dokonana zamiana akcji na okaziciela na akcje imienne.

9. Na żądanie akcjonariusza akcje imienne serii A mogą być zamienione na akcje na okaziciela.

10. Zamiana akcji imiennych serii A na akcje na okaziciela, jest dokonywana przez Zarząd i następuje w ciągu 14 dni od złożenia wniosku przez akcjonariusza posiadającego te akcje.

11. Koszty zamiany akcji ponosi Spółka.

12. W przypadku zamiany akcji imiennych serii A na akcje na okaziciela przysługujące tym akcjonariuszom uprzywilejowanie co do głosu wygasa.



III. ZBYCIE AKCJI

§ 8.

1. Akcje są zbywalne.
2. Akcje Spółki mogą być umorzone za zgodą akcjonariusza, którego akcji umorzenie dotyczy, w drodze ich nabycia przez Spółkę (umorzenie dobrowolne).
3. Umorzenie akcji następuje poprzez obniżenie kapitału zakładowego Spółki.
4. Uchwała Walnego Zgromadzenia o umorzeniu akcji określa sposób i warunki umorzenia akcji, a w szczególności wysokość, termin i sposób wypłaty wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi z tytułu umorzenia jego akcji, podstawę prawną umorzenia, a także sposób obniżenia kapitału zakładowego.
5. Zarząd Spółki ogłasza o nabyciu akcji w celu ich umorzenia nie później niż w ciągu trzydziestu (30) dni od upływu terminu przewidzianego na takie nabycie uchwałą, o której mowa w ust. 4, zwołując jednocześnie Walne Zgromadzenie w celu podjęcia uchwały o umorzeniu nabytych akcji i obniżeniu kapitału zakładowego.
6. W przypadku nie zawarcia przez Spółkę żadnej umowy nabycia akcji w celu ich umorzenia w terminie określonym w uchwale, o której mowa w ust. 4, Zarząd ogłosi o bezskutecznym upływie tego terminu w ciągu trzydziestu (30) dni od jego upływu.
7. Umorzenie dobrowolne nie może być dokonane częściej niż raz w roku obrotowym.

IV. ORGANIZACJA WŁADZ SPÓŁKI

§ 10.

Władzami Spółki są:

1. Zarząd,
2. Rada Nadzorcza,
3. Walne Zgromadzenie.

§ 11.

1. Zarząd składa się z jednego (1) lub więcej członków.
2. Liczbę członków Zarządu określa Rada Nadzorcza, z tym zastrzeżeniem, że członkowie Zarządu pierwszej kadencji powołani zostali w procesie zmiany formy prawnej Spółki na spółkę akcyjną.

§ 12.

1. Zarząd powołuje i odwołuje Radę Nadzorczą. Członkowie Zarządu powoływani są na okres wspólnej kadencji, która wynosi dwa lata.
2. Zarząd pracuje na podstawie regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą.



§ 13.

1. W przypadku Zarządu jednoosobowego do reprezentowania Spółki upoważniony jest jednoosobowo Członek Zarządu.

2. W przypadku powołania Zarządu wieloosobowego do reprezentowania Spółki upoważnieni są:

- 1) w sprawach niemajątkowych - członek Zarządu działający samodzielnie,
- 2) w sprawach majątkowych, jeśli wartość podejmowanej przez Spółkę czynności nie przekracza w złotych polskich równowartości kwoty 100.000,00 (sto tysięcy) EURO według kursu wskazanego w §14 pkt 2 z dnia poprzedzającego dokonanie czynności, każdy Członek Zarządu samodzielnie; w przypadku czynności o charakterze majątkowym przekraczającej taką kwotę, dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden Członek Zarządu działający wraz z prokurentem.

3. Do dokonywania określonych czynności lub dokonywania określonego rodzaju czynności mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie, w dwie (2) lub trzy (3) osoby w granicach umocowania. Zarząd będzie prowadził rejestr wydawanych pełnomocnictw.

4. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów; w przypadku równości głosów decyduje głos prezesa zarządu.

5. Uchwały Zarządu są protokołowane. Protokoły powinny zamieścić porządek obrad, nazwiska i imiona obecnych członków Zarządu, liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały oraz zdania odrębne. Protokoły podpisują obecni członkowie Zarządu.

6. (skreślony)

§ 14.

W przypadku Zarządu jednoosobowego, następujące decyzje Zarządu wymagają pisemnej zgody Rady Nadzorczej:

1) nabycie lub zbycie prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości jak również udziału w tych prawach. W tym zakresie nie jest wymagana uchwała Walnego Zgromadzenia.

2) zaciągania zobowiązań, których wysokość przekracza równowartość w złotych polskich stanowiących 25.000 EURO (słownie: dwadzieścia pięć tysięcy) - według kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu podjęcia uchwały Zarządu w tej sprawie, za wyjątkiem zobowiązań związanych ze sprzedażą wyrobów i usług Spółki,

3) podjęcie inwestycji, której wartość przekracza 50% (pięćdziesiąt procent) kapitału zakładowego,

4) zbywanie i nabywanie przez Spółkę papierów wartościowych oraz dokonywanie innych inwestycji kapitałowych w ramach jednej transakcji albo szeregu transakcji dokonywanych w okresie kolejnych 12 (dwanaście) miesięcy, o jednostkowej albo łącznej wartości przewyższającej 50% (pięćdziesiąt procent) kapitału zakładowego.

§ 15.

W umowach i sporach pomiędzy Spółką a członkami Zarządu reprezentuje Spółkę Rada Nadzorcza lub pełnomocnicy powołani uchwałą Walnego Zgromadzenia.



§ 16.

Członek Zarządu nie może bez zezwolenia Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi jako wspólnik lub członek władz.

§ 17.

Członek Rady Nadzorczej ma obowiązek przekazać Zarządowi informację na temat swoich powiązań (ekonomicznych, rodzinnych lub innych, mogących mieć wpływ na stanowisko członka Rady Nadzorczej w rozstrzyganej sprawie), z akcjonariatem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% (pięć procent) ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

§ 18.

Rada Nadzorcza składa się z nie mniej niż pięciu (5) członków i działa na podstawie uchwalonego przez nią Regulaminu, określającego organizację i sposób wykonywania czynności.

§ 19.

Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Przewodniczącego. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres wspólnej kadencji wynoszącej 2 (dwa) lata.

§ 20.

(skreślony)

§ 21.

1. Zarząd lub członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania Rady Nadzorczej podając proponowany porządek obrad. Żądanie zwołania posiedzenia Rady należy złożyć na ręce Przewodniczącego Rady Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku.

2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

3. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

§ 22.

(skreślony)

§ 23.

Rada wykonuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich gałęziach przedsiębiorstwa. Do szczególnych obowiązków Rady należy:



- a) rozpatrywanie bilansów rocznych z prawem żądania wyjaśnień od Zarządu, sprawdzanie ksiąg handlowych i stanu kasy Spółki w każdym czasie wedle własnego uznania,
 - b) badanie z końcem każdego roku obrotowego bilansu oraz rachunku zysków i strat, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
 - c) badanie sprawozdania Zarządu oraz wniosków Zarządu co do podziału zysków i pokrycia strat oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznego sprawozdania pisemnego z wyników powyższego badania,
 - d) upoważnienie Zarządu do nabywania i sprzedaży prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości jak również udziału w takich prawach, w przypadku określonym w § 14,
 - e) wyrażanie zgody na tworzenie oddziałów i zakładów Spółki,
 - f) zwieszanie z ważnych powodów poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu, jak również delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Zarządu, w sytuacji gdy nie może on wykonywać swoich czynności,
 - g) wyznaczanie biegłych rewidentów celem dokonania badania rocznych sprawozdań finansowych,
 - h) zatwierdzanie przygotowanego przez Zarząd budżetu i planu finansowego na kolejny rok obrotowy.
- Ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu.

§ 24.

W okresie pomiędzy posiedzeniami Rady Nadzorczej Przewodniczący Rady reprezentuje ją wobec Zarządu.

§ 25.

1. Walne Zgromadzenie obraduje jako zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocników.

§ 26.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się w ciągu sześciu (6) miesięcy po upływie roku obrotowego.

§ 27.

Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, o ile przepisy Kodeksu spółek handlowych nie stanowią inaczej.

§ 28.

Walne Zgromadzenie odbywa się we Wrocławiu lub w Warszawie lub w Krakowie.



§ 29.

Wólne Zgromadzenie okreóla dzieó, według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzieó dywidendy).

§ 30.

Wólne Zgromadzenie uchwała wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej.

§ 31.

Wólne Zgromadzenie może podejmować uchwały bez względu na liczbę obecnych akcjonariuszy i reprezentowanych akcji, o ile przepisy Kodeksu spółek handlowych nie stanowią inaczej.

§ 32.

Każda akcja daje na Wólным Zgromadzeniu prawo do jednego (1) głosu, o ile niniejszy Statut nie stanowi inaczej.

V. RACHUNKOWOŚĆ SPÓŁKI

§ 33.

Sprawozdanie finansowe winno zostać sporządzone przez Zarząd w ciągu pierwszych trzech (3) miesięcy po zakończeniu roku obrotowego, a z upływem następujących trzech (3) miesięcy sprawozdanie finansowe winno zostać przedłożone do zatwierdzenia przez Wólne Zgromadzenie.

§ 34.

1. Spółka tworzy następujące kapitały (fundusze):

- kapitał zakładowy,
- kapitał zapasowy.

2. Spółka na podstawie uchwały Wólного Zgromadzenia może stworzyć odpowiednie fundusze celowe, których przeznaczenie i sposób wykorzystania okreóla uchwała Wólного Zgromadzenia.

3. Kapitał zapasowy tworzy się na podstawie art. 396 § 1 kodeksu spółek handlowego z odpisów z zysku rocznego. Odpis na ten kapitał nie może być mniejszy niż 8 % (osiem procent) zysku do podziału.

4. Odpisu na kapitał zapasowy można zaniechać, gdy kapitał ten osiągnie przynajmniej 1/3 (jedną trzecią) część kapitału zakładowego.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 35.

W przypadku rozwiązania i likwidacji Spółki Wólne Zgromadzenie Akcjonariuszy wyznacza likwidatora na wniosek Rady Nadzorczej i okreóla sposób prowadzenia likwidacji. Z chwilą wyznaczenia



likwidatorów ustają prawa i obowiązki Zarządu. Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza zachowują swoje prawa aż do końca likwidacji.

§ 36.

Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy, z tym, że pierwszy rok obrotowy kończy się w ostatnim dniu roku kalendarzowego, w którym nastąpi wpisanie „FAST FINANCE Spółka Akcyjna” do rejestru przedsiębiorców.

§ 37.

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy Kodeksu spółek handlowych.

§ 38.

Przewidziane przez prawo ogłoszenia pochodzące od Spółki będą zamieszczane w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

**ZAŁĄCZNIK 4 DO NOTY INFORMACYJNEJ
UCHWAŁY STANOWIĄCE PODSTAWĘ EMISJI DŁUŻNYCH OBLIGACJI**



Wrocław, dnia 03 lutego 2012 r.

**Uchwała Nr 1 z dnia 03 lutego 2012 r.
Zarządu FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”) w sprawie otwarcia programu emisji obligacji („Program Emisji”) o wartości maksymalnej 30.000.000,- PLN.**

Zarząd Spółki działając na podstawie § 13 ust. 2 Statutu Spółki oraz ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 roku Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) („Ustawa o obligacjach”), uchwala co następuje:

§ 1

Otwarcie Programu Emisji obligacji

1. Zarząd Spółki podejmuje decyzję o otwarciu Programu Emisji obligacji Spółki o wartości maksymalnej 30.000.000,- PLN (słownie: trzydzieści milionów złotych) oraz wielokrotnym zaciąganiu zobowiązań finansowych w drodze emisji przez obligacji zwykłych na okaziciela w ramach tego Programu Emisji.
2. Obligacje będą zabezpieczone w formie zastawu rejestrowego na wierzytelnościach detalicznych ustanowionego na rzecz nieoznaczonych obligatariuszy na rachunek których działać będzie administrator zastawu, o którym mowa w rozumieniu art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. Nr 149 poz. 703 z późn. zm.).
3. Wartość nominalna wszystkich wyemitowanych i nie wykupionych obligacji w każdym czasie trwania Programu Emisji obligacji nie może przekroczyć maksymalnej wartości tego Programu.
4. Emisje obligacji będą następowały w trybie art. 9 pkt. 3 Ustawy o obligacjach. Propozycje Nabycia obligacji będą kierowane do indywidualnych adresatów, w liczbie nie większej niż 99 osób.
5. Obligacje nie będą miały formy dokumentu zgodnie z art. 5a Ustawy o obligacjach.
6. Czynności związane z przygotowaniem Programu Emisji i przeprowadzeniem emisji obligacji zostaną powierzone ALIOR Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.
7. Szczegółowe warunki emisji każdej serii obligacji, w tym wartość nominalna poszczególnych serii obligacji, daty emisji i wykupu, zasady ustalania ceny emisyjnej oraz oprocentowania obligacji oraz zasady wypłaty należnych odsetek będą zawarte w zatwierdzonych przez Zarząd Spółki propozycjach nabycia obligacji i dołączonych do nich warunkach emisji obligacji.
8. Pozostałe warunki emisji obligacji w zakresie nie uregulowanym niniejszą uchwałą zostaną uzgodnione przez Zarząd Spółki w trybie przewidzianym umową z ALIOR Bank S.A.

§ 2

Rejestracja obligacji w KDPW

1. Czynności związane z prowadzeniem ewidencji obligacji jak również dokonywaniem w imieniu Spółki wypłat świadczeń z obligacji zostaną powierzone Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie („KDPW”), zgodnie z art. 5a ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.).
2. Zarząd Spółki podejmie wszelkie czynności faktyczne i prawne niezbędne do zawarcia przez Spółkę z KDPW umowy, której przedmiotem jest rejestracja w depozycie KDPW każdej serii obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji (dematerializacja).

§ 3

Wprowadzenie obligacji do obrotu na rynku ASD Catalyst

1. Spółka będzie się ubiegać o wprowadzenie każdej serii obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji do obrotu na rynku Catalyst prowadzonym jako Alternatywny System Obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie („GPW”) lub BondSpot S.A. z siedzibą w Warszawie („BondSpot”).

§ 3

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Fast Finance S.A., ul. Woławska 20, 51-116 Wrocław, tel. +48 71 361 20 42, fax +48 71 361 20 42

NIP 8992510954, Regon 933006546, KRS 0000299407, e-mail: biuro@faifinance.pl, www.faifinance.pl
Wysokość kapitału zakładowego: 1 000 000 PLN, wysokość kapitału wpłaconego: 1 000 000 PLN

FAST FINANCE S.A.
ul. Agrestowa 112
53-035 Wrocław
REGON 933006546



Wrocław, dnia 29 listopada 2012 r.

**Uchwała Nr 1 z dnia 29 listopada 2012 r.
Zarządu FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”) w sprawie przedłużenia i podwyższenia
wartości maksymalnej istniejącego programu emisji obligacji („Program Emisji”) do 60.000.000,- PLN.**

Działając na podstawie § 13 ust. 2 Statutu Spółki, ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 roku Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) („Ustawa o obligacjach”) oraz w związku z Uchwałą Nr 1 z dnia 3 lutego 2012r. Zarządu Spółki ustanawiającą w ALIOR Bank S.A. Program Emisji o wartości maksymalnej 30.000.000 PLN, Zarząd Spółki uchwała co następuje:

§ 1

Zarząd Spółki podejmuje decyzję o podwyższeniu wartości maksymalnej istniejącego Programu Emisji do kwoty 60.000.000,- PLN (słownie: sześćdziesiąt milionów złotych) i wielokrotnym zaciąganiu zobowiązań finansowych poprzez emitowanie przez Spółkę obligacji w ramach Programu Emisji o podwyższonej wartości, oraz o przedłużeniu czasu trwania Programu Emisji o 1 rok, tj. do dnia 3 lutego 2017r.

§ 2

Obligacje każdej serii emitowanej w ramach Programu Emisji będą zabezpieczone w formie zastawu rejestrowego na wierzytelnościach detalicznych ustanowionego na rzecz nieoznaczonych obligatariuszy, na rachunek których działać będzie każdorazowo powołany administrator zastawu, o którym mowa w art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. Nr 149 poz. 703 z późn. zm.).

§ 3

Wartość nominalna wszystkich wyemitowanych i nie wykupionych obligacji w każdym czasie trwania Programu Emisji obligacji nie może przekroczyć maksymalnej wartości tego Programu.

§ 4

Emisje obligacji będą następowały w trybie art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 roku Nr 120 poz. 1300 z późniejszymi zmianami). Propozycje nabycia obligacji zostaną skierowane do indywidualnych adresatów, w liczbie nie większej niż 99 osób.

§ 5

Szczegółowe warunki emisji każdej serii obligacji, w tym wartość nominalna poszczególnych serii obligacji, daty emisji i wykupu, zasady ustalania ceny emisyjnej oraz oprocentowania obligacji, przedmiot zabezpieczenia oraz zasady wypłaty należnych odsetek będą zawarte w zatwierdzanych przez Zarząd Spółki propozycjach nabycia obligacji i dołączanych do nich warunkach emisji obligacji.

§ 6

Pozostałe warunki emisji obligacji w zakresie nie uregulowanym niniejszą uchwałą zostaną uzgodnione przez Zarząd Spółki w trybie przewidzianym umową z ALIOR Bank S.A.

§ 7

Powyższa uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Fast Finance S.A., ul. Wołowska 20, 51-116 Wrocław, Tel. +48 71 361 20 42, Fax +48 71 361 20 42
NIP 8992510954, Regon 933006546, KRS 0000299407, e-mail: biuro@fastfinance.pl, www.fastfinance.pl
wysokość kapitału zakładowego: 1 000 000 PLN, wysokość kapitału wpłaconego: 1 000 000 PLN



Wrocław, dnia 29 listopada 2012 r.

**Uchwała Nr 2 z dnia 29 listopada 2012 r.
Zarządu FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”) w sprawie emisji obligacji serii E**

Działając na podstawie § 13 ust. 2 Statutu Spółki, ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 roku Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) („Ustawa o obligacjach”) oraz w związku z Uchwałą Nr 1 z dnia 3 lutego 2012r. Zarządu oraz Uchwałą Nr 1 z dnia 29 listopada 2012r. Zarządu, Zarząd Spółki uchwała co następuje:

§ 1

Emisja obligacji

1. Spółka podejmuje decyzję o emisji nie więcej niż 20.000 sztuk zabezpieczonych obligacji zwykłych na okaziciela serii E Spółki o wartości nominalnej 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda i łącznej maksymalnej wartości nominalnej 20.000.000 PLN (słownie: dwadzieścia milionów złotych), w ramach ustanowionego w ALIOR Bank S.A. Programu Emisji („Obligacje”).
2. Dniem emisji będzie dzień dokonania przydziału Obligacji.
3. Obligacje będą miały termin zapadalności wynoszący 3 lata licząc od dnia emisji.
4. Obligacje oferowane będą po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej.
5. Obligacje będą oprocentowane według stawki WIBOR 6M powiększonej o marżę nie wyższą niż 7,50% w skali roku i kupon płatny półrocznie.
6. Obligacje będą zabezpieczone w formie zastawu rejestrowego na ustanowionego przez Emitenta na rzecz Obligatariuszy bez imiennego ich wskazywania, na wierzytelnościach pieniężnych wynikających z tytułu niespłaconych pożyczek i kredytów oraz świadczonych usług, nabytych przez Emitenta od:
 - a) Bank BPH S.A., Grupa GE Capital z siedzibą w Krakowie – umowa z dnia 12.07.2012r.; w zakresie 4.830 dłużników i łączną wartością wierzytelności do spłaty 42.184.735,08 PLN, oraz
 - b) P4 Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu – umowa z dnia 31.12.2008r.; w zakresie 1.726 dłużników i łączną wartością wierzytelności do spłaty 7.819.546,11 PLN.- to jest łącznie w kwocie 50.004.281,19 PLN.
7. Emisja obligacji nastąpi w trybie art. 9 pkt. 3 Ustawy o obligacjach. Propozycje Nabycia obligacji zostaną skierowane do indywidualnych adresatów, w liczbie nie większej niż 99 osób.
8. Obligacje nie będą miały formy dokumentu zgodnie z art. 5a Ustawy o obligacjach.
9. Obligacje będą przewidywać wyłącznie świadczenia o charakterze pieniężnym.
10. W dniu wykupu Obligatariusze otrzymają od Emitenta wartość nominalną powiększoną o narosłe odsetki.
11. Zarząd Spółki zatwierdzi szczegółowe warunki emisji obligacji na piśmie.

§ 2

Rejestracja Obligacji w KDPW

1. Czynności związane z prowadzeniem ewidencji Obligacji, jak również dokonywaniem w imieniu Spółki wypłat świadczeń z Obligacji zostaną powierzone Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”), zgodnie z art. 5a ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.).
2. Zarząd Spółki podejmie wszelkie czynności faktyczne i prawne celem dematerializacji i rejestracji Obligacji w systemie depozytowo-rozliczeniowym prowadzonym przez KDPW.

§ 3

Wprowadzenie Obligacji do obrotu na rynku ASO Catalyst

1. Obligacje będą przedmiotem ubiegania się przez Emitenta o ich dopuszczenie do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst („ASO Catalyst”) prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub BondSpot S.A., stosownie do regulacji ASO Catalyst.

§ 4

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Fast Finance S.A., ul. Wołowska 20, 51-116 Wrocław, Tel. +48 71 361 20 42, Fax +48 71 361 20 42.
NIP 8992510954, Regon 933006546, KRS 0000299407, e-mail: biuro@fastfinance.pl, www.fastfinance.pl
wysokość kapitału zakładowego: 1 000 000 PLN, wysokość kapitału wpłaconego: 1 000 000 PLN

**ZAŁĄCZNIK 5 DO NOTY INFORMACYJNEJ
WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII E**

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI

SERII E O NUMERACH OD 1 DO 20.000*

Niniejszy dokument („Warunki Emisji”) określa warunki emisji obligacji emitowanych przez FAST FINANCE SPÓŁKĘ AKCYJNĄ z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Agrestowej 112, 53-035 Wrocław, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 0000299407, Nr NIP 8992510954, REGON 933006546, z kapitałem zakładowym w wysokości 1.000.000 PLN, wpłaconym w całości („Emitent”), w ramach Programu Emisji Obligacji o wartości maksymalnej 60.000.000 PLN („Program Emisji”) ustanowione w Alior Bank S.A. („Bank”, „Agent Emisji”, „Agent”, „Dealer”, „Agent Kalkulacyjny”).

Niniejsze obligacje są emitowane w ramach Serii E („Seria”) od numeru 1 do numeru 20.000 („Obligacje”). Całkowita wartość nominalna Serii E wynosi do 20.000.000,- PLN.

1. PODSTAWA PRAWNA EMISJI

Obligacje emitowane są na podstawie i zgodnie z:

- (a) Ustawą o Obligacjach i są oferowane w trybie art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach;
- (b) Uchwałą Nr 1 z dnia 3 lutego 2012r. Zarządu Fast Finance S.A. z siedzibą we Wrocławiu w sprawie otwarcia programu emisji obligacji o wartości maksymalnej 30.000.000,- PLN;
- (c) Uchwałą Nr 1 z dnia 29 listopada 2012r. Zarządu Fast Finance S.A. z siedzibą we Wrocławiu w sprawie przedłużenia i podwyższenia wartości maksymalnej programu emisji obligacji do kwoty 60.000.000,- PLN;
- (d) Uchwałą Nr 2 z dnia 29 listopada 2012r. Zarządu Fast Finance S.A. z siedzibą we Wrocławiu w sprawie emisji obligacji serii E.

2. DEFINICJE

Terminy pisane z dużej litery w niniejszych Warunkach Emisji będą miały poniższe znaczenia:

„**Agent Kalkulacyjny**” oznacza Alior Bank S.A.

„**Administrator Zastawu**” oznacza Alior Doradztwo Prawne P. Tokarz i Wspólnicy sp. k., Aleje Jerozolimskie 94, 00-807 Warszawa, KRS: 0000399012, NIP: 7010318664, REGON: 145853262, pełniąca funkcję administratora zastawu w rozumieniu Art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. Nr 149 poz. 703 z późn. zm.) działając w imieniu własnym na rzecz i w interesie Obligatariuszy, na podstawie Umowy o Ustanowienie Administratora Zastawu Rejestrowego na Wierzytelnościach nr 1/2012, zawartej z Emitentem we Wrocławiu z dnia 4 grudnia 2012 roku.

„**ASO**” lub „**ASO Catalyst**” oznacza Alternatywny System Obrotu prowadzony w Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z Ustawą o Obrocie Instrumentami Finansowymi prowadzony przez BondSpot lub GPW.

„**BondSpot**” oznacza BondSpot S.A., z siedzibą w Warszawie.

„**Banki Referencyjne**” oznacza Alior Bank S.A., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Bank Pekao S.A., BRE Bank S.A., ING Bank Śląski S.A.

„**Cena Emisyjna**” oznacza cenę za jedną Obligację w wysokości 1.000,- PLN (słownie: jeden tysiąc złotych), po której Obligacje będą zbywane Inwestorom w Obrocie Pierwotnym.

„**Depozytariusz**” oznacza KDPW, który wykonuje czynności związane z prowadzeniem Ewidencji.

* Ostateczna liczba obligacji serii E przydzielonych przez Emitenta wyniesi 10.850 sztuk.

„**Dozwolone Rozporządzenie**” oznacza każde Rozporządzenie spełniające przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- (a) jest dokonane na warunkach rynkowych, a zbywane składniki majątku są zastąpione składnikami o takiej samej lub zbliżonej wartości;
- (b) jest dokonane na warunkach rynkowych i za środki pieniężne;
- (c) jest dokonane na rzecz Podmiotu Zależnego lub Emitenta;
- (d) jest związane z normalnym tokiem prowadzonej działalności;
- (e) polega na ustanowieniu Zabezpieczenia; lub
- (f) nie spełnia warunków, o których mowa powyżej i którego łączna wartość w danym roku kalendarzowym nie przekracza równowartości 5.000.000,- PLN.

„**Dzień Badania**” oznacza ostatni dzień każdego kwartału w roku obrotowym Emitenta pomiędzy Dniem Emisji i Dniem Wykupu.

„**Dzień Emisji**” oznacza pierwszy dzień rejestracji Obligacji w Ewidencji.

„**Dzień Płatności**” oznacza w zależności od kontekstu: (i) Dzień Płatności Odsetek, (ii) Dzień Wykupu lub (iii) dzień określony w żądaniu Natychmiastowego Wykupu, w którym Kwota Natychmiastowego Wykupu jest płatna.

„**Dzień Roboczy**” oznacza dzień (inny niż sobota, niedziela lub inny dzień ustawowo wolny od pracy), w którym KDPW prowadzi działalność w sposób umożliwiający wykonywanie czynności związanych z prowadzeniem Ewidencji.

„**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza dni, w których zgodnie z pkt 11.1 Warunków Emisji, Kwota Odsetek jest wymagalna i płatna.

„**Dzień Ustalenia Stopy Procentowej**” oznacza dzień przypadający na 5 (pięć) Dni Roboczych przed pierwszym dniem Okresu Odsetkowego, dla którego dana Stopa Procentowa będzie ustalona.

„**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza, dzień przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności w odniesieniu do każdej Obligacji albo odpowiednią datę określoną zgodnie z aktualnie obowiązującymi Regulacjami KDPW, z wyjątkiem otwarcia likwidacji Emitenta lub złożenia przez Obligatariusza żądania Natychmiastowego Wykupu Obligacji, kiedy to za dzień ustalenia praw uznaje się dzień otwarcia likwidacji lub dzień złożenia żądania Natychmiastowego Wykupu.

„**Dzień Wykupu**” oznacza dzień 15 stycznia 2016r., w którym zgodnie z Warunkami Emisji, Kwota Wykupu stanie się wymagalna i płatna.

„**Ewidencja**” lub „**Depozyt**” oznacza, ewidencję w rozumieniu Art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach będącą systemem rejestracji praw z Obligacji, prowadzoną przez KDPW, stanowiącą depozyt papierów wartościowych w rozumieniu Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

„**Fast Finance NSFIZ**” oznacza Fast Finance Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, utworzony na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 czerwca 2011r. (numer w rejestrze funduszy 691), zarządzany przez Forum Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., za pośrednictwem którego Emitent może, po uprzednim objęciu certyfikatów inwestycyjnych tego funduszu, dokonywać nabycia wierzytelności zgodnie z Celem Emisji. Na dzień zatwierdzenia Warunków Emisji i do Dnia Wykupu Emitent posiada i deklaruje posiadać 100% certyfikatów funduszu.

„**Grupa Kapitałowa**” oznacza Emitenta i jego Podmioty Zależne.

„**GPW**” oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

„**Inwestor**” oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, do której skierowana została Propozycja Nabycia, zamierzającą nabyć lub nabywającą Obligacje na warunkach określonych w Propozycji Nabycia i Warunkach Emisji Obligacji.

„**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

„**KNF**” oznacza Komisję Nadzoru Finansowego.

„**KSH**” oznacza ustawę z dnia 15 września 2000r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U Nr 94, poz. 1037 z późn. zm.)

„**Kwota do Zapłaty**” oznacza, w zależności od kontekstu, Kwotę Odsetek, Kwotę Wykupu lub Kwotę Natychmiastowego Wykupu, którą Emitent - zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji - jest zobowiązany zapłacić Posiadaczowi Obligacji w danym Dniu Płatności.

„**Kwota Odsetek**” oznacza kwotę płatną przez Emitenta od jednej Obligacji Posiadaczowi w każdym Dniu Płatności Odsetek, za dany Okres Odsetkowy zgodnie z Paragrafem 11.3 Warunków Emisji.

„**Kwota Wykupu**” oznacza kwotę płatną w Dniu Wykupu, po jakiej następuje wykup jednej Obligacji danej Serii.

„**Kwota Natychmiastowego Wykupu**” oznacza kwotę płatną przez Emitenta Posiadaczowi na skutek żądania przez Posiadacza Natychmiastowego Wykupu Obligacji, w dniu określonym jako taki w piśmie zawierającym żądanie Natychmiastowego Wykupu Obligacji.

„**Natychmiastowy Wykup Obligacji**” oznacza skierowane przez Posiadacza do Emitenta żądanie natychmiastowego wykupu Obligacji, wskutek wystąpienia Przypadku Naruszenia Warunków Emisji.

„**Obrót Pierwotny**” oznacza proponowanie przez Dealera w imieniu Emitenta Inwestorowi nabycia Obligacji i nabywanie tych Obligacji w sposób określony w Propozycji Nabycia.

„**Obrót Wtórny**” oznacza, w okresie do rozpoczęcia notowań Obligacji na Rynku Catalyst, proponowanie przez Obligatariusza – bez pośrednictwa Dealera – Inwestorowi nabycia Obligacji i nabywanie tych Obligacji, a po rozpoczęciu notowań na Rynku Catalyst – obrót Obligacjami zgodnie z Regulaminem ASO.

„**Okres Odsetkowy**” oznacza okres od Dnia Emisji (wliczając ten dzień) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia), z zastrzeżeniem, że okres odsetkowy może mieć inną długość ze względu na Natychmiastowy Wykup Obligacji na podstawie Paragrafu 13.2 (a).

„**Propozycja Nabycia**” oznacza propozycję w rozumieniu art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach, zawierającą informacje wymienione w art. 10 Ustawy o Obligacjach.

„**Posiadacz**” lub „**Obligatariusz**” oznacza podmiot na rzecz którego prawa z Obligacji są zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych prowadzonym przez odpowiedniego Uczestnika Depozytu.

„**Podmiot Zależny**” oznacza spółkę, w stosunku do której Emitent jest spółką dominującą w rozumieniu art. 4 par. 1 pkt 4 KSH.

„**Przypadek Naruszenia Warunków Emisji**” lub „**Przypadek Naruszenia**” oznacza każdy z przypadków określonych w Paragrafie 19 Warunków Emisji.

„**Program Emisji**” oznacza program emisji obligacji ustanowiony na podstawie Umowy Emisyjnej, w ramach którego Emitent może emitować obligacje w jednej lub wielu seriach do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji nie wyższej niż 60.000.000 PLN.

„**Rachunek Papierów Wartościowych**” oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

„**Raport Bieżący**” oznacza informacje, o których mowa w art. 54 ust 3 oraz art. 56 ust. 1 pkt 2 Ustawy o Ofercie Publicznej oraz informacje bieżące zamieszczane w raportach bieżących i okresowych w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. nr 33 z 2009 roku, poz. 259 z późn. zm.) oraz raport bieżący w rozumieniu Regulaminu ASO (w rozumieniu paragrafu 2 Załącznik nr 3 do Regulaminu ASO prowadzonego przez BondSpot lub paragrafu 2 Załącznik nr 4 do Regulaminu ASO prowadzonego przez GPW).

„**Regulacje KDPW**” oznacza Szczegółowe Zasady, Regulamin KDPW oraz wszelkie inne mające zastosowanie regulacje wydane przez KDPW.

„**Regulamin KDPW**” oznacza odpowiedni regulamin w sprawie działania systemu depozytowo rozliczeniowego prowadzonego przez KDPW, uchwalany przez radę nadzorczą KDPW zgodnie z art. 50 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi lub na innej podstawie prawnej, która zastąpi powyższą regulację, obowiązujący w danym czasie.

„**Szczegółowe Zasady**” oznaczają Szczegółowe Zasady Działania KDPW.

„**Regulamin ASO**” oznacza Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez GPW lub BondSpot lub jakąkolwiek późniejszą regulację GPW lub BondSpot w tym zakresie.

„**Rozporządzenie**” oznacza dokonanie, w ramach pojedynczej lub kilku transakcji, przeniesienia, obciążenia, zmiany lub zniesienia prawa.

„**Rynek ASO**” lub „**Rynek Catalyst**” oznacza rynek obligacji prowadzony w ramach ASO przez BondSpot lub GPW.

„**Siedziba**” oznacza, w stosunku do Emitenta następujący adres: ul. Agrestowa 112, 53-035 Wrocław, z zastrzeżeniem, iż wszelka korespondencja do Emitenta powinna być kierowana na adres wskazany w Paragrafie 22.3 tj. Fast Finance S.A., ul. Wołowska 20, 51-116 Wrocław.

„**Świadcstwo Depozytowe**” oznacza dokument wydawany przez biuro maklerskie, w którym Posiadacz zdeponował Obligacje, potwierdzający (na moment wystawienia) zapisanie praw z Obligacji Posiadacza w Ewidencji.

„**Uczestnik Depozytu**” oznacza uczestnika bezpośredniego depozytu w rozumieniu Regulaminu KDPW.

„**Umowa Emisyjna**” oznacza umowę zawartą dnia 3 lutego 2012r. pomiędzy Emitentem, a Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie działającym jako Agent Emisji, Dealer i Agent Kalkulacyjny, na podstawie której ustanowiono Program Emisji.

„**Uprawniony Biegły**” oznacza biegłego rewidenta p. Bożenę Pustelnik (wpisaną w rejestrze biegłych rewidentów pod nr 3298), działającą w imieniu spółki Biegli Rewidenci Wilk, Grecki, Stopczyńska i Partnerzy z siedzibą przy ul. Zamkowej 23, 98-200 Pabianice, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 3354.

„**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (t.j. Dz. U. z 2001, nr 120, poz. 1300, z późn. zm.).

„**Ustawa o Ofercie Publicznej**” oznacza Ustawę z dnia z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2009r. Nr 185, poz. 1439 z późn.zm.).

„**Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi**” oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 211 poz. 1384 z późn. zm.).

„**Ustawa o Zastawie**” oznacza ustawę z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. 1996 Nr 149, poz. 703 ze zm.).

„**Wartość Nominalna**” oznacza, w odniesieniu do jednej Obligacji, kwotę 1.000,- PLN (słownie: jeden tysiąc złotych).

„**Warunki Emisji**” oznaczają warunki emisji Obligacji Serii E w rozumieniu Ustawy o Obligacjach określone niniejszym dokumentem.

„**Wskaźnik Zadłużenia Finansowego Netto**” oznacza wielkość obliczoną jako stosunek łącznego Zadłużenia Finansowego (według stanu na dany Dzień Badania) pomniejszonego o środki pieniężne Emitenta (a począwszy od konsolidacji sprawozdań finansowych – środki pieniężne Grupy Kapitałowej Emitenta) do kapitałów własnych Emitenta (a począwszy od konsolidacji sprawozdań finansowych – do skonsolidowanych kapitałów własnych Grupy Kapitałowej Emitenta) według stanu na ten Dzień Badania.

„**Zabezpieczenie**” oznacza hipotekę, zastaw, zastaw rejestrowy, zastaw finansowy lub jakiegokolwiek inne zabezpieczenie rzeczowe.

„**Zadłużenie Finansowe**” oznacza sumę zobowiązań do zapłaty (w tym kwoty głównej i odsetek) wynikających z umowy pożyczki, kredytu, wystawienia weksla, emisji obligacji lub innych papierów dłużnych oraz zobowiązań do zapłaty wynikających z udzielonego poręczenia, gwarancji lub przystąpienia do długu (innych niż udzielone Podmiotom Zależnym i innym podmiotom w ramach Grupy); oraz sumę wycen jakichkolwiek transakcji pochodnych, która zabezpieczają przed zmianami kursu walutowego, ceny lub stóp procentowych (przy czym dla potrzeb określenia wartości zadłużenia wynikającego z transakcji pochodnej będzie brana pod uwagę ujemna wartość wyceny).

3. INTERPRETACJE

3.1 W niniejszych Warunkach Emisji:

- (a) odniesienia do paragrafu lub załącznika stanowią odniesienia do paragrafu lub załącznika niniejszych Warunków Emisji,
- (b) wszelkie odniesienia do czasu stanowią odniesienia do czasu urzędowego obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej,
- (c) odniesienia do Agenta Emisji, Agenta Kalkulacyjnego i Dealera obejmują wszystkich ich prawnych następców występujących w tym charakterze w związku z Obligacjami,
- (d) odniesienia do:
 - i. niniejszych Warunków Emisji lub jakiegokolwiek innego dokumentu, obejmują odniesienia do niniejszych Warunków Emisji lub jakiegokolwiek innego dokumentu z późniejszymi zmianami; oraz
 - ii. przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia obejmują odniesienia do tego przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia z późniejszymi zmianami.

3.2 Niezależnie od postanowień zawartych w niniejszych Warunkach Emisji, do niniejszych Warunków Emisji będą miały zastosowanie wszelkie obowiązujące Regulacje KDPW, co każdorazowy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości. W przypadku rozbieżności pomiędzy bezwzględnie obowiązującymi postanowieniami Regulacji KDPW a niniejszymi Warunkami Emisji wiążące będą Regulacje KDPW.

3.3 Tytuły oraz podtytuły użyte na początku niektórych Paragrafów zostały podane wyłącznie dla ułatwienia odniesienia i nie mają wpływu na interpretację niniejszych Warunków Emisji.

4. FORMA, RODZAJ OBLIGACJI, WARTOŚĆ NOMINALNA, DZIEŃ I MIEJSCE EMISJI

4.1 Obligacje są obligacjami na okaziciela i nie mają formy dokumentu zgodnie z art. 5a ustawy o Obligacjach. Obligacje są zdematerializowane w rozumieniu Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

4.2 Obligacje są obligacjami kuponowymi. Kupon płatny jest w okresach półrocznych.

4.3 W ramach niniejszej Serii Emitent emituje do 20.000 sztuk Obligacji, o Wartości Nominalnej 1.000,- PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, o numerach od 1 do 20.000. Łączna wartość nominalna wszystkich emitowanych Obligacji tej Serii wynosi do 20.000.000,- PLN (słownie: dwadzieścia milionów złotych).

4.4 Obligacje emitowane są w Dniu Emisji. Miejscem emisji jest Warszawa.

5. EWIDENCJA. WPROWADZENIE OBLIGACJI DO OBROTU NA RYNKU CATALYST

5.1 Ewidencja Obligacji prowadzona jest przez KDPW na zasadach określonych w odpowiednich Regulacjach KDPW. Prawa wynikające z Obligacji powstają z chwilą dokonania po raz pierwszy zapisu Obligacji w Ewidencji prowadzonej przez KDPW. Pierwszy zapis Obligacji w Ewidencji zostanie dokonany w Dniu Emisji Obligacji.

5.2 Obligacje zostaną zarejestrowane w Ewidencji i zapisane na Rachunkach Papierów Wartościowych Obligatariuszy zgodnie z regulacjami KDPW, w szczególności stosownie do postanowień § 11 Szczegółowych Zasad. Depozyt będzie prowadzony przez KDPW do czasu wykupu lub umorzenia Obligacji.

5.3 Niezwłocznie po Dniu Emisji, Emitent dokona wszelkich czynności niezbędnych do wprowadzenia Obligacji do obrotu na Rynku Catalyst w ramach ASO prowadzonym przez GPW i BondSpot.

6. TYTUŁ PRAWNY I PRZENOSZENIE PRAW Z OBLIGACJI

6.1 Prawa z Obligacji przysługują osobie wskazanej jako posiadacz Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są Obligacje.

6.2 Przeniesienie praw z Obligacji następuje zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, Regulacjami KDPW oraz Regulaminem ASO.

7. ZABEZPIECZENIE OBLIGACJI

7.1 Zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji są zabezpieczone zastawem rejestrowym na Przedmiocie Zabezpieczenia (zdefiniowanym poniżej) („**Zabezpieczenie Obligacji**”). Zgodnie z art. 15 Ustawy o Obligacjach, przed wydaniem Obligacji Emitent ustanowił skutecznie zabezpieczenia Obligacji. Ustanowione zabezpieczenia nie zostaną wykreślone z rejestru zastawów do dnia całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu Obligacji.

7.2 W celu zabezpieczenia zobowiązań Emitenta z tytułu Obligacji, ustanowiony został na pierwszym miejscu, do kwoty 50.000.000,00 PLN (najwyższa suma zabezpieczenia), zastaw rejestrowy na zbiorze wszelkich obecnych i przyszłych wierzytelności pieniężnych wynikających z tytułu niespłaconych pożyczek i kredytów oraz świadczonych usług oraz z ugód zawartych przez Emitenta z dłużnikami dotyczących zasad spłaty ww. wierzytelności, nabytych przez Emitenta na mocy następujących umów sprzedaży wierzytelności:

3. Bank BPH S.A., Grupa GE Capital z siedzibą w Krakowie – umowa z dnia 12.07.2012r.; w zakresie 4.830 dłużników i łączną wartością wierzytelności do spłaty 42.184.735,08 PLN, oraz

4. P4 Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu – umowa z dnia 31.12.2008r.; w zakresie 1.726 dłużników i łączną wartością wierzytelności do spłaty 7.819.546,11 PLN.

o łącznej wartości wierzytelności do spłaty 50.004.281,19 PLN. Wymienione powyżej wierzytelności będą zwane dalej jako „**Przedmiot Zabezpieczenia**”. W odniesieniu do Przedmiotu Zabezpieczenia Emitent podjął następujące czynności:

(a) Zgodnie z art. 10 ust 2 Ustawy o Obligacjach Emitent poddał Przedmiot Zabezpieczenia wycenie przez Uprawnionego Biegłego, który 30 listopada 2012r. wycenił Przedmiot Zabezpieczenia według stanu na dzień 26 listopada 2012 roku na kwotę 50.004.281,19 PLN. Dokument wyceny Przedmiotu Zabezpieczenia jest dostępny do wglądu w siedzibie Emitenta oraz w siedzibie Administratora Zastawu.

(b) Zastaw rejestrowy ustanowiony został na rzecz Obligatariuszy bez ich imiennego wskazywania na rachunek których w imieniu własnym, na mocy Umowy o Ustanowienie Administratora Zastawu Rejestrowego na Wierzytelnościach nr 1/2012, zawartej we Wrocławiu z dnia 4 grudnia 2012 roku, na podstawie której działa Administrator Zastawu powołany do pełnienia funkcji administratora zastawu w rozumieniu art. 4 ust. 4 Ustawy o Zastawie.

(c) Zastaw rejestrowy na Przedmiocie Zabezpieczenia został wpisany dnia 10 grudnia 2012r. w Rejestrze Zastawów prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, Wydział VII Gospodarczy Rejestru Zastawów pod pozycją nr 2333775 (Sygn. akt WR.VII.Ns-Rej.Za 6847/12/332).

- 7.3 W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia i złożenia przez Obligatariuszy Emitentowi Żądania Natychmiastowego Wykupu zgodnie z pkt 19.2, Administrator Zastawu zobowiązany jest do podjęcia czynności przewidzianych przepisami Ustawy o Zastawie oraz Umową o ustanowienie Administratora Zastawu zmierzających do spieniężenia i zaspokojenia z Zabezpieczeń Obligacji roszczeń Obligatariuszy wynikających z Obligacji.
- 7.4 Emitent jako Zastawca zobowiązany jest do zlecenia uprawnionemu biegłemu okresowej wyceny Przedmiotu Zabezpieczenia w ciągu 60 dni od końca każdego półrocza kalendarzowego, wycena dokonywana będzie według stanu na koniec każdego półrocza kalendarzowego. Dokumenty wyceny dostępne będą do wglądu dla Obligatariuszy, na ich pisemne żądanie, w siedzibie Emitenta oraz w siedzibie Administratora Zastawu.
- 7.5 W przypadku, gdyby okresowa wycena Przedmiotu Zabezpieczenia o której mowa w pkt 7.4, wykazała wartość niższą niż równowartość 200% Wartości Nominalnej wyemitowanych Obligacji, Emitent jako Zastawca zobowiązuje się w ciągu 30 dni (licząc od dnia sporządzenia przez uprawnionego biegłego wyceny wskazującej na obniżenie wartości Przedmiotu Zabezpieczenia) do ustanowienia uzupełniających zabezpieczeń w formie zastawu rejestrowego na wierzytelnościach od klientów detalicznych, których wartość łącznie z wartością Przedmiotu Zabezpieczenia, potwierdzona wyceną uprawnionego biegłego, wyniesie równowartość 250% Wartości Nominalnej wyemitowanych Obligacji.

8. STATUS OBLIGACJI

Obligacje stanowią nieodwołalne, bezpośrednie, bezwarunkowe, niepodporządkowane i zabezpieczone zobowiązania Emitenta, równe i bez pierwszeństwa zaspokojenia względem siebie oraz (z zastrzeżeniem wyjątków wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa polskiego) na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa posiadają pierwszeństwo zaspokojenia ze składników majątkowych objętych zabezpieczeniem.

9. CEL EMISJI, RACHUNEK ZASTRZEŻONY

- 9.1 Celem emisji Obligacji jest zwiększenie skali podstawowej działalności gospodarczej Emitenta przez zakupy pakietów wierzytelności detalicznych od banków, firm telekomunikacyjnych lub operatorów sieci kablowych (na co przeznaczone zostanie przynajmniej 60% środków pozyskanych z emisji Obligacji), jak również obsługa prawno-windykacyjna zakupionych wierzytelności na co przeznaczone zostanie do 40% pozostałych środków („**Cel Emisji**”). W ramach zakupów wierzytelności dokonane zostanie w szczególności refinansowanie zakupu przez Emitenta portfela wierzytelności o wartości nominalnej 31 201 068,95 zł i cenie zakupu 2 842 417,38 zł nabytego od Euro Bank S.A. na mocy umowy z dnia 14 grudnia 2012r., o której Emitent informował w formie raportu bieżącego nr 18/2012.
- 9.2 Celem zabezpieczenia przeznaczenia środków pozyskanych z emisji Obligacji zgodnie z Celem Emisji, Emitent otworzył w Banku rachunek zastrzeżony („**Rachunek Zastrzeżony**”). Równowartość przynajmniej 60% środków pozyskanych z emisji Obligacji zostanie wpłacone przez Agenta Emisji na ww. rachunek i pozostanie na nim zablokowane do momentu złożenia przez Emitenta w Banku dyspozycji ich wypłaty w związku z zawartą umową sprzedaży wierzytelności, o cechach zgodnych z Celem Emisji Obligacji. Pozostałe środki zostaną udostępnione Emitentowi na działalność operacyjną związaną z obsługą prawno-windykacyjną zakupionych wierzytelności. Wypłata z Rachunku Zastrzeżonego nastąpi:
- (a) Na rachunek sprzedającego (w przypadku gdy nabywcą wierzytelności będzie Emitent), tytułem zapłaty za nabywane wierzytelności, bądź
 - (b) Na rachunek Emitenta (w przypadku refinansowania zakupu pakietu wierzytelności od Euro Bank S.A. zgodnie z pkt 9.1), tytułem refinansowania zakupu wierzytelności, bądź
 - (c) Na rachunek Fast Finance - Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, (w przypadku gdy nabywcą wierzytelności będzie Fast Finance NSFIZ), tytułem objęcia przez Emitenta emisji certyfikatów inwestycyjnych Fast Finance NSFIZ, a następnie nabycia przez Fast Finance NSFIZ wierzytelności od sprzedającego. Kwota przelewu na

rachunek Fast Finance NSFIZ nie będzie wyższa niż cena zakupu wierzytelności należna sprzedającemu zgodnie z zawartą przez Fast Finance NSFIZ jako nabywcą, umową sprzedaży wierzytelności, bądź

- (d) Na rachunek Emitenta (w przypadku wystąpienia Przypadku Naruszenia Warunków Emisji Obligacji), o ile przed wypłatą pełnej kwoty zgromadzonej na Rachunku Zastrzeżonym, Emitent otrzymał od Obligatariusza Żądanie Natychmiastowego Wykupu, w związku z którym Obligacje stały się wymagalne.

10. ŚWIADCZENIA Z OBLIGACJI

Emitent zobowiązuje się wobec Posiadacza do spełnienia świadczenia pieniężnego polegającego na zapłacie, na rzecz Posiadacza, Kwoty Wykupu w Dniu Wykupu, Kwoty Odsetek w Dniu Płatności Odsetek, Kwoty Natychmiastowego Wykupu w dniu określonym jako taki w piśmie Posiadacza zawierającym żądanie Natychmiastowego Wykupu Obligacji.

11. OPROCENTOWANIE

11.1 Okresy Odsetkowe i Dni Płatności Odsetek.

Obligacje są oprocentowane. Kwota Odsetek od każdej Obligacji naliczana jest dla danego Okresu Odsetkowego i będzie płatna w każdym Dniu Płatności Odsetek zgodnie z tabelą poniżej.

Nr okresu	Pierwszy dzień okresu	Ostatni dzień okresu	Liczba dni	Dzień wypłaty odsetek	Dzień Ustalenia Praw
1	2013-01-10	2013-07-15	186	2013-07-15	2013-07-05
2	2013-07-15	2014-01-15	184	2014-01-15	2014-01-07
3	2014-01-15	2014-07-15	181	2014-07-15	2014-07-07
4	2014-07-15	2015-01-15	184	2015-01-15	2015-01-07
5	2015-01-15	2015-07-15	181	2015-07-15	2015-07-07
6	2015-07-15	2016-01-15	184	2016-01-15	2016-01-07

11.2 Stopa Procentowa

Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej ustalonej w następujący sposób („**Stopa Procentowa**”):

- (a) Stopą Procentową dla danego Okresu Odsetkowego będzie wysokość wskaźnika WIBOR 6M dla depozytów sześciomiesięcznych w PLN, opublikowanego na stronie serwisu Reuters w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej około godziny 11:00, powiększonego o marżę, w wysokości 7,00 % (słownie: *siedem procent 00/100*) („**Marża**”).
- (b) W przypadku braku możliwości ustalenia wysokości wskaźnika WIBOR 6M ustalonego w powyższym punkcie, Stopa Procentowa, dla danego Okresu Odsetkowego będzie równa średniej arytmetycznej stóp podanych Bankowi przez Banki Referencyjne dla depozytów 6-miesięcznych w PLN, obliczonej przez Agenta Kalkulacyjnego, pod warunkiem, że przynajmniej dwa Banki Referencyjne podadzą stopy procentowe, przy czym, jeśli będzie to konieczne, będzie ona zaokrąglona do piątego miejsca po przecinku (a 0,000005 lub więcej będzie zaokrąglone w górę) i powiększona o Marżę.
- (c) W przypadku, gdy Stopa Procentowa dla danego Okresu Odsetkowego nie będzie mogła być ustalona zgodnie z powyższymi postanowieniami, Stopa Procentowa będzie równa Stope Procentowej dla poprzedniego Okresu Odsetkowego.

11.3 Ustalenie Kwoty Odsetek

- (a) Kwota Odsetek naliczana jest na podstawie Stopy Procentowej z Dnia Ustalenia Stopy Procentowej dla danego Okresu Odsetkowego i płatna jest z dołu w Dniach Płatności Odsetek.

- (b) Kwota Odsetek naliczana jest od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy i obliczana będzie według następującej formuły:

$$K_i = \frac{N * O_i * D_i}{R} \quad \text{gdzie:}$$

- K_i oznacza kwotę odsetek za dany (i-ty) Okres Odsetkowy,
 N oznacza Wartość Nominalną jednej Obligacji,
 O_i oznacza Stopę Procentową obowiązującą w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym,
 D_i oznacza liczbę dni w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym,
 R oznacza 365.

Wynik tego obliczenia zaokrąglany jest do pełnego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

- 11.4 Agent Kalkulacyjny będzie ustalał i przekazywał Emitentowi w każdym Dniu Ustalenia Stopy Procentowej dla danego Okresu Odsetkowego:

- (a) Stopę Procentową dla tego Okresu Odsetkowego, oraz
(b) Kwotę Odsetek na każdą Obligację, która będzie należna zgodnie z Warunkami Emisji za ten Okres Odsetkowy.

- 11.5 Emitent będzie zawiadamiał KDPW oraz podmioty prowadzące Rynek CATALYST o Stopie Procentowej i Kwocie Odsetek dla każdego Okresu Odsetkowego m.in. w formie tabeli odsetkowej zgodnie z Regulacjami KDPW i Regulaminami ASO.

12. WYKUP OBLIGACJI, KWOTA WYKUPU, NABYCIE OBLIGACJI PRZEZ EMITENTA

- 12.1 Każda Obligacja danej Serii zostanie wykupiona przez Emitenta w Dniu Wykupu, o ile:

- (a) nie zostanie przedstawiona do wykupu w Dniu Płatności Kwoty Natychmiastowego Wykupu; lub
(b) nie zostanie uprzednio nabyta i umorzona przez Emitenta, zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji.

- 12.2 Kwota Wykupu jednej Obligacji jest równa Wartości Nominalnej tej Obligacji.

- 12.3 Emitent z zastrzeżeniem art. 25 ust. 2 i 3 Ustawy o Obligacjach może w Obrocie Wtórnym lub po rozpoczęciu notowań Obligacji na Rynku CATALYST nabyć Obligacje w imieniu własnym jedynie w celu ich umorzenia.

13. PŁATNOŚCI

- 13.1 Płatności Kwoty do Zapłaty

- (a) Obligacje zapisane w Dniu Ustalenia Prawa w Ewidencji uważa się za przedstawione do płatności Kwoty do Zapłaty bez jakichkolwiek dodatkowych dyspozycji i oświadczeń Posiadacza Obligacji.
(b) Jeżeli Dzień Płatności, będzie przypadał na dzień niebędący Dniem Roboczym, wówczas płatność Kwoty do Zapłaty nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu, a Posiadaczowi nie będzie przysługiwać od Emitenta roszczenie o odsetki bądź inna rekompensata za taki okres.
(c) Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych Obligatariuszy.

- 13.2 Kwota Natychmiastowego Wykupu Obligacji

- (a) Wykup Obligacji w Dniu Natychmiastowego Wykupu nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta, za każdą Obligację, kwoty pieniężnej w wysokości Wartości Nominalnej Obligacji powiększonej o należną Kwotę Odsetek, obliczoną za okres od pierwszego dnia Okresu Odsetkowego (włącznie), w trakcie którego przypada Dzień Płatności określony w żądaniu Natychmiastowego Wykupu do tego Dnia Płatności (bez tego dnia), według Stopy Procentowej obowiązującej dla tego Okresu Odsetkowego, obliczonej zgodnie z Paragrafem 11.2 Warunków Emisji („Kwota Natychmiastowego Wykupu”).
- (b) Po otrzymaniu żądania Natychmiastowego Wykupu przez Emitenta, Emitent poinformuje o tym niezwłocznie KDPW i nie później niż o godzinie 11:00 w Dniu Roboczym przypadającym na 1 (jeden) Dzień Roboczy przed Dniem Płatności określonym w żądaniu Natychmiastowego Wykupu, Emitent prześle do KDPW środki w wysokości wystarczającej na pokrycie płatności Kwoty Natychmiastowego Wykupu.

13.3 Płatności Częściowe

- (a) Spełnienie świadczenia z Obligacji po Dniu Płatności, stosownie do treści art. 481 Kodeksu cywilnego skutkuje powstaniem po stronie Emitenta, jako dłużnika zobowiązania do płatności odsetek w wysokości ustawowej za czas opóźnienia, chociażby Posiadacz nie poniósł żadnej szkody i chociażby opóźnienie było następstwem okoliczności, za które Emitent, jako dłużnik, odpowiedzialności nie ponosi.
- (b) W razie przekazania przez Emitenta środków pieniężnych w wysokości niewystarczającej na pełne pokrycie zobowiązań z Obligacji w Dniu Płatności, należności Posiadaczy Obligacji zostaną pokryte ze środków Emitenta proporcjonalnie do liczby posiadanych Obligacji przez danego Posiadacza. Należności z każdej Obligacji zostaną pokryte w tej samej wysokości. W takim przypadku płatności Emitenta będą zaliczane na poczet Kwoty do Zapłaty w następującej kolejności:
 - (i) odsetki z tytułu opóźnienia Emitenta w spełnieniu świadczenia z Obligacji,
 - (ii) Kwotę Odsetek,
 - (iii) Kwota Wykupu.
- (c) Emitent będzie przekazywał KDPW szczegółowo sposób rozdziału przekazywanych kwot, stosownie do Szczegółowych Zasad Działania KDPW.

13.4 Zaokrąglenia

Przy dokonywaniu obliczeń płatności z Obligacji:

- (a) wszystkie wielkości określone w procentach będą zaokrąglane do dwóch miejsc po przecinku od punktu procentowego, oraz
- (b) wszystkie płatności określone w złotych będą zaokrąglane do pełnego grosza (przy czym połowy będą zaokrąglane w górę).

14. POTRĄCENIE

Emitent nie ma prawa potrącenia jakichkolwiek swoich wierzytelności wobec Posiadacza z wierzytelnością Posiadacza z tytułu Obligacji chyba, że Posiadacz wyrazi na to pisemną zgodę i takie działanie nie narusza Warunków Emisji.

15. PODATKI

- 15.1 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrąceń, lub pobrań z tytułu podatków chyba, że dokonanie takiego potrącenia lub pobrania wymagane jest przepisami prawa.
- 15.2 Obligatariusz prześle podmiotowi prowadzącemu Rachunek Papierów Wartościowych wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do obsługi zobowiązań Obligatariusza z tytułu podatków, w zakresie i terminie wymaganym przez podmiot prowadzący Rachunek Papierów Wartościowych.

15.3 W przypadku, jeżeli Obligatariusz nie prześle podmiotowi prowadzącemu Rachunek Papierów Wartościowych wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych w ocenie Emitenta lub podmiotu prowadzącego Rachunek Papierów Wartościowych do zastosowania obniżonej lub zerowej stawki podatku, podatek ten zostanie pobrany w pełnej wysokości.

16. WZĘSNIJSZY WYKUP OBLIGACJI

Ani Emitentowi ani Obligatariuszom nie przysługuje opcja wcześniejszego wykupu Obligacji. Emitent może dokonać przedterminowego wykupu Obligacji jedynie nabywając je od Posiadaczy w Obrocie Wtórny.

17. UMORZENIE OBLIGACJI

Obligacje będą umorzone:

- (a) w przypadku żądania przez Posiadacza Natychmiastowego Wykupu Obligacji, w chwili spełnienia świadczenia związanego z pisemnym żądaniem Natychmiastowego Wykupu Obligacji wystawionym przez Posiadacza, zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 19.3 Warunków Emisji,
- (b) przed Dniem Wykupu, jeżeli w Obrocie Wtórny Emitent nabędzie od Posiadacza Obligacje,
- (c) w Dniu Wykupu, w chwili dokonania przez Emitenta za pośrednictwem KDPW, na rzecz Posiadacza płatności całości Kwot do Zapłaty.

18. ODPOWIEDZIALNOŚĆ EMITENTA

18.1 Emitent odpowiada wobec Obligatariuszy całym swoim majątkiem za zobowiązania wynikające z Obligacji.

18.2 Z chwilą dokonania zapłaty Kwoty do Zapłaty z Obligacji w pełnej wysokości, Emitent będzie zwolniony z jakiegokolwiek odpowiedzialności wobec Obligatariuszy.

19. PRZYPADKI NARUSZENIA WARUNKÓW EMISJI

19.1 Każde ze zdarzeń opisanych poniżej stanowić będzie Przypadek Naruszenia Warunków Emisji, niezależnie od tego, czy jest to skutkiem okoliczności, za które Emitent ponosi odpowiedzialność. Emitent zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Obligatariuszy o każdym zdarzeniu stanowiącym Przypadek Naruszenia Warunków Emisji.

- (a) **Niezapłacenie:** Emitent nie dokona jakiegokolwiek płatności Kwoty do Zapłaty wynikającej z Obligacji w terminie jej wymagalności.
- (b) **Likwidacja:** Zostanie otwarta likwidacja Emitenta.
- (c) **Naruszenie zobowiązań:**
 - i. Emitent nie wykona bądź, nienależyte wykona, jakiegokolwiek zobowiązania określonego w Warunkach Emisji, innego niż określony w pkt 19.1 (a) powyżej.
 - ii. jakiegokolwiek Zadłużenie Finansowe Emitenta lub Podmiotu Zależnego, w łącznej kwocie przekraczającej równowartość 3.000.000,- PLN nie zostało spłacone w terminie wymagalności, z uwzględnieniem odpowiedniego okresu na usunięcie takiego naruszenia; lub stało się wymagalne przed ustalonym terminem wymagalności takiego Zadłużenia Finansowego z powodu zażądania wcześniejszej spłaty takiego Zadłużenia Finansowego w wyniku wystąpienia przypadku naruszenia (dowolnie opisanego).
 - iii. Emitent nie wykonuje lub nienależyte wykonuje zobowiązania wynikające z jakiegokolwiek umowy, prawomocnych orzeczeń lub ostatecznych decyzji administracyjnych (lub decyzji administracyjnych, którym nadano rygor natychmiastowej wykonalności) nakazujących zapłatę łącznie kwot przekraczających 3.000.000,- PLN.

- (d) **Naruszenie innych umów przez Emitenta:** Zostanie zażądana przez instytucję finansową spłata jakiegokolwiek istotnego zadłużenia finansowego Emitenta lub Podmiotu Zależnego przed pierwotnie ustalonym w jakiegokolwiek umowie terminem wymagalności na skutek naruszenia warunków umowy lub, gdy Emitent lub Podmiot Zależny nie dokona spłaty jakiegokolwiek zadłużenia finansowego w terminie jego wymagalności lub po upływie dodatkowego ustalonego terminu do zapłaty. Za istotne zadłużenie finansowe uważa się na potrzeby niniejszego Paragrafu zadłużenie w łącznej wysokości co najmniej 3.000.000,- PLN.
- (e) **Rozporządzenie mieniem:** Emitent lub jakikolwiek Podmiot Zależny dokonał w ramach pojedynczej lub kilku transakcji Rozporządzenia swoimi składnikami majątkowymi niebędącego Dozwolonym Rozporządzeniem
- (f) **Udzielanie pożyczek przez Emitenta:** Emitent udzieli w okresie od Dnia Emisji do Dnia Wykupu jakichkolwiek nowych pożyczek do podmiotów innych niż Podmioty Zależne (w tym dokona odnowienia udzielonych przez Emitenta pożyczek lub potrącenia wierzytelności z nich wynikających z innymi wierzytelnościami) lub obejmie jakiegokolwiek instrumenty dłużne emitowane przez podmioty inne niż Podmioty Zależne lub NSFIZ.
- (g) **Egzekucja lub zajęcie mienia:** W odniesieniu do składników majątkowych Emitenta lub jakiegokolwiek Podmiotu Zależnego, o wartości stanowiącej co najmniej 10% wartości aktywów majątkowych wskazanych w ostatnim zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym Emitenta, nastąpiło zajęcie lub została skierowana egzekucja, która nie została umorzona lub uchylona w ciągu 30 (trzydziestu) dni, a w razie wniesienia środka zaskarżenia nie została wstrzymana do czasu rozpatrzenia środka zaskarżenia.
- (h) **Podział:** Emitent podejmie jakiegokolwiek czynności, których celem jest podział Emitenta.
- (i) **Niewypłacalność:** Niewypłacalność oznacza każdy z następujących przypadków opisanych poniżej:
- i. Emitent będzie niewypłacalny zgodnie z przesłankami określonymi w Ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo Upadłościowe i Naprawcze (tekst jednolity Dz. U. 2009 Nr 175 poz. 1361 ze zm.) („**Prawo upadłościowe i naprawcze**”),
 - ii. Emitent złoży w sądzie wniosek o ogłoszenie upadłości lub oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego,
 - iii. wierzyciel lub wierzyciele Emitenta, złożą w sądzie wniosek o ogłoszenie upadłości Emitenta, chyba że taki wniosek będzie bezzasadny i w terminie dwóch tygodni od dnia powzięcia przez Emitenta informacji o takim wniosku Emitent podejmie czynności mające doprowadzić do odrzucenia lub oddalenia takiego wniosku, a odrzucenie lub oddalenie takiego wniosku nastąpi w terminie 120 dni od dnia powzięcia przez Emitenta informacji o takim wniosku (przy czym postanowienie o odrzuceniu lub oddaleniu wniosku nie musi być prawomocne).
 - iv. ze względu na trudną sytuację Emitenta, Emitent przystąpi do negocjacji z jednym lub kilkoma wierzycielami w celu restrukturyzacji swojego zadłużenia,
 - v. podjęte zostaną działania (obejmujące m.in. złożenie wniosku lub propozycji albo zwołanie zgromadzenia akcjonariuszy) mające na celu zawarcie przez Emitenta układu z jego wierzycielami na podstawie przepisów Prawa Upadłościowego i Naprawczego,
 - vi. zwołane zostanie Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta w celu podjęcia uchwały dotyczącej rozwiązania Emitenta lub podjęta zostanie decyzja o rozwiązaniu Emitenta lub podjęte zostaną inne działania mające na celu rozwiązanie Emitenta;
 - vii. wydane zostanie orzeczenie w sprawie ustanowienia zarządu przymusowego lub rozwiązania Emitenta.

- (j) **Zaprzestanie prowadzenia działalności:** Emitent zaprzestanie prowadzenia podstawowej działalności gospodarczej, którą prowadził w Dniu Emisji.
- (k) **Niezgodność z prawem:** Przepisy polskiego prawa mające zastosowanie do Emitenta albo orzeczenia sądu lub decyzje organów administracyjnych spowodują, że emisja Obligacji, zapłata świadczeń z Obligacji lub wykonanie przez Emitenta obowiązków wynikających z Warunków Emisji będą niezgodne z prawem, a Emitent w ciągu 30 dni od otrzymania opinii prawnej potwierdzającej taką niezgodność, o ile będzie to możliwe, nie zmieni Warunków Emisji w sposób wymagany dla przestrzegania nowych przepisów prawa bądź orzeczeń sądu lub decyzji organu administracyjnego, pozwalający wszystkim stronom na odnoszenie zasadniczo takich samych korzyści gospodarczych, finansowych oraz prawnych, jakie przewidują Warunki Emisji.
- (l) **Wycofanie akcji Emitenta z obrotu zorganizowanego:** Akcje Emitenta zostaną wycofane z obrotu zorganizowanego w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.
- (m) **Wypłata dywidendy:** Emitent wypłaci dywidendę w okresie do Dnia Wykupu Obligacji.
- (n) **Wskaźnik Zadłużenia Finansowego Netto:** Wskaźnik Zadłużenia Finansowego Netto przekroczy poziom 2,50.

Wskaźnik będzie obliczany na podstawie kwartalnych sprawozdań finansowych Emitenta (a począwszy od momentu konsolidacji sprawozdań finansowych – na podstawie skonsolidowanych kwartalnych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Emitenta) na koniec każdego kwartału roku obrotowego Emitenta w okresie pomiędzy Dniem Emisji a Dniem Wykupu. Emitent jest zobowiązany do zamieszczania obliczeń wskaźnika oraz informacji niezbędnych do jego obliczenia w publikowanych raportach okresowych Emitenta na swojej stronie internetowej.
- (o) **Rolowanie obligacji serii C:** Emitent nie dokona spłaty obligacji własnych serii C z terminem wykupu 11 stycznia 2013r. ze środków własnych.
- (p) **Nieskuteczność ustanowienia zabezpieczeń, zaniechanie zlecenia dokonywania wyceny lub zmniejszenie wartości Przedmiotu Zabezpieczenia:**
 - (i) Zabezpieczenie Obligacji okaże się nieważne bądź nieskuteczne, lub
 - (ii) Emitent zaniecha zlecenia okresowej wyceny Przedmiotu Zabezpieczenia uprawnionemu biegłemu zgodnie z pkt 7.4, bądź nie udostępni takiej wyceny Administratorowi Zastawu lub Obligatariuszom w terminie 90 dni od ostatniego dnia każdego półrocza kalendarzowego, lub
 - (iii) Emitent nie ustanowi w terminie 30 dni, licząc od dnia sporządzenia przez uprawnionego biegłego wyceny wykazującej wartość niższą niż równowartość 200% Wartości Nominalnej wyemitowanych Obligacji, uzupełniających zabezpieczeń (zgodnie z pkt 7.5), których wartość łącznie z wartością Przedmiotu Zabezpieczenia wyniesie równowartość 250% Wartości Nominalnej wyemitowanych Obligacji.

19.2 Skutki wystąpienia Przypadku Naruszenia

W razie zaistnienia i trwania Przypadku Naruszenia, każdy Obligatariusz może doręczyć Emitentowi Żądanie Natychmiastowego Wykupu zgodnie z którym należące do niego Obligacje stają się wymagalne, przy czym Żądanie Natychmiastowego Wykupu może być złożone w trakcie utrzymywania się opóźnienia lub zwłoki. Zobowiązanie Emitenta do wykupu Obligacji stanie się wymagalne: (i) w odniesieniu do Przypadku Naruszenia wymienionego w punkcie (a) i (b), w dniu, w którym ten Przypadek Naruszenia nastąpił; (ii) w odniesieniu do pozostałych Przypadków Naruszenia, w terminie 10 Dni Roboczych od dnia otrzymania Żądania Natychmiastowego Wykupu przez Emitenta, chyba że taki Przypadek Naruszenia zostanie w powyższym terminie naprawiony.

19.3 Forma Żądania Natychmiastowego Wykupu

Żądanie Natychmiastowego Wykupu powinno zostać złożone na piśmie, wskazywać Przypadek Naruszenia stanowiący podstawę tego żądania. Żądanie Natychmiastowego Wykupu powinno być złożone listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub bezpośrednio za pokwitowaniem odbioru. Do Żądania Natychmiastowego Wykupu Obligatariusz zobowiązany jest dołączyć:

- a) oryginały lub potwierdzone notarialnie kopie dokumentów potwierdzające, iż Żądanie Natychmiastowego Wykupu zostało podpisane przez Obligatariusza lub osoby upoważnione do występowania w imieniu Obligatariusza,
- b) Świadcstwo Depozytowe potwierdzające fakt posiadania przez Obligatariusza Obligacji, co do których złożono Żądanie Natychmiastowego Wykupu.

- (i) Na dzień doręczenia Żądania Natychmiastowego Wykupu stan posiadania Obligacji przez danego Obligatariusza wynikający ze Świadcstwa Depozytowego musi być aktualny.

19.4 Dzień Płatności Kwoty Natychmiastowego Wykupu

W dniu, w którym Obligacje zgodnie z treścią żądania Natychmiastowego Wykupu staną się wymagalne, Emitent zobowiązany jest zapłacić za każdą Obligację Wartość Nominalną Obligacji i wartość Kwoty Odsetek narosłych do dnia Płatności Kwoty Natychmiastowego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

20. PRZEDAWNIENIE

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się z upływem dziesięciu lat.

21. ZMIANY WARUNKÓW EMISJI

21.1 Emitent może bez zgody Posiadaczy Obligacji dokonać: (i) zmiany niniejszych Warunków Emisji Obligacji, które nie stanowią zmiany praw i obowiązków Emitenta i Posiadaczy, a nadto nie stanowią naruszenia interesów Posiadaczy Obligacji lub (ii) zmiany niniejszych Warunków Emisji Obligacji, które stanowią zmiany natury formalnej, lub technicznej lub dokonywane są w celu korekty oczywistego błędu.

21.2 Pozostałe zmiany Warunków Emisji danej Serii Obligacji wymagają zgody wszystkich Obligatariuszy będących Posiadaczy Obligacji tej Serii wyrażonej w formie pisemnej.

22. ZAWIADOMIENIA I SPRAWOZDANIA FINANSOWE EMITENTA

22.1 Zawiadomienia kierowane do Obligatariuszy

Wszelkie zawiadomienia Emitenta kierowane do Obligatariuszy będą dokonywane:

- a) w formie Raportu Bieżącego, oraz
- b) na stronie: <http://www.fastfinance.pl>

22.2 Sprawozdania finansowe Emitenta

Emitent będzie zamieszczał wszelkie zawiadomienia kierowane do Obligatariuszy, jak również udostępniał roczne sprawozdania finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta na stronie internetowej Emitenta: <http://www.fastfinance.pl>.

22.3 Zawiadomienia kierowane przez Obligatariuszy do Emitenta

Jeżeli Warunki Emisji nie stanowią inaczej wszelkie zawiadomienia kierowane przez Obligatariuszy będą uważane za dostarczone, jeżeli zostały wysłane listem poleconym lub pocztą kurierską pod następujący adres: Fast Finance S.A., ul. Wołowska 20, 51-116 Wrocław. Emitent może zawiadomić Obligatariuszy o zmianie adresu do doręczeń. Zawiadomienie takie stanie się skuteczne w terminie 5 Dni Roboczych od zawiadomienia przez Emitenta o zmianie zgodnie z pkt. 22.1.

23. PRAWO WŁAŚCIWE I JURYSDYKCJA

23.1 Obligacje są emitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają.

23.2 Wszelkie spory związane z Obligacjami i niniejszymi Warunkami Emisji będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla Siedziby Emitenta.

24. ZMIANA AGENTA KALKULACYJNEGO

W przypadku rozwiązania Umowy Emisyjnej między Emitentem a Agentem Kalkulacyjnym, Emitent zapewni wykonywanie obowiązków Agenta Kalkulacyjnego przez inny podmiot lub podmioty niż Agent Kalkulacyjny wskazany w Warunkach Emisji. Do czasu zapewnienia przez Emitenta nowego Agenta Kalkulacyjnego w/w funkcje będą pełnione przez Emitenta.

25. INNE POSTANOWIENIA, ODPOWIEDZIALNOŚĆ BANKU

25.1 W sprawach związanych z Obligacjami, Bank działający jako Agent Emisji, Agent Kalkulacyjny lub Dealer działa wyłącznie, jako pełnomocnik Emitenta i nie ponosi żadnej odpowiedzialności w stosunku do Obligatariuszy, w zakresie płatności przez Emitenta jakiegokolwiek Kwoty do Zapłaty, ani za żadne inne zobowiązanie Emitenta wynikające z Obligacji lub prawdziwości oświadczeń Emitenta składanych Obligatariuszom. Bank nie pełni funkcji banku reprezentanta w rozumieniu art. 29 Ustawy o Obligacjach, ani nie jest zobowiązany do reprezentowania Obligatariuszy wobec Emitenta. Bank działając jako Agent Emisji, Agent Kalkulacyjny i Dealer, nie dokonuje również weryfikacji lub oceny ryzyka Emitenta oraz ryzyka inwestycji w Obligacje.

25.2 Bank otwiera i prowadzi Rachunek Zastrzeżony wyłącznie w celu przechowania zgromadzonych na nim od nabywców Obligacji środków pieniężnych i rozdysponowania, na podstawie instrukcji Emitenta, zgodnie z umową rachunku zastrzeżonego oraz Warunkami Emisji. Każdorazowe dokonanie przez Bank wypłaty środków z Rachunku Zastrzeżonego następuje wyłącznie na zasadach określonych w umowie rachunku zastrzeżonego, w szczególności niezależnie od istnienia, ważności, skuteczności, treści, sposobu realizacji innych niż ta umowa stosunków prawnych oraz składanych w związku z nimi oświadczeń, w szczególności o odstąpieniu, wypowiedzeniu, rozwiązaniu, do badania których Bank nie jest zobowiązany. Bank nie ponosi odpowiedzialności za weryfikację nabywanych przez Emitenta wierzytelności, ani treści umów nabycia wierzytelności na podstawie których zwalniane będą środki z Rachunku Zastrzeżonego.

25.3 Bank ramach prowadzonej działalności współpracuje, lub może współpracować, z Emitentem w zakresie czynności bankowych lub innych czynności o podobnym charakterze (w tym ale nie wyłącznie świadczenie usług przez firmę inwestycyjną Banku) i posiada, lub może posiadać, informacje, które mogą być istotne w kontekście sytuacji finansowej Emitenta oraz jego możliwości wywiązywania się z zobowiązań wynikających z niniejszych Warunków Emisji i Obligacji, jednakże nie jest uprawniony do ich udostępniania Obligatariuszom, chyba że Emitent wyraźnie wskaże dokumenty i informacje, które mają być przekazane Obligatariuszom w związku z Obligacjami i pełnieniem przez niego funkcji Agenta Emisji, Agenta Kalkulacyjnego lub Dealera. Wykonywanie przez Bank określonych czynności oraz pełnienie określonych funkcji w związku z Obligacjami nie uniemożliwia mu świadczenia Emitentowi innych usług, doradzania Emitentowi lub współpracy z Emitentem w każdym innym dowolnym zakresie lub formie.

ZAŁĄCZNIK 6 DO NOTY INFORMACYJNEJ DEFINICJE I OBJAŚNIENIA SKRÓTÓW

„**Agent Kalkulacyjny**” oznacza Alior Bank S.A.

„**Administrator Zastawu**” oznacza Alior Doradztwo Prawne P. Tokarz i Wspólnicy sp. k., Aleje Jerozolimskie 94, 00-807 Warszawa, KRS: 0000399012, NIP: 7010318664, REGON: 145853262, pełniąca funkcję administratora zastawu w rozumieniu Art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. Nr 149 poz. 703 z późn. zm.) działając w imieniu własnym na rzecz i w interesie Obligatariuszy, na podstawie Umowy o Ustanowienie Administratora Zastawu Rejestrowego na Wierzytelnościach nr 1/2012, zawartej z Emitentem we Wrocławiu z dnia 4 grudnia 2012 roku.

„**ASO**” lub „**ASO Catalyst**” oznacza Alternatywny System Obrotu prowadzony w Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z Ustawą o Obrocie Instrumentami Finansowymi prowadzony przez BondSpot lub GPW.

„**BondSpot**” oznacza BondSpot S.A., z siedzibą w Warszawie.

„**Banki Referencyjne**” oznacza Alior Bank S.A., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Bank Pekao S.A., BRE Bank S.A., ING Bank Śląski S.A.

„**Cena Emisyjna**” oznacza cenę za jedną Obligację w wysokości 1.000,- PLN (słownie: jeden tysiąc złotych), po której Obligacje będą zbywane Inwestorom w Obrocie Pierwotnym.

„**Depozytariusz**” oznacza KDPW, który wykonuje czynności związane z prowadzeniem Ewidencji.

„**Dozwolone Rozporządzenie**” oznacza każde Rozporządzenie spełniające przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- (a) jest dokonane na warunkach rynkowych, a zbywane składniki majątku są zastąpione składnikami o takiej samej lub zbliżonej wartości;
- (b) jest dokonane na warunkach rynkowych i za środki pieniężne;
- (c) jest dokonane na rzecz Podmiotu Zależnego lub Emitenta;
- (d) jest związane z normalnym tokiem prowadzonej działalności;
- (e) polega na ustanowieniu Zabezpieczenia; lub
- (f) nie spełnia warunków, o których mowa powyżej i którego łączna wartość w danym roku kalendarzowym nie przekracza równowartości 5.000.000,- PLN.

„**Dzień Badania**” oznacza ostatni dzień każdego kwartału w roku obrotowym Emitenta pomiędzy Dniem Emisji i Dniem Wykupu.

„**Dzień Emisji**” oznacza pierwszy dzień rejestracji Obligacji w Ewidencji.

„**Dzień Płatności**” oznacza w zależności od kontekstu: (i) Dzień Płatności Odsetek, (ii) Dzień Wykupu lub (iii) dzień określony w żądaniu Natychmiastowego Wykupu, w którym Kwota Natychmiastowego Wykupu jest płatna.

„**Dzień Roboczy**” oznacza dzień (inny niż sobota, niedziela lub inny dzień ustawowo wolny od pracy), w którym KDPW prowadzi działalność w sposób umożliwiający wykonywanie czynności związanych z prowadzeniem Ewidencji.

„**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza dni, w których zgodnie z pkt 11.1 Warunków Emisji, Kwota Odsetek jest wymagalna i płatna.

„**Dzień Ustalenia Stopy Procentowej**” oznacza dzień przypadający na 5 (pięć) Dni Roboczych przed pierwszym dniem Okresu Odsetkowego, dla którego dana Stopa Procentowa będzie ustalona.

„**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza, dzień przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności w odniesieniu do każdej Obligacji albo odpowiednią datę określoną zgodnie z aktualnie obowiązującymi Regulacjami KDPW, z wyjątkiem otwarcia likwidacji Emitenta lub złożenia przez Obligatariusza żądania

Natychmiastowego Wykupu Obligacji, kiedy to za dzień ustalenia praw uznaje się dzień otwarcia likwidacji lub dzień złożenia żądania Natychmiastowego Wykupu.

„**Dzień Wykupu**” oznacza dzień 15 stycznia 2016r., w którym zgodnie z Warunkami Emisji, Kwota Wykupu stanie się wymagalna i płatna.

„**Ewidencja**” lub „**Depozyt**” oznacza, ewidencję w rozumieniu Art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach będącą systemem rejestracji praw z Obligacji, prowadzoną przez KDPW, stanowiącą depozyt papierów wartościowych w rozumieniu Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

„**Fast Finance NSFIZ**” oznacza Fast Finance Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, utworzony na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 czerwca 2011r. (numer w rejestrze funduszy 691), zarządzany przez Forum Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., za pośrednictwem którego Emitent może, po uprzednim objęciu certyfikatów inwestycyjnych tego funduszu, dokonywać nabycia wierzytelności zgodnie z Celem Emisji. Na dzień zatwierdzenia Warunków Emisji i do Dnia Wykupu Emitent posiada i deklaruje posiadać 100% certyfikatów funduszu.

„**Grupa Kapitałowa**” oznacza Emitenta i jego Podmioty Zależne.

„**GPW**” oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

„**Inwestor**” oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, do której skierowana została Propozycja Nabycia, zamierzającą nabyć lub nabywającą Obligacje na warunkach określonych w Propozycji Nabycia i Warunkach Emisji Obligacji.

„**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

„**KNF**” oznacza Komisję Nadzoru Finansowego.

„**KSH**” oznacza ustawę z dnia 15 września 2000r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U Nr 94, poz. 1037 z późn. zm.)

„**Kwota do Zapłaty**” oznacza, w zależności od kontekstu, Kwotę Odsetek, Kwotę Wykupu lub Kwotę Natychmiastowego Wykupu, którą Emitent - zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji - jest zobowiązany zapłacić Posiadaczowi Obligacji w danym Dniu Płatności.

„**Kwota Odsetek**” oznacza kwotę płatną przez Emitenta od jednej Obligacji Posiadaczowi w każdym Dniu Płatności Odsetek, za dany Okres Odsetkowy zgodnie z Paragrafem 11.3 Warunków Emisji.

„**Kwota Wykupu**” oznacza kwotę płatną w Dniu Wykupu, po jakiej następuje wykup jednej Obligacji danej Serii.

„**Kwota Natychmiastowego Wykupu**” oznacza kwotę płatną przez Emitenta Posiadaczowi na skutek żądania przez Posiadacza Natychmiastowego Wykupu Obligacji, w dniu określonym jako taki w piśmie zawierającym żądanie Natychmiastowego Wykupu Obligacji.

„**Natychmiastowy Wykup Obligacji**” oznacza skierowane przez Posiadacza do Emitenta żądanie natychmiastowego wykupu Obligacji, wskutek wystąpienia Przypadku Naruszenia Warunków Emisji.

„**Obrót Pierwotny**” oznacza proponowanie przez Dealera w imieniu Emitenta Inwestorowi nabycia Obligacji i nabywanie tych Obligacji w sposób określony w Propozycji Nabycia.

„**Obrót Wtórny**” oznacza, w okresie do rozpoczęcia notowań Obligacji na Rynku Catalyst, proponowanie przez Obligatariusza – bez pośrednictwa Dealera – Inwestorowi nabycia Obligacji i nabywanie tych Obligacji, a po rozpoczęciu notowań na Rynku Catalyst – obrót Obligacjami zgodnie z Regulaminem ASO.

„**Okres Odsetkowy**” oznacza okres od Dnia Emisji (wliczając ten dzień) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia), z zastrzeżeniem, że okres odsetkowy może mieć inną długość ze względu na Natychmiastowy Wykup Obligacji na podstawie Paragrafu 13.2 (a).

„**Propozycja Nabycia**” oznacza propozycję w rozumieniu art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach, zawierającą informacje wymienione w art. 10 Ustawy o Obligacjach.

„**Posiadacz**” lub „**Obligatariusz**” oznacza podmiot na rzecz którego prawa z Obligacji są zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych prowadzonym przez odpowiedniego Uczestnika Depozytu.

„**Podmiot Zależny**” oznacza spółkę, w stosunku do której Emitent jest spółką dominującą w rozumieniu art. 4 par. 1 pkt 4 KSH.

„**Przypadek Naruszenia Warunków Emisji**” lub „**Przypadek Naruszenia**” oznacza każdy z przypadków określonych w Paragrafie 19 Warunków Emisji.

„**Program Emisji**” oznacza program emisji obligacji ustanowiony na podstawie Umowy Emisyjnej, w ramach którego Emitent może emitować obligacje w jednej lub wielu seriach do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji nie wyższej niż 60.000.000 PLN.

„**Rachunek Papierów Wartościowych**” oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

„**Raport Bieżący**” oznacza informacje, o których mowa w art. 54 ust 3 oraz art. 56 ust. 1 pkt 2 Ustawy o Ofercie Publicznej oraz informacje bieżące zamieszczane w raportach bieżących i okresowych w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. nr 33 z 2009 roku, poz. 259 z późn. zm.) oraz raport bieżący w rozumieniu Regulaminu ASO (w rozumieniu paragrafu 2 Załącznik nr 3 do Regulaminu ASO prowadzonego przez BondSpot lub paragrafu 2 Załącznik nr 4 do Regulaminu ASO prowadzonego przez GPW).

„**Regulacje KDPW**” oznacza Szczegółowe Zasady, Regulamin KDPW oraz wszelkie inne mające zastosowanie regulacje wydane przez KDPW.

„**Regulamin KDPW**” oznacza odpowiedni regulamin w sprawie działania systemu depozytowo rozliczeniowego prowadzonego przez KDPW, uchwalany przez radę nadzorczą KDPW zgodnie z art. 50 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi lub na innej podstawie prawnej, która zastąpi powyższą regulację, obowiązujący w danym czasie.

„**Szczegółowe Zasady**” oznaczają Szczegółowe Zasady Działania KDPW.

„**Regulamin ASO**” oznacza Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez GPW lub BondSpot lub jakąkolwiek późniejszą regulację GPW lub BondSpot w tym zakresie.

„**Rozporządzenie**” oznacza dokonanie, w ramach pojedynczej lub kilku transakcji, przeniesienia, obciążenia, zmiany lub zniesienia prawa.

„**Rynek ASO**” lub „**Rynek Catalyst**” oznacza rynek obligacji prowadzony w ramach ASO przez BondSpot lub GPW.

„**Siedziba**” oznacza, w stosunku do Emitenta następujący adres: ul. Agrestowa 112, 53-035 Wrocław, z zastrzeżeniem, iż wszelka korespondencja do Emitenta powinna być kierowana na adres wskazany w Paragrafie 22.3 tj. Fast Finance S.A., ul. Wołowska 20, 51-116 Wrocław.

„**Świadectwo Depozytowe**” oznacza dokument wydawany przez biuro maklerskie, w którym Posiadacz zdeponował Obligacje, potwierdzający (na moment wystawienia) zapisanie praw z Obligacji Posiadacza w Ewidencji.

„**Uczestnik Depozytu**” oznacza uczestnika bezpośredniego depozytu w rozumieniu Regulaminu KDPW.

„**Umowa Emisyjna**” oznacza umowę zawartą dnia 3 lutego 2012r. pomiędzy Emitentem, a Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie działającą jako Agent Emisji, Dealer i Agent Kalkulacyjny, na podstawie której ustanowiono Program Emisji.

„**Uprawniony Biegły**” oznacza biegłego rewidenta p. Bożenę Pustelnik (wpisaną w rejestrze biegłych rewidentów pod nr 3298), działającą w imieniu spółki Biegli Rewidenci Wilk, Grecki, Stopczyńska i Partnerzy z siedzibą przy ul. Zamkowej 23, 98-200 Pabianice, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 3354.

„**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (t.j. Dz. U. z 2001, nr 120, poz. 1300, z późn. zm.).

„**Ustawa o Ofercie Publicznej**” oznacza Ustawę z dnia z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2009r. Nr 185, poz. 1439 z późn.zm.).

„**Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi**” oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 211 poz. 1384 z późn. zm.).

„**Ustawa o Zastawie**” oznacza ustawę z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. 1996 Nr 149, poz. 703 ze zm.).

„**Wartość Nominalna**” oznacza, w odniesieniu do jednej Obligacji, kwotę 1.000,- PLN (słownie: jeden tysiąc złotych).

„**Warunki Emisji**” oznaczają warunki emisji Obligacji Serii E w rozumieniu Ustawy o Obligacjach określone niniejszym dokumentem.

„**Wskaźnik Zadłużenia Finansowego Netto**” oznacza wielkość obliczoną jako stosunek łącznego Zadłużenia Finansowego (według stanu na dany Dzień Badania) pomniejszonego o środki pieniężne Emitenta (a począwszy od konsolidacji sprawozdań finansowych – środki pieniężne Grupy Kapitałowej Emitenta) do kapitałów własnych Emitenta (a począwszy od konsolidacji sprawozdań finansowych – do skonsolidowanych kapitałów własnych Grupy Kapitałowej Emitenta) według stanu na ten Dzień Badania.

„**Zabezpieczenie**” oznacza hipotekę, zastaw, zastaw rejestrowy, zastaw finansowy lub jakiegokolwiek inne zabezpieczenie rzeczowe.

„**Zadłużenie Finansowe**” oznacza sumę zobowiązań do zapłaty (w tym kwoty głównej i odsetek) wynikających z umowy pożyczki, kredytu, wystawienia weksla, emisji obligacji lub innych papierów dłużnych oraz zobowiązań do zapłaty wynikających z udzielonego poręczenia, gwarancji lub przystąpienia do długu (innych niż udzielone Podmiotom Zależnym i innym podmiotom w ramach Grupy); oraz sumę wycen jakichkolwiek transakcji pochodnych, która zabezpieczają przed zmianami kursu walutowego, ceny lub stóp procentowych (przy czym dla potrzeb określenia wartości zadłużenia wynikającego z transakcji pochodnej będzie brana pod uwagę ujemna wartość wyceny).