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.

1) 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, chyba że wyraźnie zaznaczono inaczej,

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 z Dłużnikiem, oraz niewykonanych zobowiązań publicznoprawnych, objętych układem zatwierdzonym przez Sąd Restrukturyzacyjny we Wrocławiu 15 lutego 2022 r. w postępowaniu sygn. akt VIII GRu 1/19, nadal wykonywanych; w pozostałej części układ został już wykonany),

   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 Dłużnika 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,

   v) **Grupa 5 – („Grupa piąta") -** organy władzy publicznej w zakresie wykonywania czynności w postępowaniu egzekucyjnym i zabezpieczającym

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 **czwartego 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, Grupy czwartej i Grupy piątej

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, Grupy czwartej i Grupy piątej.

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 2 400 000 złotych poprzez emisję nie więcej niż 3 000 000 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.

e) Spłata wierzytelności zaliczonych do **Grupy piątej** nastąpi według ich stanu na dzień otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, po umorzeniu wszelkich dalszych należności odsetkowych oraz kosztów w 12 (dwunastu) następujących ratach kwartalnych:

i) pierwsza rata w wysokości 500 złotych,

ii) druga rata w wysokości 1 500 złotych,

iii) pozostała do spłaty wartość zadłużenia, po uregulowaniu raty I i raty II zostanie zapłacona w 10 równych ratach,

przy czym płatność pierwszej raty odracza się do ostatniego dnia **czwartego 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.

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.