

**MINUTES OF
EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF THE
PARTICIPANTS OF THE LIMITED LIABILITY
PARTNERSHIP**

**"Microfinance organization
OnlineKazFinance"**

Almaty

May 30, 2022

Full name and location of the executive body: Limited Liability Partnership «Microfinance Organization OnlineKazFinance», BIN 160840000397 (hereinafter referred to as the "Partnership"), Republic of Kazakhstan, 050012, Almaty city, Almalinsky district, 502 Seyfullin Street, 9 floor

The meeting is being held remotely by using technical means of communication.

Time of the Extraordinary General Meeting of Participants:

- open at 15:00,
- closed at 15:30.

Extraordinary General Meeting of the participants of «Microfinance Organization OnlineKazFinance» LLP (hereinafter referred to as the "Meeting") was convened at the initiative of the executive body of the Partnership – General Director Ms. Maximova A. A.

The following Participants are presented and registered at the Meeting:

1) **IDF Holding Ltd**, registration number HE317558, a company organized and operating under the laws of the Republic of Cyprus, is located at 5 Spyrou Kyprianou Avenue, office No. 101, Vacanas Makedonias Court, Mesa Geitonia, 4001, Limassol, Cyprus, owning a 1% share, represented by the Director Ms. Maria Spataris, acting under the Articles of Association;

2) **"Microfinance Organization "FintechFinance" Limited Liability Partnership**, BIN 200840014753, 9 floor, 502 Seifullin Ave., Almaty District, 050012, Almaty, Kazakhstan, owning a 99% share, represented by the General Director Mr. Baurzhan Ustemirov, acting on the basis of the Charter.

This Meeting is eligible, the requirements set for the quorum are met since it is attended by the participants who collectively own 100% of the votes.

Voting on the issue of electing the Chairman of the meeting and the Secretary of the meeting is determined to be carried out according to the principle: each participant has one vote.

On all other issues on the Agenda, voting is determined to be carried out according to the principle: the number of votes of a participant corresponds to its share in the authorized capital. Decisions are made by a simple majority of votes of those present and represented at the Meeting.

To conduct the Meeting the General Director Ms. Maximova A.A. announced the need to vote on procedural matters and proposed to elect:

**ПРОТОКОЛ
ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ
УЧАСТНИКОВ ТОВАРИЩЕСТВА С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»**

г. Алматы

30 мая 2022 г.

Полное наименование и местонахождение исполнительного органа: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс», БИН 160840000397 (далее – «Товарищество»), Республика Казахстан, 050012, город Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, дом 502, 9 этаж.

Собрание проведено дистанционно с использованием технических средств связи.

Время проведения Внеочередного общего собрания участников:

- открыто в 15 часов 00 минут,
- закрыто в 15 часов 30 минут.

Внеочередное общее собрание участников ТОО «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее – «Собрание») созвано по инициативе исполнительного органа Товарищества – Генерального директора Максимовой А. А.

На Собрании присутствуют и зарегистрированы участники:

1) **IDF Holding Ltd** (АЙДИЭФ ХОЛДИНГ ЛТД), регистрационный номер HE317558, компания, организованная и действующая по законодательству Республики Кипр, находящаяся по адресу: проспект Спиру Киприану 5, офис № 101, Ваканас Македониаас Корт, Меса Гетонья, Лимассол, 4001, Кипр, владеющая долей в размере 1%, в лице Директора Марии Спатарис, действующей на основании Устава;

2) **Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс», БИН 200840014753**, юридический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж, почтовый индекс 050012, владеющее долей в размере 99%, в лице Генерального Директора Бауржана Устемирова, действующего на основании Устава.

Настоящее Собрание является правомочным, условия кворума соблюдены, так как на нем присутствуют участники, в совокупности обладающие 100% голосов.

Голосование по вопросу об избрании Председателя собрания и Секретаря собрания определено проводить по принципу: каждый участник имеет один голос.

По всем остальным вопросам повестки дня голосование определено проводить по принципу: число голосов участника соответствует его доле в уставном капитале. Решения принимаются простым большинством голосов присутствующих и представленных на Собрании.

Для ведения Собрания Генеральный директор Максимова А. А. сообщила о необходимости провести голосование по процедурным вопросам и предложила избрать:

Ms. Spatharis Maria as a Chairman of the Meeting,
Ms. Maximova Anna Alexandrovna as a Secretary of the Meeting.

This proposal is put to a vote.

Voting results:

"For" - *unanimously*

"Against" - *no*

"Abstained" - *no*.

The decision was taken unanimously.

Decision taken on procedural matters:

Elect Ms. Spatharis Maria as the Chairman of the Meeting,
Ms. Anna Alexandrovna Maximova as the Secretary of the Meeting.

The Chairman of the Meeting announced the **AGENDA**:

1. Approval of the Agenda of the extraordinary general meeting of the Participants of the Partnership;
2. Approval of the issue by the Partnership of the coupon bonds with tenor not more than 12 months in the amount of KZT 3 000 000 000 (Three billion);
3. Approval of the issue by the Partnership of the coupon bonds with tenor not more than 12 months in the amount of USD 15 000 000 (Fifteen million);
4. Approval of the Terms of the coupon bonds in KZT with tenor not more than 12 months in accordance with Appendix No. 1 to this Minutes;
5. Approval of the Terms of the coupon bonds in USD with tenor not more than 12 months in accordance with Appendix No. 2 to this Minutes;
6. Approval of the provision to the General Director of the Partnership to take the necessary measures arising from the decisions of the participants adopted by this Minutes on the preparation and passing by the Partnership of the procedure for state registration of the coupon bonds in KZT with tenor not more than 12 months and the coupon bonds in USD with tenor not more than 12 months.

The Chairman of the Meeting proposed to vote for the approval of the proposed Agenda.

Voting results:

"For" - *unanimously*

"Against" - *no*

"Abstained" - *no*.

On all matters included in the Agenda,

UNANIMOUSLY RESOLVED:

1. **On the first item** of the Agenda resolved to approve the Agenda of the Meeting;
2. **On the second item** of the Agenda resolved to approve the issue by the Partnership of the coupon bonds in KZT with tenor not more than 12 months in the amount of KZT 3 000 000 000 (Three billion);
3. **On the third item** of the Agenda resolved to approve the issue by the Partnership of the coupon bonds in USD with tenor not more than 12 months in the amount of USD 15 000 000 (Fifteen million);
4. **On the fourth item** of the Agenda resolved to approve the Terms of the coupon bonds in KZT with tenor not more than 12 months in accordance with Appendix No. 1 to this Minutes;

Спатарис Марию – Председателем Собрания,
Максимову Анну Александровну – Секретарем Собрания.

Данное предложение ставится на голосование.

Итоги голосования:

«За» - *единогласно*

«Против» - *нет*

«Воздержался» - *нет*.

Решение принято единогласно.

Решение, принятое по процедурным вопросам:

Избрать Спатарис Марию – Председателем Собрания,
Максимову Анну Александровну – Секретарем Собрания.

Председатель Собрания огласил **ПОВЕСТКУ ДНЯ**:

1. Об утверждении Повестки заседания Внеочередного общего собрания участников Товарищества;
2. Об одобрении выпуска и размещении Товариществом купонных облигаций, со сроком обращения не более 12 месяцев в объеме 3 000 000 000 (Три миллиарда) тенге;
3. Об одобрении выпуска и размещении Товариществом купонных облигаций, со сроком обращения не более 12 месяцев в объеме 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) долларов США;
4. Об утверждении Условий купонных облигаций, со сроком обращения не более 12 месяцев в тенге, в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Протоколу;
5. Об утверждении Условий купонных облигаций, со сроком обращения не более 12 месяцев в долларах США, в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Протоколу;
6. О наделении Генерального директора Товарищества полномочиями на принятие необходимых мер, вытекающих из решений участников, принятых настоящим Протоколом, по подготовке и прохождению Товариществом процедуры государственной регистрации купонных облигаций в тенге, со сроком обращения не более 12 месяцев, а также купонных облигаций в долларах США, со сроком обращения не более 12 месяцев.

Председатель Собрания предложила проголосовать за утверждение предлагаемой повестки дня.

Итоги голосования:

«За» - *единогласно*

«Против» - *нет*

«Воздержался» - *нет*.

По всем вопросам, включенным в повестку дня
ЕДИНОГЛАСНО РЕШИЛИ:

1. **По первому вопросу** Повестки решили одобрить предложенную Повестку дня Заседания;
2. **По второму вопросу** Повестки решили одобрить выпуск Товариществом купонных облигаций, со сроком обращения не более 12 месяцев в объеме 3 000 000 000 (Три миллиарда) тенге;
3. **По третьему вопросу** Повестки решили одобрить выпуск Товариществом купонных облигаций, со сроком обращения не более 12 месяцев в объеме 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) долларов США;
4. **По четвертому вопросу** Повестки решили утвердить Условия купонных облигаций в тенге, со сроком обращения не более 12 месяцев в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Протоколу;

5. On the fourth item of the Agenda resolved to approve the Terms of the coupon bonds in USD with tenor not more than 12 months in accordance with Appendix No. 1 to this Minutes;
6. On the fifth item of the Agenda resolved to authorize the General Director to take the necessary measures arising from the decisions of the participants adopted by this Minutes, on the preparation and passage by the Partnership of the procedure for state registration of the coupon bonds in KZT with tenor not more than 12 months and the coupon bonds in USD with tenor not more than 12 months of the Partnership;
5. По пятому вопросу Повестки решили утвердить Условия купонных облигаций в долларах США, со сроком обращения не более 12 месяцев в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Протоколу;
6. По шестому вопросу Повестки решили наделить Генерального директора Товарищества полномочиями на принятие необходимых мер, вытекающих из решений участников, принятых настоящим Протоколом, по подготовке и прохождению Товариществом процедуры государственной регистрации купонных облигаций в тенге, со сроком обращения не более 12 месяцев, а также купонных облигаций в долларах США, со сроком обращения не более 12 месяцев.

The Chairman of the Meeting Ms. Maria Spatharis stated that the items of the Agenda of the Extraordinary General Meeting of the Participants of the Partnership were considered and decisions on them were approved.

Председатель Собрания Мария Спатарис констатировала, что вопросы Повестки дня Внеочередного Общего Собрания Участников Товарищества были рассмотрены и решения по ним приняты.

The Meeting was announced closed at 15:30, Almaty time.

Собрание объявлено закрытым в 15 часов 30 минут по времени г. Алматы.

These Minutes are made in English and Russian languages. In case of discrepancies between the texts, the Russian version shall prevail.

Настоящий Протокол составлен на английском и русском языках. В случае разночтения текст на русском языке имеет преимущественную силу.

Chairman of the Meeting
Председатель Собрания:

Maria Spatharis
Мария Спатарис




Secretary of the Meeting
Секретарь Собрания

Maximova Anna Alexandrovna
Максимова Анна Александровна





Participants of the Partnership/ Участники:

1. IDF HOLDING LTD, represented by the Director Ms. Maria Spatharis, acting under the Articles of Association / Компания IDF HOLDING LTD (АйДиЭф ХОЛДИНГ ЛТД), в лице Марии Спатарис, действующей на основании Устава.

 Maria Spatharis / Мария Спатарис

2. "Microfinance Organization "FintechFinance" LLP, represented by the General Director Mr. Baurzhan Ustemirov, acting on the basis of the Charter/ ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс», в лице Генерального Директора Бауржан Устеміров, действующего на основании Устава.



 Baurzhan Ustemirov / Бауржан Устеміров

1. Сведения о выпуске облигаций:

1) Вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций:

Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»).

Количество Облигаций составляет 3 000 000 (три миллиона) штук.

Общий объем выпуска Облигаций составляет 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге.

2) Номинальная стоимость одной облигации с указанием валюты, в которой выражается номинальная стоимость:

Номинальная стоимость Облигаций составляет 1 000 (одна тысяча) тенге («Номинальная стоимость»). Номинальная стоимость Облигаций выражена в национальной валюте Республики Казахстан - казахстанский тенге.

Все платежи (выплата вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в казахстанских тенге, за исключением случаев, когда у держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан отсутствует банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в казахстанских тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан. В случае отсутствия у держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан допускается конвертация казахстанских тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям. Указанная конвертация осуществляется при условии получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан письменного заявления, содержащего указание на банковские реквизиты держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и валюту, в которой должен быть осуществлен платеж. Конвертация осуществляется по курсу конвертации, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления выплаты. Комиссия обслуживающего банка Эмитента за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций - нерезиденту Республики Казахстан.

3) Дата начала и срок обращения облигаций:

Датой начала обращения Облигаций («Дата начала обращения») является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» («Биржа»). Сообщение о Дате начала обращения будет опубликовано на веб-сайте Биржи (www.kase.kz).

Срок обращения Облигаций составляет 360 (триста шестьдесят) дней с Даты начала обращения Облигаций.

4) *Ставка вознаграждения по облигациям:*

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 20% (двадцать процентов) годовых от Номинальной стоимости Облигации.

5) *Сроки выплаты вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 (четыре) раза в год через каждые три месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. Расчетный базис 30/360 (тридцать дней в месяце, триста шестьдесят дней в году).

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее - «День фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на День фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации. Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и квартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на четыре). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи. Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

6) *Дата погашения облигаций:*

Облигации погашаются по Номинальной стоимости в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.

2. Сведения о выпуске облигаций:

1) Вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций:

Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»).

Количество Облигаций составляет 150 000 (сто пятьдесят тысяч) штук.

Общий объем выпуска Облигаций составляет 15 000 000 (десять миллионов) долларов США.

2) Номинальная стоимость одной облигации с указанием валюты, в которой выражается номинальная стоимость:

Номинальная стоимость Облигаций составляет 100 (сто) долларов США («Номинальная стоимость»). Номинальная стоимость Облигаций выражена в долларах США.

Выплаты вознаграждения и Номинальной стоимости осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в долларах США, в том числе держателям Облигаций – резидентам Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 5) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2018 года №167-VI «О Валютном регулировании и валютном контроле».

3) Дата начала и срок обращения облигаций:

Датой начала обращения Облигаций («Дата начала обращения») является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» («Биржа»). Сообщение о Дате начала обращения будет опубликовано на веб-сайте Биржи (www.kase.kz).

Срок обращения Облигаций составляет 360 (триста шестьдесят) дней с Даты начала обращения Облигаций.

4) Ставка вознаграждения по облигациям:

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 10% (десять процентов) годовых от Номинальной стоимости Облигации.

5) Сроки выплаты вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 (два) раза в год через каждые три месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. Расчетный базис 30/360 (тридцать дней в месяце, триста шестьдесят дней в году).

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее - «День фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на День фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации. Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и квартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на четыре). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи. Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

б) Дата погашения облигаций:

Облигации погашаются по Номинальной стоимости в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.

Бюро по коммунальному, жилищному и
энергетическому хозяйству

на 7-м этаже

№ 31/05

202

