

NOTA INFORMACYJNA



FAST FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA

z siedzibą we Wrocławiu

dla obligacji serii F

o łącznej wartości nominalnej 3.870.000- PLN

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.

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.

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. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

Data sporządzenia:
28 styczeń 2014 r.

Oświadczenia osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w Nocie Informacyjnej

Firma, Emitent:	FAST FINANCE S.A.
Adres siedziby:	ul. Agrestowa 112, 53-035 Wrocław
Adres biura:	ul. Wołowska 20, 51-116 Wrocław
Główny telefon:	+48 71 361 20 42
Numer telefaksu:	+48 71 361 20 42
Strona internetowa:	www.fastfinance.pl
REGON:	931026266
NIP:	8992510954
KRS:	0000299407

Osoby działające w imieniu Emitenta:

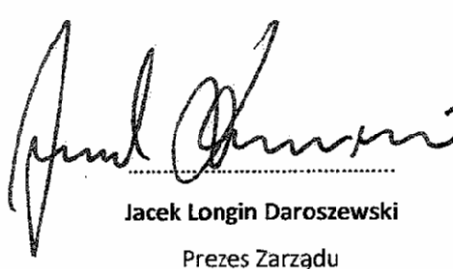
Jacek Longin Daroszewski – Prezes Zarządu

Jacek Zbigniew Krzeminski – Wiceprezes Zarządu

Wrocław, dnia 28 stycznia 2014r.

OŚWIADCZENIE OSÓB DZIAŁAJĄCYCH W IMIENIU EMITENTA

Oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą 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.

	
Jacek Longin Daroszewski	Jacek Zbigniew Krzeminski
Prezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu

I. Cel emisji.

Środki pochodzące z emisji obligacji zostaną przez Emitenta przeznaczone na zwiększenie skali działalności gospodarczej: (i) przez zakupy pakietów wierzytelności detalicznych od instytucji finansowych lub pozostałych kontrahentów świadczących usługi masowe oraz, (ii) na bieżącą obsługę nabytych pakietów wierzytelności.

II. Rodzaj emitowanych dłużnych instrumentów finansowych.

Obligacje zwykłe, na okaziciela, o zmiennym oprocentowaniu.

III. Wielkość emisji.

Łączna wartość nominalna obligacji serii F: 3.870.000,- (słownie: trzy miliony osiemset siedemdziesiąt tysięcy złotych) PLN.

Łączna liczba Obligacji serii F: 3.870 (słownie: trzy tysiące osiemset siedemdziesiąt) sztuk.

IV. Wartość nominalna i cena emisyjna Obligacji.

Wartość nominalna i cena emisji jednej Obligacji są sobie równe i wynoszą 1.000,00 (słownie: jeden tysiąc) PLN.

V. Warunki wykupu Obligacji oraz warunki wypłaty oprocentowania.

Wykup Obligacji zostanie przeprowadzony w Dacie Wykupu Obligacji, tj. 27 września 2016 r. poprzez wypłatę Obligatariuszom kwoty w wysokości równej wartości nominalnej Obligacji, tj. 1.000,00 zł za każdą Obligację.

Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji znajdująca się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza z upływem dnia ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) dni roboczych przed Dniem Wykupu, czyli na dzień 19 września 2016 r.

Wykup Obligacji zostanie dokonany poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza kwotą równą iloczynowi liczby Obligacji oraz wartości nominalnej jednej Obligacji.

Przedterminowy Wykup na Żądanie Obligatariusza.

W przypadku wystąpienia któregośkolwiek z poniższych przypadków Emitent będzie zobowiązany, na żądanie Obligatariusza, dokonać przymusowego przedterminowego wykupu posiadanych przez danego Obligatariusza Obligacji. Obligatariusz ma prawo zażądać przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji od wystąpienia któregośkolwiek zdarzenia opisanego poniżej:

1. jakkolwiek kwota należna z tytułu świadczeń z Obligacji nie zostanie zapłacona w terminie jej wymagalności;
2. jakiegokolwiek inne dłużne instrumenty finansowe Emitenta zostaną postawione w stan wymagalności przed terminem ich wykupu wskutek naruszenia zobowiązań Emitenta z tych dłużnych instrumentów finansowych;
3. Emitent złoży oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego, podejmie uchwałę o wszczęciu likwidacji przedsiębiorstwa, złoży wniosek o ogłoszenie upadłości, zostanie wszczęte przeciwko Emitentowi postępowanie o wyznaczenie zarządu przymusowego majątkiem lub częścią majątku Emitenta na jakiegokolwiek podstawie;
4. 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 (stu dwudziestu) dni od dnia powzięcia przez Emitenta informacji o takim wniosku (przy czym postanowienie o odrzuceniu lub oddaleniu wniosku nie musi być prawomocne);
5. akcje Emitenta zostaną wycofane z obrotu zorganizowanego w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi;
 6. Emitent wypłaci dywidendę w okresie do Daty Wykupu Obligacji;
 7. W terminie 1 (jednego) miesiąca od Daty Emisji nie zostanie dokonany zastaw rejestrowy na zbiorze wszelkich obecnych i przyszłych wierzytelności pieniężnych wynikających z uгод zawartych z dłużnikami dotyczących spłaty kredytów i pożyczek przelanych na Emitenta na mocy umowy z Eurobank S.A. cesji wierzytelności;
 8. Emitent złoży oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego lub podejmie uchwałę o wszczęciu likwidacji przedsiębiorstwa, lub złoży wniosek o ogłoszenie upadłości lub zostanie wszczęte przeciwko Emitentowi postępowanie o wyznaczenie zarządu przymusowego majątkiem lub częścią majątku Emitenta na jakiegokolwiek podstawie;
 9. Emitent podejmie uchwałę o rozwiązaniu lub sąd wyda takie orzeczenie;
 10. Emitent zaprzestanie prowadzenia swojej działalności w całości lub w istotnej części lub oświadczy, że zamierza to zrobić;
 11. Zabezpieczenie Obligacji utraci skuteczność przed dniem wywiązywania się Emitenta ze wszystkich zobowiązań wynikających z Obligacji lub nastąpi obniżenie wartości przedmiotu zabezpieczenia Obligacji poniżej 200% wartości nominalnej wszystkich objętych przez Obligatariuszy Obligacji, a Emitent nie dokona, w terminie 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia uzyskania przez Emitenta informacji o powyższym, uzupełnienia zabezpieczenia w taki sposób, aby jego wartość odpowiadała co najmniej 300% wartości nominalnej objętych przez Obligatariuszy Obligacji;
 12. Wskaźnik Zadłużenia Finansowego Netto (obliczany jako stosunek łącznego zadłużenia finansowego z tytułu - umowy pożyczki, kredytu, weksla, emisji papierów dłużnych oraz zobowiązań do zapłaty wynikających z udzielonego poręczenia, gwarancji lub przystąpienia do długu pomniejszonego o środki pieniężne - do kapitałów własnych Emitenta) przekroczy poziom 2,50. Wskaźnik będzie obliczany na podstawie kwartalnych sprawozdań finansowych Emitenta na koniec każdego kwartału roku obrotowego Emitenta w okresie pomiędzy Datą Emisji a Datą Wykupu. Emitent jest zobowiązany do zamieszczania obliczeń wskaźnika w publikowanych raportach okresowych Emitenta na swojej stronie internetowej.
 13. W terminie 10 (dziesięć) Dni Roboczych od dnia, w którym umowa o ustanowieniu Administratora Zastawu z jakiegokolwiek przyczyny przestała obowiązywać, Emitent nie zawrze umowy o pełnienie funkcji administratora zastawu z innym podmiotem.

Wypłata świadczeń należnych Obligatariuszowi od Emitenta w ramach wcześniejszego wykupu Obligacji odbywać się będzie zgodnie z odpowiednimi regulacjami KDPW, w szczególności Regulaminem KDPW oraz Szczegółowymi Zasadami Działania KDPW oraz podlegać będzie obowiązującym przepisom podatkowym i innym właściwym przepisom prawa polskiego

Warunki wypłaty oprocentowania.

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 %.

Stawka WIBOR 6M oznacza ustaloną wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) w 3 (trzecim) dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego;

Wartość Odsetek od każdej Obligacji zostanie naliczona dla danego okresu odsetkowego i będzie płatna w każdym Dniu Płatności Odsetek.

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

Nr okresu odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu	Ostatni dzień Okresu (Dzień Płatności Odsetek)	Liczba dni	Dzień Ustalenia Praw
1	2013-09-27	2014-03-27	181	2014-03-19
2	2014-03-27	2014-09-27	184	2014-09-19
3	2014-09-27	2015-03-27	181	2015-03-19
4	2015-03-27	2015-09-27	184	2015-09-18
5	2015-09-27	2016-03-27	182	2016-03-18
6	2016-03-27	2016-09-27	184	2016-09-19

Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365.

Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / 365$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.

VI. Wysokość i forma zabezpieczenia.

W celu zabezpieczenia zobowiązań Emitenta z tytułu Obligacji, ustanowiony został na pierwszym miejscu, do kwoty 15.000.000,00 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 umowy cesji wierzytelności z Eurobank S.A.

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 zawartej dnia 17 września 2013 roku, na podstawie której działa Administrator Zastawu (kancelaria radcy prawnego Wojciech Horoch z siedzibą we Wrocławiu) powołany do pełnienia funkcji administratora zastawu w rozumieniu art. 4 ust. 4 Ustawy o Zastawie.

Zastaw rejestrowy na przedmiocie zabezpieczenia został wpisany dnia 29 października 2013r. w Rejestrze Zastawów prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, Wydział VII Gospodarczy Rejestru Zastawów pod pozycją nr 2375508.

Zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy o Obligacjach Emitent poddał przedmiot zabezpieczenia wycenie przez uprawnionego biegłego p. Bożenę Pustelnik nr uprawnień 3298, która wyceniła wartość przedmiotu zabezpieczenia na kwotę 15 035 510,27 zł (piętnaście milionów trzydzieści pięć tysięcy pięćset dziesięć 27/100 zł).

VII. Wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia Obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych proponowanych do nabycia.

Zgodnie z propozycją nabycia wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań finansowych na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie Propozycji Nabycia Obligacji tj. dzień 30 czerwca 2013 r. wynosi: 62.048 tys. (sześćdziesiąt dwa miliony czterdzieści osiem tysięcy) złotych.

Emitent przewiduje, że wartość zobowiązań finansowych Emitenta na dzień wykupu Obligacji wyniesie 72.000 tys. (siedemdziesiąt dwa miliony) złotych.

VIII. Dane umożliwiające potencjalnym nabywcom Obligacji orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji Obligacji, oraz zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji, jeżeli przedsięwzięcie jest określone.

Nie dotyczy.

IX. Zasady przeliczania wartości świadczenia niepieniężnego na świadczenie pieniężne.

Nie dotyczy.

Spis załączników:

Załącznik 1 Raport z wyceny wierzytelności stanowiących zabezpieczenie Obligacji

Załącznik 2 Aktualny odpis z KRS dla Emitenta

Załącznik 3 Ujednolicony aktualny tekst statutu Emitenta

Załącznik 4 Uchwała stanowiąca podstawę emisji dłużnych Obligacji

Załącznik 5 Warunki Emisji Obligacji

Załącznik 6 Definicje i objaśnienia skrótów

Załącznik 1 Raport z wyceny wierzytelności stanowiących zabezpieczenie Obligacji.**BIEGLI REWIDENCI WILK, GRECKI, STOPCZYŃSKA I PARTNERZY**

95-200 Pabianice ul. Zamkowa 23

www.biegli-rewidenci.comkancelaria@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**

Przeprowadziliśmy prace atestacyjne, których przedmiotem jest wycena wartości na dzień 08.09.2013r. oznaczonych w załączniku Wykazu wierzytelności z tytułu niespłaconych pożyczek i kredytów, zawierającego listę 930 dłużników o wartości łącznej **15 035 510,27 zł**, nabytych od Euro Banku S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Św. Mikołaja 72 na podstawie Umowy przelewu wierzytelności z dnia 14.12.2012r. Załączony wykaz wierzytelności ma stanowić zabezpieczenie w formie zastawu rejestrowego.

Prace zostały przeprowadzone na zlecenie Administratora Zastawu – Kancelarię Radcy Prawnego Wojciech Horoch z siedzibą we Wrocławiu, na potrzeby zabezpieczenia emitowanych obligacji, 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 jako przedmiot zabezpieczenia stanowią własność Spółki Fast Finance S.A. – emitenta obligacji serii F. Naszym zadaniem było, na podstawie przeprowadzonych przez nas prac, wyrażenie wniosku o wartości tychże wierzytelności na dzień 08.09.2013r.

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 m.in.: nabytych w formie cesji wierzytelności umów, pisemnych zobowiązań zawartych z dłużnikami, sądowych nakazów zapłat.

Na wartość ogólną wierzytelności składają się głównie następujące składniki:

- należność główna z tytułu niespłaconego kredytu lub pożyczki,
- należne niespłacone odsetki umowne, karne i ustawowe,
- opłaty windykacyjne,
- składki z tytułu ubezpieczenia 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 zawierający 930 pozycji o łącznej wartości 15 035 510,27 zł (słownie: piętnaście milionów trzydzieści pięć tysięcy pięćset dziesięć złotych dwadzieścia siedem groszy) zostały prawidłowo wyceniony na dzień 08.09.2013r.



BIEGLI REWIDENCI WILK, GRECKI, STOPCZYŃSKA I PARTNERZY

95-200 Pabianice ul. Zamkowa 23

www.biegli-rewidenci.comkancelaria@biegli-rewidenci.com

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

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3354

Ponieważ Wykaz wierzytelności o łącznej wartości 15 035 510,27 zł zostały wycenione na dzień 08.09.2013r. 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.

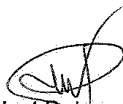
Naszym zdaniem Wykaz wierzytelności, na którym będzie ustanowiony zastaw rejestrowy na rzecz Obligatariuszy został prawidłowo wyceniony na podstawie przysługujących praw z posiadanych dokumentów i zasad spójnych z polityką rachunkowości stosowanymi przez Fast Finance S.A..

Niniejsza wycena sporządzona została wyłącznie do użytku:

- Administratora Zastawu działającego na zlecenie Zarządu Emitenta,

- obligatariuszy,

i nie może być użyta w żadnym innym celu.



Biegły Rewident Bożena Pustelnik

Numer w rejestrze biegłych rewidentów 3298

Biegły Rewident przeprowadzający prace atestacyjne w imieniu:

Biegli Rewidenci Wilk, Grecki, Stopczyńska i Partnerzy

98-200 Pabianice, ul. Zamkowa 23

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3354

Pabianice, 17.09.2013r.

Strona 3 z 8

Identyfikator wydruku: RP7299407/13/20140128102736

1.Określenie okoliczności powstania

2.Opis sposobu powstania spółki oraz informacja o uchwale

3.Numer i data decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów o zgodzie na dokonanie koncentracji

PRZESZKAZALCENIE

PRZESZKAZALCENIE SIE "FAST FINANCE" SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ W FAST FINANCE SPÓŁKĘ AKCYJNĄ UCHWAŁĄ ZGROMADZENIA WSPÓŁNIKÓW "FAST FINANCE" SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ Z SIEDZIBĄ WE WROCŁAWIU Z DNIA 15.01.2008 R.

.....

Podrubryka 1

Podmioty, z których powstała spółka

1

1.Nazwa lub firma

2.Nazwa rejestru, w którym podmiot był zarejestrowany

3.Numer w rejestrze

4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr

5.Numer REGON

"FAST FINANCE" SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

0000210322

933006546

Rubryka 7 - Dane jedynego akcjonariusza

Brak wpisów

Strona 4 z 8

Identyfikator wydruku: RP7299407/13/20140128102736

Informacja, że akcje nie są uprzywilejowane

3

1.Nazwa serii akcji

2.Liczba akcji w danej serii

3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane

C

1500000

AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE

Rubryka 10 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji zamiennych

Brak wpisów

Rubryka 11

1.Czy zarząd lub rada administrująca są upoważnieni do emisji warrantów subspekcyjnych?

NIE

Rubryka 11

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu

2.Sposób reprezentacji podmiotu

1. W PRZYPADKU ZARZĄDU JEDNOSOBOWEGO DO REPREZENTOWANIA SPÓŁKI UPOWAŻNIONY JEST JEDNOSOBOWO CZŁONEK ZARZĄDU

2. W PRZYPADKU POWOŁANIA ZARZĄDU WIELOSOBOWEGO DO REPREZENTOWANIA SPÓŁKI UPOWAŻNIENI SĄ:

1) W SPRAWACH NIEMAJĄTOWYCH - CZŁONEK ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY SAMODZIELNIE

2) W SPRAWACH MAJĄTOWYCH, JEŚLI WARTOŚĆ PODEJMIWANEJ PRZEZ SPÓŁKĘ CZYNNOŚCI NIE PRZEKRACZA W ZŁOTYCH POLSKICH RÓWNOWARTOŚCI KWOTY 100.000 (STO TYSIĘCY) EURO WEDŁUG KURSU WSKAZANEGO W §14 PKT 2 Z DNIA POPRZEDZAJĄCEGO DOKONANIA CZYNNOŚCI KAŻDY CZŁONEK ZARZĄDU SAMODZIELNIE; W PRZYPADKU CZYNNOŚCI O CHARAKTERZE MAJĄTOWYCH PRZKRACZAJĄCEJ 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

2.Imiona

3.Numer PESEL/REGION

4.Numer KRS

5.Funkcja w organie reprezentującym

6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?

7.Data do jakiej została zawieszona

DAROSZEWSKI

JACEK LONGIN

55101900494

PREZES ZARZĄDU

NIE

2

1.Nazwisko / Nazwa lub firma

2.Imiona

KRZEMIŃSKI

JACEK ZBIGNIEW

Strona 3 z 8

Identyfikator wydruku: RP7299407/13/20140128102736

1

1.Nazwa serii akcji

2.Liczba akcji w danej serii

3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane

SERIA A IMIENNE

45000000

45 000 000 AKCJI SERII A OD NUMERU 1 DO 45 000 000 SĄ UPRIWILEJOWANE TAK, ŻE AKCJA DAJE PRAWO DO DWÓCH GŁOSÓW

2

1.Nazwa serii akcji

2.Liczba akcji w danej serii

3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub

SERIA B NA OKAZCIELA

40000000

AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE

Strona 10

65; 22, 2, POZOSTALE FORMY UDZIELANIA KREDYTÓW
69; 20, 2, DZIAŁALNOŚĆ RACHUNKOWO-KSIĘGOWA; DORADZTWO PODATKOWE

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 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	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.
	6	04.07.2013	01.01.2012 R.-31.12.2012 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.
	6	*****	01.01.2012 R.-31.12.2012 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.
	6	*****	01.01.2012 R.-31.12.2012 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.
	6	*****	01.01.2012 R.-31.12.2012 R.

Rubryka 2 - Organ nadzoru	
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 KIEŁCZEWSKI 2. Imiona ANDRZEJ 3. Numer PESEL 59050803995
3	1. Nazwisko OCHOTA 2. Imiona MAREK 3. Numer PESEL 62120503352
4	1. Nazwisko KAUFELD 2. Imiona HILDEGANDA ELŻBIETA 3. Numer PESEL 45103301325
5	1. Nazwisko STRZAŁKOWSKI 2. Imiona ZBIGNIEW 3. Numer PESEL 61030402295

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej
Brak wniosków

Rubryka 3 - Prokurendi	
1.Nazwisko	HOROCH
2.Imięna	WOJCIECH JÓZEF
3.Numer PESEL	65013101838
4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA. PROKURENT MOŻE REPREZENTOWAĆ SPOŁNIE WYŁĄCZNIE ŁĄCZNIE Z CZŁONKAMI ZARZĄDU.

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego	Brak wniosków
---	---------------

Rubryka I – Przedmiot działalności	
1	65, 12, B, POŚREDNICTWO PIENIĘDZE POZOSTAŁE, GDZIE INDEJZIE NIESKASYFIKOWANE
2	65, 23, Z, POŚREDNICTWO FINANSOWE POZOSTAŁE, GDZIE INDEJZIE NIESKASYFIKOWANE
3	67, 13, Z, DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA FINANSOWA, GDZIE INDEJZIE NIESKASYFIKOWANA

Rubryka 1 - Zalecności

Identyfikator wydruku: RP7299407/13/20140128102736	Strona 7 z 8
Brak wpisów	Identyfikator wydruku: RP7299407/13/20140128102736
Rubryka 2 - Wierzytelności	Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów	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	Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów	Brak wpisów
Rubryka 4 - Umożnienie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych	Rubryka 7 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów	Brak wpisów
Dział 5	Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Rubryka 1 - Kurator	Brak wpisów
Brak wpisów	data sporządzenia wydruku 28.01.2014 adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: https://ems.ms.gov.pl
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	

Załącznik 3 Ujednolicony aktualny tekst statutu Emitenta

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Fast Finance S.A. z dnia 19.06.2013r.

STATUT SPÓŁKI
1. POSTANOWIENIA GÓLNE

§ 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 Krzemiński.

§ 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 (jeden milion złotych) złotych i dzieli się na:
 - a) 45.000.000 (czterdzieści pięć milionów) akcji imiennych serii A, o numerach A 00 000 001 do A 45 000 000 o wartości nominalnej 0,01 zł (zero złotych jeden grosz) każda;
 - b) 40.000.000 (czterdzieści milionów) akcji na okaziciela serii B, o numerach B 00 000 001 do B 40 000 000 o wartości nominalnej 0,01 zł (zero złotych jeden grosz) każda;
 - c) 15 000 000 (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 (zero złotych 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. Podwyższenie 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 czternastu (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 akcjom uprzywilejowanie co do głosu wygasa.
13. Spółka może emitować obligacje zamienne na akcje.

III. ZBYCIE AKCJI

§ 8.

1. Akcje są zbywalne.
2. Akcje Spółki mogą być umarzane 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.

§ 9

1. Zarząd Spółki jest upoważniony, w okresie do dnia 1 czerwca 2015 roku, do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie większą niż 200.000 (dwieście tysięcy) złotych (kapitał docelowy) z wyłączeniem prawa poboru.

2. Zarząd może wykonywać przyznane mu upoważnienie poprzez dokonanie jednego lub kilku kolejnych podwyższeń kapitału zakładowego wyrażonych w formie uchwały po każdorazowym uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej, wyrażonej w formie uchwały, po rozpatrzeniu szczegółowych potrzeb Spółki. Ustalenie ceny akcji emitowanych w ramach kapitału docelowego wymaga każdorazowej zgody Rady Nadzorczej, wyrażonej w formie uchwały.

3. Zarząd Spółki może wydawać akcje wyłącznie w zamian za wkłady pieniężne.

4. Zarząd Spółki nie może wydawać akcji uprzywilejowanych lub przyznawać akcjonariuszowi osobistych uprawnień, o których mowa w art. 354 Kodeksu Spółek Handlowych.

5. Niniejsze upoważnienie nie obejmuje uprawnień do podwyższenia kapitału zakładowego ze środków własnych Spółki.

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 w spółkę akcyjną.

§ 12.

1. Zarząd powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu powoływani są na okres wspólnej kadencji, która wynosi 2 (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 zawierać 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 25.000,00 (dwadzieścia pięć tysięcy) EURO - 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) zbywania 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 Spółkę reprezentuje 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 akcjonariuszem 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 (2) 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) badania z końcem każdego roku obrotowego bilansu oraz rachunku zysków i strat, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i z 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) zawieszanie 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,
- i) ustalanie wynagrodzenia dla 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.

Walne Zgromadzenie określa dzień, według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzień dywidendy).

§ 30.

Walne Zgromadzenie uchwała wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej.

§ 31.

Walne 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 Walnym 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 następnych trzech (3) miesięcy sprawozdanie finansowe winno zostać przedłożone do zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

§ 34.

1. Spółka tworzy następujące kapitały (fundusze):
 - a) kapitał zakładowy,
 - b) kapitał zapasowy.
2. Spółka na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia może tworzyć odpowiednie fundusze celowe, których przeznaczenie i sposób wykorzystania określa uchwała Walnego Zgromadzenia.
3. Kapitał zapasowy tworzy się na podstawie art. 396 § 1 Kodeksu spółek handlowych z odpisów z zysku rocznego. Odpis na ten kapitał nie może być mniejszy niż 8 % (osiem procent) zysku do podziału.
4. Odpisu na kapitał zakładowy można zaniechać, gdy kapitał ten osiągnie przynajmniej 1/3 (jedną trzecią) część kapitału zakładowego.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 35.

W przypadku rozwiązania i likwidacji Spółki Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy wyznacza likwidatora na wniosek Rady Nadzorczej i określa 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 Uchwała stanowiąca podstawę emisji dłużnych Obligacji

Wrocław, dnia 17 września 2013 r.

**Uchwała Nr 1/17/09/2013 z dnia 17 września 2013 r.
Zarządu FAST FINANCE S.A. z siedzibą we Wrocławiu
w sprawie emisji obligacji serii F**

Zarząd Fast Finance S.A. („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

Emisja obligacji

1. Zarząd Spółki podejmuje decyzję o emisji obligacji zwykłych na okaziciela serii F o wartości maksymalnej do 5.000.000,- PLN (słownie: pięciu milionów złotych).
2. Obligacje będą miały termin zapadalności wynoszący 36 miesięcy licząc od dnia emisji.
3. Obligacje będą miały oprocentowanie zmienne wynoszące WIBOR 6M + 7,00% w skali roku i kupon płatny półrocznie.
4. Wartość nominalna obligacji serii F wynosić będzie 1.000 PLN a cena emisyjna obligacji Serii F będzie równa wartości nominalnej.
5. Obligacje Serii F będą zabezpieczone w formie zastawu rejestrowego, ustanowionego przez Emitenta na rzecz Obligatariuszy bez imiennego ich wskazywania, na wierzytelnościach pieniężnych z tytułu niespłaconych pożyczek i kredytów nabytych przez Emitenta od Eurobank S.A. z siedzibą we Wrocławiu w dniu 14 grudnia 2012r.,
6. 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 149 osób.
7. Obligacje nie będą miały formy dokumentu zgodnie z art. 5a Ustawy o obligacjach.
8. Obligacje będą przewidywać wyłącznie świadczenia o charakterze pieniężnym. W dniu wykupu Obligatariusze otrzymają od Emitenta wartość nominalną powiększoną o narosłe odsetki.
9. Zarząd Spółki zatwierdzi szczegółowe warunki emisji Obligacji na piśmie.

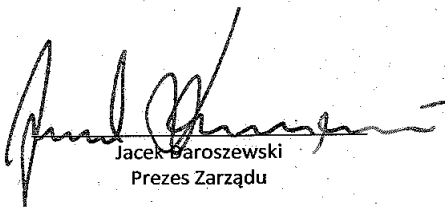
§ 2

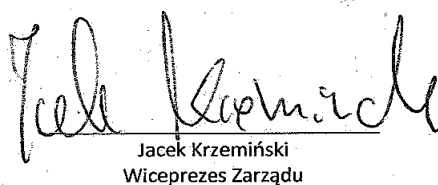
Rejestracja obligacji

Czynności związane z prowadzeniem ewidencji Obligacji, jak również dokonywaniem w imieniu Spółki wypłat świadczeń z Obligacji zostaną powierzone, do czasu zawarcia umowy o rejestrację Obligacji z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., Domowi Maklerskiemu BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej.

§ 3

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.


Jacek Baroszewski
Prezes Zarządu


Jacek Krzemiński
Wiceprezes Zarządu

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 Warunki Emisji Obligacji

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII F

emitowanych przez

FAST FINANCE S.A.

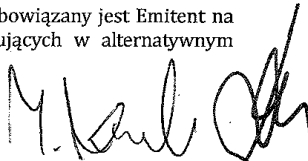


17 września 2013 r.

Fast Finance S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Agrestowej 112, 53-035 Wrocław, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000299407, o kapitale zakładowym w wysokości 1.000.000 złotych w całości opłaconym, emituje do 5.000 (pięciu tysięcy) zdematerializowanych obligacji serii F o wartości nominalnej 1.000 (tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych poniżej.

1. DEFINICJE.

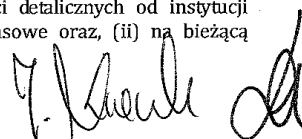
- 1.1. „Administrator zastawu” oznacza podmiot Kancelarię Radcy Prawnego Wojciech Horoch z siedzibą we Wrocławiu, nr REGON 931026266, pełniący funkcję administratora zastawu w rozumieniu Art. 4 ust. 4 Ustawy o Zastawie;
- 1.2. „Dom Maklerski” oznacza Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej;
- 1.3. „Banki Referencyjne” oznacza Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.4. „Cena Emisyjna” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.5. „Data Emisji” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta;
- 1.6. „Data Wykupu” oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 15 Warunków Emisji;
- 1.7. „Dzień Płatności Odsetek” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;
- 1.8. „Dzień Roboczy” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Warunkach Emisji;
- 1.9. „Dzień Ustalenia Praw” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 14.2. Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;
- 1.10. „Emisja” oznacza emisję Obligacji;
- 1.11. „Emitent” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3 Warunków Emisji;
- 1.12. „Ewidencja” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust. 2 lub ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.13. „Formularz Oferty Nabycia Obligacji” oznacza wzór Oferty Nabycia Obligacji składanej Emitentowi przez Subskrybenta w odpowiedzi na Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.14. „KDPW” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;
- 1.15. „Subskrybent” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.16. „Należność Główna” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.17. „Obligacje” oznaczają obligacje serii F emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o Emisji Obligacji;
- 1.18. „Obligatariusz” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.19. „Odsetki”, „Oprocentowanie” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 16 Warunków Emisji;
- 1.20. „Oferta Nabycia Obligacji” oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.21. „Okres Odsetkowy” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 17 Warunków Emisji;
- 1.22. „Propozycja Nabycia Obligacji” oznacza składaną przez Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.23. „Raport Bieżący” oznacza raport, do którego przekazywania zobowiązany jest Emitent na podstawie regulaminów, procedur i innych regulacji obowiązujących w alternatywnym



systemie obrotu, raport ten zawiera bieżące informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową Emitenta, w szczególności mające wpływ na zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji,

- 1.24. „Regulacje KDPW” oznacza regulacje określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;
 - 1.25. „Stawka WIBOR” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Emitent zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
 - 1.26. „Stopa Procentowa” oznacza stopę procentową, o której mowa pkt. 16.2 Warunków Emisji;
 - 1.27. „Uchwała o Emisji Obligacji” oznacza „Uchwałę w sprawie emisji obligacji Fast Finance S.A. z dnia 17 września 2013 r.”
 - 1.28. „Ustawa o Obligacjach” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
 - 1.29. „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.);
 - 1.30. „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.);
 - 1.31. „Warunki Emisji” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.
2. **PODSTAWA PRAWNA EMISJI.**
- Emisja Obligacji następuje na podstawie Uchwały o Emisji Obligacji oraz zgodnie z Ustawą o Obligacjach.
3. **EMITENT.**
- Emitentem Obligacji jest Fast Finance S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Agrestowej 112, 53-035 Wrocław, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000299407.
4. **NAZWA OBLIGACJI.**
- Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje serii F emitowane przez Fast Finance S.A.”.
5. **NUMERY OBLIGACJI.**
- Obligacje oznaczone są kolejnymi numerami w ramach serii od numeru 000001.
6. **WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.**
- 6.1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (tysiąc) złotych.
 - 6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.
7. **CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.**

Środki pochodzące z emisji Obligacji zostaną przez Emitenta przeznaczone na zwiększenie skali działalności gospodarczej: (i) przez zakupy pakietów wierzytelności detalicznych od instytucji finansowych lub pozostałych kontrahentów świadczących usługi masowe oraz, (ii) na bieżącą



obsługę nabytych pakietów wierzytelności.

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, emitowanym w serii zgodnie z Ustawą o Obligacjach, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego nieodwołalnie i bezwarunkowo do spełnienia świadczeń, określonych w pkt. 14 niniejszych Warunków Emisji, w sposób i terminach określonych w niniejszych Warunkach Emisji.

Do momentu zajścia zdarzenia, o którym mowa w pkt. 11.5. Warunków Emisji, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji stanowiąc będą niezabezpieczone, niepodporządkowane i bezwarunkowe zobowiązania Emitenta, jednocześnie i w takim samym stopniu spłacane, z równym pierwszeństwem z innymi bieżącymi i przyszłymi zobowiązaniami Emitenta wynikającymi z niepodporządkowanych zobowiązań Emitenta, z wyłączeniem tych zobowiązań, które z mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa polskiego podlegają wcześniejszemu zaspokojeniu.

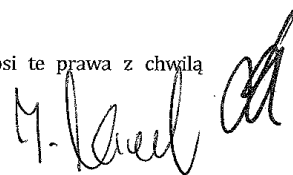
Od momentu zajścia zdarzenia, o którym mowa w pkt. 11.5. Warunków Emisji, jednak nie później niż w terminie 1 miesiąca od Daty Emisji zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji stanowiąc będą zabezpieczone, niepodporządkowane i bezwarunkowe zobowiązania Emitenta, jednocześnie i w takim samym stopniu spłacane, z równym pierwszeństwem z innymi bieżącymi i przyszłymi zobowiązaniami Emitenta wynikającymi z niepodporządkowanych zobowiązań Emitenta, z wyłączeniem tych zobowiązań, które z mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa polskiego podlegają wcześniejszemu zaspokojeniu. Brak ustanowienia zabezpieczenia Obligacji, o którym mowa w pkt. 11.5. Warunków Emisji stanowi przypadek naruszenia Warunków Emisji i jest podstawą do złożenia przez Obligatariusza wniosku o wcześniejszy wykup Obligacji zgodnie z pkt. 22. Warunków Emisji.

9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

- 9.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.
- 9.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadaczowi tych Obligacji.
- 9.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Dom Maklerski, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Dom Maklerski ujawniane będą w szczególności poniższe dane:
 - 9.3.1 imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże adres - do doręczeń,
 - 9.3.2 liczba i numery Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,
 - 9.3.3 numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,
 - 9.3.4 adnotację o obciążeniach Obligacji.Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej.
- 9.4. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej Obligacji.
- 9.5. Zamiarem Emitenta jest zarejestrowanie Obligacji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW. Z chwilą zarejestrowania Obligacji w KDPW czynności związane z Ewidencją, w tym z obsługą świadczeń z Obligacji, będą wykonywane zgodnie z Regulacjami KDPW oraz przez uczestników prowadzących rachunki papierów wartościowych Obligatariuszy. Wówczas do Warunków Emisji i niezależnie od postanowień w nich zawartych będą miały zastosowanie wszelkie obowiązujące Regulacje KDPW, co każdorazowy Subskrybent lub Obligatariusz przyjmuje do wiadomości, a nabywając Obligacje wyraża na to zgodę.

10. ZBYWALNOŚĆ ORAZ PRZENIESIENIE OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą



dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.

- 10.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 9.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
 - 10.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
 - 10.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczony notarialnie kopie.
- 10.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach o których mowa w pkt. 10.4 powyżej.
- 10.6. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane na podstawie umowy zawartej przez Emitenta z KDPW w depozycie papierów wartościowych, do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie Regulacje KDPW.

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

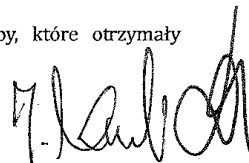
- 11.1. Przedmiotem zabezpieczenia Obligacji będzie zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia tj. 15.000.000,00 zł (piętnaście milionów złotych) na zbiorze wszelkich obecnych i przyszłych wierzytelności pieniężnych wynikających z uгод zawartych z dłużnikami dotyczących zasad spłaty kredytów i pożyczek przełanych na Emitenta na mocy umowy cesji wierzytelności z Eurobank S.A. Ustanowione zabezpieczenie nie zostanie wykreślone z rejestru zastawów do daty całkowitej spłaty wierzytelności z tytułu Obligacji.
- 11.2. Zastaw rejestrowy zostanie ustanowiony na rzecz Obligatariuszy bez ich imiennego wskazywania na rachunek których w imieniu własnym, na mocy umowy o ustanowienie Administratora Zastawu z dnia 17 września 2013r., działa Administrator Zastawu powołany do pełnienia funkcji administratora zastawu w rozumieniu art. 4 ust. 4 Ustawy o Zastawie.
- 11.3. Emitent w terminie 1 (jednego) miesiąca od Daty Emisji Obligacji przedstawi Administratorowi Zastawu oraz Obligatariuszom odpis z rejestru zastawów prowadzony przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu.
- 11.4. Zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy o Obligacjach Emitent poddał przedmiot zabezpieczenia określony w pkt. 11.1. powyżej wycenie przez uprawnionego biegłego, który wycenił wartość przedmiotu zabezpieczenia na kwotę 15 035 510,27 zł (piętnaście milionów trzydzieści pięć tysięcy pięćset dziesięć 27/100 zł) według stanu na dzień 08.09.2013r. Wycena przedmiotu zabezpieczenia stanowi załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji.
- 11.5. Emitent ponosi wyłączną odpowiedzialność za skuteczność i prawidłowość ustanowienia zabezpieczeń Obligacji, o których mowa w punkcie 11 Warunków Emisji.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 5.000 (pięciu tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 5.000.000 (pięć milionów) złotych.

13. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 13.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 ust. 3 Ustawy o Obligacjach.
- 13.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
 - 13.2.1 złożenia przez Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 149 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
 - 13.2.2 złożenia Emitentowi Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji);



- 13.2.3 podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 13.2.4 powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 13.2.5 ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.

14. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

- 14.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 14.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.
- 14.2. Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:
 - 14.2.1 wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 15 Warunków Emisji oraz
 - 14.2.2 zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 16-18 Warunków Emisji.

15. WYKUP OBLIGACJI.

- 15.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 15.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 27 września 2016r.

16. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 16.1. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 16.2. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 7,00 (siedem punktów procentowych) p.p. p.a.
- 16.3. Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

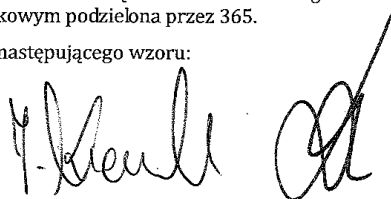
17. OKRES ODSETKOWY.

- 17.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 miesięcy za wyjątkiem pierwszego Okresu Odsetkowego.
- 17.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 27 września 2013 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w dniu 27 marca 2014 roku (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem) albo w dniu wcześniejszego wykupu (łącznie z tym dniem).
- 17.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	27.09.2013 r.	27.03.2014 r.
II	27.03.2014 r.	27.09.2014 r.
III	27.09.2014 r.	27.03.2015 r.
IV	27.03.2015 r.	27.09.2015 r.
V	27.09.2015 r.	27.03.2016 r.
VI	27.03.2016 r.	27.09.2016 r.

18. OBLICZANIE ODSETEK.

- 18.1. Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365.
- 18.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:



$$KO = SP \times WN \times LD / 365$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

18.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.

18.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 27 września 2013 r. (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

19. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

19.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 14.2 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.

19.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 14.2 Warunków Emisji, będzie dokonywana zgodnie z regulacjami podmiotu prowadzącego Ewidencję Obligacji.

19.3. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

19.4. Jeżeli wykonanie jakiegokolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane w KDPW, do obsługi świadczeń z Obligacji stosować się będzie Regulacje KDPW.

20. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

21. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

21.1. Tak długo, jak ostatnia Obligacja nie zostanie wykupiona, Emitent zobowiązuje się, że będzie udostępniał Obligatariuszom w postaci elektronicznej w formie raportu okresowego, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z Artykułem 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

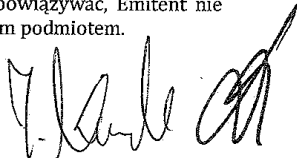
21.2. W okresie do całkowitej zapłaty wszystkich świadczeń należnych z tytułu Obligacji, Emitent zobowiązuje się do niezwłocznego pisemnego zawiadomienia Obligatariuszy w formie Raportu Bieżącego o każdym przypadku naruszenia Warunków Emisji wymienionym w pkt. 22.1. Warunków Emisji.

21.3. W okresie do całkowitej zapłaty wszystkich świadczeń należnych z tytułu Obligacji, Emitent zobowiązuje się do niezwłocznego zawiadomienia Obligatariuszy, w formie Raportu Bieżącego o otrzymaniu pisemnego żądania Obligatariusza, o dokonanie wcześniejszego wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 22 Warunków Emisji.

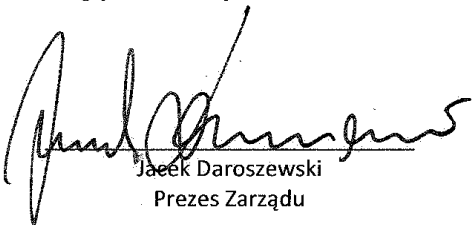


22. PRZYPADKI NARUSZENIA:

- 22.1. W przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych przypadków Emitent będzie zobowiązany, na żądanie Obligatariusza, dokonać przymusowego przedterminowego wykupu posiadanych przez danego Obligatariusza Obligacji. Obligatariusz ma prawo zażądać przymusowego przedterminowego wykupu Obligacji od wystąpienia któregokolwiek zdarzenia opisanego poniżej (każde z tych zdarzeń zwane jest z osobna „Przypadkiem Naruszenia”):
- 22.1.1 jakakolwiek kwota należna z tytułu świadczeń z Obligacji nie zostanie zapłacona w terminie jej wymagalności;
 - 22.1.2 jakiegokolwiek inne dłużne instrumenty finansowe Emitenta zostaną postawione w stan wymagalności przed terminem ich wykupu wskutek naruszenia zobowiązań Emitenta z tych dłużnych instrumentów finansowych;
 - 22.1.3 Emitent złoży oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego, podejmie uchwałę o wszczęciu likwidacji przedsiębiorstwa, złoży wniosek o ogłoszenie upadłości, zostanie wszczęte przeciwko Emitentowi postępowanie o wyznaczenie zarządu przymusowego majątkiem lub częścią majątku Emitenta na jakiegokolwiek podstawie;
 - 22.1.4 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 (stu dwudziestu) dni od dnia powzięcia przez Emitenta informacji o takim wniosku (przy czym postanowienie o odrzuceniu lub oddaleniu wniosku nie musi być prawomocne);
 - 22.1.5 akcje Emitenta zostaną wycofane z obrotu zorganizowanego w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi;
 - 22.1.6 Emitent wypłaci dywidendę w okresie do Daty Wykupu Obligacji;
 - 22.1.7 W terminie 1 (jednego) miesiąca od Daty Emisji nie zostanie dokonany zastaw rejestrowy na zbiorze wszelkich obecnych i przyszłych wierzytelności pieniężnych wynikających z uгод zawartych z dłużnikami dotyczących spłaty kredytów i pożyczek przełanych na Emitenta na mocy umowy z Eurobank S.A. cesji wierzytelności;
 - 22.1.8 Emitent złoży oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego lub podejmie uchwałę o wszczęciu likwidacji przedsiębiorstwa, lub złoży wniosek o ogłoszenie upadłości lub zostanie wszczęte przeciwko Emitentowi postępowanie o wyznaczenie zarządu przymusowego majątkiem lub częścią majątku Emitenta na jakiegokolwiek podstawie;
 - 22.1.9 Emitent podejmie uchwałę o rozwiązaniu lub sąd wyda takie orzeczenie;
 - 22.1.10 Emitent zaprzestanie prowadzenia swojej działalności w całości lub w istotnej części lub oświadczy, że zamierza to zrobić;
 - 22.1.11 Zabezpieczenie Obligacji utraci skuteczność przed dniem wywiązywania się Emitenta ze wszystkich zobowiązań wynikających z Obligacji lub nastąpi obniżenie wartości przedmiotu zabezpieczenia Obligacji poniżej 200% wartości wartości nominalnej wszystkich objętych przez Obligatariuszy Obligacji, a Emitent nie dokona, w terminie 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia uzyskania przez Emitenta informacji o powyższym, uzupełnienia zabezpieczenia w taki sposób, aby jego wartość odpowiadała co najmniej 300% wartości nominalnej objętych przez Obligatariuszy Obligacji;
 - 22.1.12 Wskaźnik Zadłużenia Finansowego Netto (obliczany jako stosunek łącznego zadłużenia finansowego z tytułu - umowy pożyczki, kredytu, weksla, emisji papierów dłużnych oraz zobowiązań do zapłaty wynikających z udzielonego poręczenia, gwarancji lub przystąpienia do długu pomniejszonego o środki pieniężne - do kapitałów własnych Emitenta) przekroczy poziom 2,50. Wskaźnik będzie obliczany na podstawie kwartalnych sprawozdań finansowych Emitenta na koniec każdego kwartału roku obrotowego Emitenta w okresie pomiędzy Datą Emisji a Datą Wykupu. Emitent jest zobowiązany do zamieszczania obliczeń wskaźnika w publikowanych raportach okresowych Emitenta na swojej stronie internetowej;
 - 22.1.13 W terminie 10 (dziesięć) Dni Roboczych od dnia, w którym umowa o ustanowieniu Administratora Zastawu z jakiegokolwiek przyczyny przestała obowiązywać, Emitent nie zawrze umowy o pełnienie funkcji administratora zastawu z innym podmiotem.



- 22.2. W przypadku wystąpienia którykolwiek z Przypadków Naruszenia wymienionego w ust. 22.1. powyżej każdy Obligatariusz może zawiadomić Emitenta o fakcie, że Obligacje są wymagalne i podlegające wykupowi w kwocie równej wartości nominalnej wraz z odsetkami naliczonymi zgodnie z pkt 18 Warunków Emisji za okres od pierwszego dnia Okresu Odsetkowego, w trakcie którego zostanie przeprowadzony wcześniejszy wykup (z wyłączeniem tego dnia) do dnia wcześniejszego wykupu (łącznie z tym dniem). Dzień wcześniejszego wykupu zostanie określony przez Obligatariusza w żądaniu wcześniejszego wykupu jednak nie wcześniej niż 15 Dni Roboczych od dnia złożenia Emitentowi oświadczenia o żądaniu wcześniejszego wykupu. Od chwili rejestracji w systemie depozytowym w KDPW wypłata świadczeń należnych Obligatariuszowi od Emitenta w ramach wcześniejszego wykupu Obligacji odbywać się będzie zgodnie z odpowiednimi regulacjami KDPW, w szczególności Regulaminem KDPW oraz Szczegółowymi Zasadami Działania KDPW oraz podlegać będzie obowiązującym przepisom podatkowym i innym właściwym przepisom prawa polskiego.
- 22.3. W okresie od Daty Emisji Obligacji do całkowitej zapłaty wszystkich świadczeń należnych z tytułu Obligacji Emitent zobowiązany jest do niezwłocznego zawiadamiania Obligatariuszy o każdym Przypadku Naruszenia. Każdy Obligatariusz może doręczyć Emitentowi pisemne żądanie wcześniejszego wykupu Obligacji w związku z powzięciem informacji o wystąpieniu Przypadku Naruszenia. Zawiadomienie musi wskazywać konkretny Przypadek Naruszenia na podstawie którego Obligatariusz żąda wcześniejszego wykupu Obligacji. Wraz z zawiadomieniem Obligatariusz zobowiązany jest złożyć dokument potwierdzający stan posiadania Obligacji. Emitent zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o przypadku naruszenia Administratora Zastawu o otrzymaniu powiadomienia od Obligatariuszy.
- 23. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI I LIKWIDACJI EMITENTA.**
- 23.1. W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są (w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi) na równi z roszczeniami innych wierzycieli.
- 23.2. W przypadku likwidacji Emitenta, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są (w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi) na równi z roszczeniami innych wierzycieli.
- 24. PRZEDAWNIE.**
- Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.
- 25. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.**
- Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają. Wszelkie związane z Obligacjami spory poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Emitenta.



Jacek Daroszewski
Prezes Zarządu



Jacek Krzemiński
Wiceprezes Zarządu

podpisy osób uprawnionych w imieniu Emitenta

Załącznik 6 Definicje i objaśnienia skrótów

„**Administrator zastawu**” oznacza podmiot Kancelarię Radcy Prawnego Wojciech Horoch z siedzibą we Wrocławiu, nr REGON 931026266, pełniący funkcję administratora zastawu w rozumieniu Art. 4 ust. 4 Ustawy o Zastawie;

„**ASO**” oznacza Alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy o obrocie, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zgodnie z Regulaminem ASO;

„**Catalyst**” oznacza system autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi prowadzony przez GPW;

„**Emitent**” oznacza Fast Finance S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Agrestowej 112, 53-035 Wrocław, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000299407;

„**Emisja**” oznacza emisję obligacji serii F w liczbie 3.870 sztuk;

„**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust. 2 lub ust. 6 Ustawy o Obligacjach;

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

„**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie;

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

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

„**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;

„**PLN, zł**” oznacza złoty polski – jednostka monetarna Rzeczypospolitej Polskiej;

„**Regulacje KDPW**” oznacza regulacje określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;

„**Regulamin ASO**” oznacza Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu przyjęty Uchwałą Nr 147/2007 Zarządu GPW z dnia 1 marca 2007 r. (z późn. zm.);

„**Regulamin KDPW**” oznacza odpowiedni regulamin w sprawie działania systemu depozytowo rozliczeniowego prowadzonego przez KDPW, uchwalany przez radę nadzorczą KDPW;

„**Uchwała o Emisji Obligacji**” oznacza „Uchwałę w sprawie emisji obligacji Fast Finance S.A. z dnia 17 września 2013 r.”;

„**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, 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.);