

Шановні інвестори компанії CCLOAN,

Висловлюємо подяку за вашу довіру команді CCLOAN, а також ваш внесок у розвиток нашої компанії та ринку фінансових послуг України.

За час після випуску наших корпоративних облігацій нас підтримало 25 інвестиційних фондів України та приватних інвесторів.

Ваші інвестиції допомогли нам досягти цілей на 2021-2022 роки і незабаром ми підійдемо до точки погашення нашого випуску.

Як ви знаєте, на початку 2022 року з'ясувалося, що наш північний сусід має свої, абсолютно ірраціональні плани на нашу країну, її територію та населення.

24 лютого 2022 року Росія здійснила військову інтервенцію в Україну, яка продовжується і сьогодні і завдяки Збройним Силам України плани агресора були повністю зламані, проте вплив на бізнес та життя людей вкрай великий.

Наша компанія також зіткнулася з певними складнощами у погашенні портфеля клієнтами, так як багато клієнтів втратили в моменті роботу, дах над головою та інші доходи, які є в умовах життя у мирний час.

При цьому весь менеджмент піклується про зобов'язання компанії перед інвесторами та прикладає максимум зусиль для збереження колективу, печеться про співробітників, виконуючи соціальну функцію бізнесу.

Хочу загострити увагу, що на першому місці в компанії зараз інтереси Інвесторів у наші цінні папери. Ми шукаємо можливість погашення наших облігацій у найкоротші терміни, проте нам також необхідно забезпечити працездатність компанії для забезпечення виплати всіх інвестицій, які ви здійснили в CCLOAN та своєчасного погашення купонного доходу.

Відповідно, ми просимо вас погодити подовження строку обігу та погашення, емітованих ТОВ «СС ЛОУН» корпоративних облігацій (звичайних (незабезпечених)/відсоткових, серія «А», міжнародний ідентифікаційний код цінних паперів (ISIN) - UA5000006180) на наступних умовах:

1. Внести зміни в Рішення про емісію облігацій ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «ССЛОУН» затверджене Рішенням єдиного учасника Товариства від 19.03.2021р. №1903/21 (надалі – «**Рішення про емісію облігацій**»), а саме:

1.1. Змінити пункт 15.1 Дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями Рішення про емісію облігацій, виклавши його в наступній редакції:

«Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії А здійснюється відповідно до відсоткових періодів. Дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями зазначені нижче в таблиці:

Номер відсоткового періоду	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Тривалість періоду, днів
1	14.05.2021	12.08.2021	13.08.2021	18.08.2021	91
2	13.08.2021	11.11.2021	12.11.2021	17.11.2021	91
3	12.11.2021	10.02.2022	11.02.2022	16.02.2022	91
4	11.02.2022	12.05.2022	13.05.2022	31.12.2022	91

При цьому відсотковий дохід за четвертий відсотковий період виплачується згідно графіку, що наведено у пункті 15.2 Заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями цього Рішення про емісію облігацій.

Якщо дата початку виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним, неробочим) робочого дня. Відсотки за облігаціями відповідної серії за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не сплачуються.»

1.2. Змінити пункт 15.2 Заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями Рішення №1903/21, виклавши його в наступній редакції:

«Ставка відсоткового доходу на перший, другий та третій відсоткові періоди встановлюється в розмірі 20% (двадцять відсотків) річних.

Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті власнику облигації за першим, другим та третім відсотковим періодом, розраховується за формулою:

$$C_i = N * \frac{UAN\%i}{100\%} * \frac{t}{365}$$

де:

C_i - сума (розмір) відсоткового доходу за відповідний відсотковий період;

N - номінальна вартість однієї облигації в гривнях, а саме 1000 (одна тисяча гривень);

UAN%i – відсоткова ставка за відповідний період, а саме 20% (двадцять відсотків) річних (i – від 1 до 3);

t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді, а саме 91 (дев'яносто один) день.

Сума виплат відсоткового доходу розраховується на 1 (одну) облигацію з точністю до 1 (однієї) копійки за методом арифметичного округлення.

Виплата відсоткового доходу за облигаціями серії А за першим, другим та третім відсотковим періодом починається у дату початку виплати відсоткового доходу за відповідний відсотковий період та закінчується у дату закінчення виплати відсоткового доходу за відповідний відсотковий період, які визначено в цьому Рішенні про емісію облигацій.

Сума відсоткового доходу за облигаціями серії А, що підлягає виплаті власнику за четвертий відсотковий період складає 99 (дев'яносто дев'ять) гривень 33 (тридцять три копійки на 1 (одну) облигацію.

Виплата відсоткового доходу за облигаціями серії А за четвертим відсотковим періодом починається у дату початку виплати відсоткового доходу за четвертий відсотковий період, здійснюється частинами згідно графіку виплати за четвертий відсотковий період, який наведено нижче в п.15.2. цього Рішення про емісію облигацій, та закінчується у дату закінчення виплати відсоткового доходу за четвертий відсотковий період. Зокрема, виплата відсоткового доходу за облигаціями серії А за четвертим відсотковим періодом здійснюється за наступним графіком:

Дата	Гривень на облигацію	Сума прописом
18.05.22	49,860	49 (сорок дев'ять) гривень 86 (вісімдесят шість) копійок на одну облигацію
18.06.22	1,870	1 (одна) гривня 87 (вісімдесят сім) копійок на одну облигацію
18.07.22	3,680	3 (три) гривні 68 (шістдесят сім) копійок на одну облигацію
17.08.22	26,430	26 (двадцять шість) гривень 43 (сорок три) копійки на одну облигацію

17.09.22	1,870	1 (одна) гривня 87 (вісімдесят сім) копійок на одну облігацію
17.10.22	3,680	3 (три) гривні 68 (шістдесят сім) копійок на одну облігацію
16.11.22	9,970	9 (дев'ять) гривень 97 (дев'яносто сім) копійок на одну облігацію
26.12.22	1,970	1 (одна) гривня 87 (вісімдесят сім) копійок на одну облігацію
Всього	99,330	99 (дев'яносто дев'ять) гривень 33 (тридцять три) копійки на одну облігацію

Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі даних реєстру власників цінних паперів серії А, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за відповідний відсотковий період.

Якщо дата початку виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним, неробочим) робочого дня. Відсотки за облігаціями серії А за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не сплачуються.

1.3. Змінити пункт 16.1 Дати початку і закінчення погашення облігацій Рішення №1903/21, виклавши його в наступній редакції:

«Дата початку погашення облігацій серії А: 13.05.2022 року

Дата закінчення погашення облігацій серії А: 31.12.2022 року»

1.4. Змінити пункт 16.3 Порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*, із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення Рішення №1903/21, виклавши його в наступній редакції:

«Погашення облігацій Емітентом здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм. Погашення здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій серії А, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку погашення облігацій (надалі – **«Реєстр власників облігацій на дату погашення»**). Зазначений Реєстр власників облігацій складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента.

Погашення (порядок виплати) номінальної вартості облігацій здійснюється частинами шляхом переказу Емітентом грошових коштів на рахунок Центрального депозитарію, для здійснення погашення згідно наступного графіку:

Дата	% від номінальної вартості кожної облигації	Сума, грн	Сума прописом
18.05.22	25,00%	250,00	Двісті п'ятдесят гривень 00 копійок на від кожної облигації
18.06.22	11,00%	110,00	Сто десять гривень 00 копійок на від кожної облигації
18.07.22	11,00%	110,00	Сто десять гривень 00 копійок на від кожної облигації
17.08.22	11,00%	110,00	Сто десять гривень 00 копійок на від кожної облигації
17.09.22	11,00%	110,00	Сто десять гривень 00 копійок на від кожної облигації
17.10.22	11,00%	110,00	Сто десять гривень 00 копійок на від кожної облигації
16.11.22	11,00%	110,00	Сто десять гривень 00 копійок на від кожної облигації
26.12.22	9,00%	90,00	Дев'яносто гривень 00 копійок на від кожної облигації
Всього	100,00%	1 000,00	Одна тисяча гривень 00 копійок на від кожної облигації

Центральний депозитарій здійснює переказ отриманих від Емітента коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників облигацій серії А. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облигацій відповідно до законодавства України умов договорів про обслуговування/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облигацій.

Якщо дата початку погашення облигацій серії А припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним, неробочим) робочого дня. Відсотки за облигаціями відповідної серії за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не сплачуються.

Погашення облигацій здійснюється в національній валюті України – гривні.

У разі, якщо законодавством України передбачено утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облигацій, Емітент здійснює таке утримання.

Рішення про емісію конвертованих облигацій Емітентом не приймалось. Можливість конвертації облигацій серії А у власні акції Емітента не передбачена.


Власнику цінних паперів серії А не забороняється достроково продавати права вимоги боргової суми за відсотками та номінальною вартістю облігацій достроково після 13.05.2022 року в межах діючого законодавства України».

1.5. Змінити пункт 13 Дати початку і закінчення погашення облігацій Рішення №1903/21, виклавши його в наступній редакції:

«Дата початку погашення облігацій серії А: 13.05.2022 року

Дата закінчення погашення облігацій серії А: 31.12.2022 року».

Упевнені, що запропоновані умови є вигідними та привабливими для вас нас та нашої України.



З повагою, ТОП-менеджмент компанії ССЛОУН

Контактна особа від компанії:
CFO CCLOAN – Сергій Водолазський,
тел: 067-864-11-69,
e-mail: bonds@ccloan.com.ua