

PROPOZYCJE UKŁADOWE FAST FINANCE S.A.

Niniejsze propozycje układowe („**Propozycje**”, „**Układ**”) zostały sporządzone przez Fast Finance S.A. (KRS: 0000299407, dalej: „**Spółka**”, „**Fast Finance**” lub „**Dłużnik**”) i stanowią zgodnie z art. 227 ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo Restrukturyzacyjne (tj. Dz.U. z 2024 r., poz. 1428 z późn. zm.) załącznik do Wniosku o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego Dłużnika.

Podział wierzycieli na grupy.

- a) Układ ma charakter częściowy w rozumieniu art. 180 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo Restrukturyzacyjne,
- b) Wszystkie wierzytelności objęte Układem będą podlegały restrukturyzacji, w tym zabezpieczone rzeczowo pod warunkiem, że uprawnieni z nich Wierzyciele wyrażą zgodę na objęcie ich układem.
- c) Na mocy Układu nastąpi zsumowanie wierzytelności głównej danego wierzyciela z wierzytelnościami ubocznymi powstałymi do dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego, w tym także z odsetkami naliczonymi do tego czasu – w taki sposób, jak winny być ujęte w spisie wierzytelności, ustalonym w tym postępowaniu, a wszelkie należne od tak zsumowanej należności późniejsze odsetki lub koszty, dotyczące wierzytelności objętych układem z mocy prawa lub woli wierzyciela, ulegają umorzeniu,
- d) Układ przewiduje podział wierzycieli na grupy, obejmujące poszczególne kategorie interesów („**Grupa**”);
 - i) **Grupa 1 – („Grupa pierwsza”)** obejmuje Wierzycieli, którym przysługują wierzytelności oparte na przepisach prawa publicznego (przy czym, z uwagi na częściowy charakter proponowanego układu, układ nie odnosi się w żadnym zakresie do wierzytelności należnych Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych, objętych ugodami, zawartymi ze Spółką, oraz niewykonanych zobowiązań publicznoprawnych, objętych układem zatwierdzonym przez Sąd Restrukturyzacyjny we Wrocławiu 15 lutego 2022 r. w postępowaniu VIII GRu 1/19, nadal wykonywanych),
 - ii) **Grupa 2 – („Grupa druga”)** obejmuje wierzycieli, których wierzytelności są zabezpieczone na składnikach majątku Dłużnika hipoteką albo zastawem w części znajdującej pokrycie w wartości przedmiotu zabezpieczenia i którzy wyrażą zgodę na objęcie ich Układem,
 - iii) **Grupa 3 – („Grupa trzecia”)** obejmuje wierzycieli, których wierzytelności są zabezpieczone na składnikach majątku hipoteką albo zastawem, w części w jakiej nie znajdują pokrycia w wartości przedmiotu zabezpieczenia, jako objęte z mocy prawa Układem,
 - iv) **Grupa 4 – („Grupa czwarta”)** – niezabezpieczeni rzeczowo Wierzyciele prawa cywilnego
- e) Z uwagi na dyspozycję art. 166 ust. 1 Prawa Restrukturyzacyjnego w przypadku, gdy po zawarciu Układu ujawnione zostaną wierzytelności z mocy prawa objęte układem, podlegać będą zaliczeniu do odpowiedniej Grupy i zasadom restrukturyzacji przewidzianych w Układzie dla danej Grupy. Wierzytelności te będą podlegać zaspokojeniu zgodnie z propozycjami układowymi przy czym:
 - i) w przypadku ujawnionych wierzytelności niespornych – termin płatności pierwszej raty w wysokości określonej Układem - liczony będzie od daty ujawnienia wierzytelności w księgach Spółki;

- ii) w przypadku ujawnionych wierzytelności spornych – termin płatności pierwszej raty w wysokości określonej Układem liczony będzie od dnia uprawomocnienia się orzeczenia stwierdzającego istnienie takiej wierzytelności przeciwko Spółce,
- iii) w przypadku gdy ujawnione wierzytelności (niesporne lub sporne, gdy zostaną prawomocnie zasądzone od Spółki) podlegają kwalifikacji do Grupy 3 przewidującej konwersję na akcje Dłużnika – Spółka w terminie do 6 miesięcy od uprawomocnienia się orzeczenia stwierdzającego istnienie wierzytelności, podejmie czynności w celu podwyższenia kapitału zakładowego Spółki.
- f) Wierzytelności sporne wierzycieli, którzy zostaną dopuszczeni do udziału w zgromadzeniu wierzycieli na podstawie art. 107 ust. 3 ustawy – Prawo Restrukturyzacyjne, traktowane będą jako ujawnione wierzytelności sporne wskazane w pkt e) powyżej.

2) Restrukturyzacja zobowiązań w poszczególnych Grupach:

- a) Spłata wierzytelności zaliczonych do **Grupy pierwszej** nastąpi w 12 (dwunastu) równych ratach kwartalnych, płatnych do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego danego kwartału kalendarzowego, przy czym płatność pierwszej raty odracza się do ostatniego dnia **pierwszego kwartału kalendarzowego roku 2028** albo ostatniego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego przypadającego po kwartale kalendarzowym, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu, w zależności od tego, która z tych dat przypadnie później.
- b) Spłata wierzytelności zaliczonych do **Grupy drugiej** nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego:
 - i) po umorzeniu w całości (100%) odsetek za opóźnienie naliczonych do dnia poprzedzającego dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego oraz wszystkich innych należności ubocznych, za wyjątkiem wierzytelności obejmujących koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych, koszty zastępstw procesowych oraz wszystkich inne pozostałych kosztów z tym związanych,
 - ii) Spłata pozostałej kwoty: wierzytelności obejmujących koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych, koszty zastępstw procesowych oraz wszystkich innych pozostałych kosztów z tym związanych oraz 100% wierzytelności głównej wraz z odsetkami kapitałowymi zgodnie z zawartymi przez Spółkę umowami pożyczek przy zaokrągleniu w dół do pełnych złotych nastąpi jednorazowo do dnia 31 grudnia 2031 roku, ale nie wcześniej, niż po dokonaniu spłaty wierzycieli Grupy pierwszej i Grupy czwartej.
- c) Spłata wierzytelności zaliczonych do **Grupy trzeciej** nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego:
 - i) po umorzeniu w całości (100%) odsetek za opóźnienie naliczonych do dnia poprzedzającego dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego oraz wszystkich innych należności ubocznych, za wyjątkiem wierzytelności obejmujących koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych, koszty zastępstw procesowych oraz wszystkich inne pozostałych kosztów z tym związanych,
 - ii) Spłata pozostałej kwoty: więc wierzytelności obejmujących koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych, koszty zastępstw procesowych oraz wszystkich innych pozostałych

kosztów z tym związanych oraz 100% wierzytelności głównej wraz z odsetkami kapitałowymi zgodnie z zawartymi przez Spółkę umowami pożyczek przy zaokrągleniu w dół do pełnych złotych nastąpi jednorazowo do dnia 31 grudnia 2031 roku, ale nie wcześniej, niż po dokonaniu spłaty wierzycieli Grupy pierwszej i Grupy czwartej.

d) Spłata wierzytelności zaliczonych do **Grupy czwartej** nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów w następujący sposób:

i) wierzytelności zostaną skonwertowana na akcje Dłużnika w następujący sposób:

- (1) Konwersja obejmie nową serię akcji E.
- (2) Ustala się cenę emisyjną w wysokości 1,00 złotych (jeden złoty), przy aktualnej cenie nominalnej wynoszącej 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy), przy czym objęcie akcji nastąpi dla każdej pełnej złotówki konwertowanej wierzytelności, a nadwyżki groszowe ponad tę kwotę ulegają umorzeniu.
- (3) Kapitał zakładowy zostanie podwyższony o kwotę nie wyższą niż 1 816 563 złote poprzez emisję nie więcej niż 2 270 704 akcji po cenie emisyjnej 1,00 zł. Kwota stanowiąca iloczyn ceny nominalnej akcji wynoszącej 0,80 zł. (osiemdziesiąt groszy) i liczby wyemitowanych akcji zostanie przekazana na pokrycie kapitału zakładowego, a kwota stanowiąca nadwyżkę ceny emisyjnej nad nominalną zostanie przekazana na kapitał zapasowy (agio).
- (4) Objęcie nowych akcji nastąpi z wyłączeniem prawa pierwszeństwa i prawa poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy.
- (5) Nowe akcje będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od dnia 1 stycznia roku kalendarzowego następnego po roku, w którym uprawomocni się postanowienie o zatwierdzeniu układu.
- (6) Nowe akcje będą akcjami na okaziciela.

3) Zabezpieczenie wykonania układu

- a) Ustanawia się nadzorcę wykonania układu (dalej: Nadzorca) w osobie nadzorcy sądowego, wyznaczonego w postępowaniu,
- b) Ustala się wynagrodzenie Nadzorcy w wysokości odpowiadającej połowie stawki przewidzianej w art. 42 ust. 3 Prawa Restrukturyzacyjnego, płatnej kwartalnie w terminie do 15-tego dnia pierwszego miesiąca po zakończeniu każdego kwartału wykonywania układu do czasu jego wykonania i złożenia uzasadnionego wniosku o stwierdzenie tego faktu przez Sąd,
- c) Jeśli będą tego wymagały przepisy, kwota wynagrodzenia zostanie powiększona o obowiązujący podatek VAT i zostanie wypłacona na podstawie wystawionej tak faktury lub rachunku Spółce przez Nadzorcę,
- d) Dłużnik zobowiązuje się w terminie do 10-tego dnia pierwszego miesiąca po zakończeniu każdego kwartału wykonywania układu przekazywać Nadzorcy bez dodatkowego wezwania dowody realizacji postanowień układu w sposób ustalony z Nadzorcą lub każdorazowo na jego wezwanie,
- e) Dłużnik zobowiązuje się do niezwłocznego pokrywania kosztów związanych z wykonywaniem czynności Nadzorcy, w szczególności kosztów opłat pocztowych i wymaganych obwieszczeń, oszacowań i innych czynności związanych z pełnieniem funkcji nadzorcy wykonania układu w tym postępowaniu,

- f) Dłużnik zobowiązuje się do przekazywania Nadzorcy informacji o bieżącej sytuacji Spółki i / lub umożliwienia mu udziału w posiedzeniach Rady Nadzorczej Spółki oraz pokrywania związanych z tym kosztów.