Приложение №1
к решению Совета директоров
АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
от 12.09.2023 №15

Сведения о выпуске облигаций со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев

1. Полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках.

Язык	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамы»	«ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»	АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
На английском языке	Microfinance Organization OnlineKazFinance Joint Stock Company	MFO OnlineKazFinance» JSC

2. Бизнес-идентификационный номер эмитента.

160840000397.

3. Дата принятия уполномоченным органом эмитента решения о выпуске облигаций со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев.

12 сентября 2023 года.

4. 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 21% (двадцать один процент) годовых от Номинальной стоимости Облигации.

5) *сроки выплаты вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год через каждый один месяц 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 5 (пяти) рабочих 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 ежемесячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать). 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 5 (пяти) рабочих дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.

Генеральный директор **Максимова А. А.**

Айналыста болу мерзімі 12 (он екі) айдан аспайтын облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер

1. **Эмитенттің толық және қысқартылған атауы қазақ, орыс және ағылшын тілдерінде.**

Тіл	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамы»	«ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ
Орыс тілінде	Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»	АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
Ағылшын тілінде	Microfinance Organization OnlineKazFinance Joint Stock Company	MFO OnlineKazFinance» JSC

2. **Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі.**

   160840000397.

3. **Эмитенттің уәкілетті органының айналыс мерзімі 12 (он екі) айдан аспайтын облигациялар шығару туралы шешім қабылдаған күні.**

   2023 жылғы 12 қыркүйек

4. **Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:**

1) *Облигациялардың түрі, облигациялардың саны және облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:*

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»).

Облигациялар саны 3 000 000 (үш миллион) дананы құрайды.

Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі 3 000 000 000 (үш миллиард) теңгені құрайды.

2) *Номиналды құнын сипаттайтын валюта көрсетілген бір облигацияның номиналды құны:* Облигациялардың номинал құны 1 000 (бір мың) теңгені («Номинал құны») құрайды. Облигациялардың Номинал құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – қазақстандық теңгемен көрсетілген.

Қазақстан Республикасының бейрезиденті - Облигация ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгедегі банк шотының болмау жағдайларын қоспағанда, барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі борыш сомасын төлеу) Эмитент қазақстандық теңгемен қолма қолсыз тәртіппен жүзеге асырады.

Облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын жағдайда негізгі борыш және (немесе) Облигациялар бойынша есептелген сыйақы сомасы Облигация ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгедегі

банк шоты болған жағдайда қазақстандық теңгемен жүзеге асырылады. Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгедегі банк шоты болмаған жағдайда сыйақыны және (немесе) Облигациялар бойынша негізгі борышты төлеу кезінде қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастауға жол беріледі. Аталған айырбастау тиісті төлем жасалған күнге дейінгі 5 (бес) жұмыс күннен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушыдан Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушының банктік деректемелері және төлем қай валютада жасалуға тиіс болса, сол валюта көрсетілген жазбаша өтініш Эмитентке келіп түскен жағдайда жүзеге асырылады.

Айырбастау төлем жүзеге асырылған күні Эмитенттің қызмет көрсетуші банкі белгілеген айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылады. Эмитенттің қызмет көрсетуші банкінің қазақстандың теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастауды жүргізу үшін комиссиясы Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушының есебінен жүргізіледі және Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушыға аударуға жататын сомадан ұсталады.

3) *Облигациялар айналысының басталу күні және мерзімі;*

Облигациялар айналысының басталу күні («Айналысты бастау күні») «Қазақстан қор биржасы» АҚ («Биржа») сауда жүйесінде Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы жүргізілген сауда-саттықты өткізу күні болып табылады. Айналысты бастау күні туралы хабарлама Биржа веб-сайтында жарияланады (www.kase.kz).

Облигацияларды айналдыру мерзімі Облигациялар Айналысты бастау күнінен бастап 360 (үш жүз алпыс) күнді құрайды.

4) *Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі:*

Купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысы мерзімінің соңына дейін белгіленген мөлшерлеме болып табылады және Облигациялардың Номинал құнының жылдық 21% (жиырма бір пайыз) құрайды.

5) *Облигациялар бойынша сыйақы төлеу мерзімі:*

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап ай сайын жылына 12 (он екі) рет жүргізіледі. Есеп айырысу негізі 30/360 (бір айда отыз күн, бір жылда үш жүз алпыс күн).

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялардың айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу Облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күні аяқталады.

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі - «Тіркелген күн») Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.

Сыйақы төлеу Тіркелген күнгі жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына Эмитентпен ақша аударуы арқылы тіркелген күннен кейінгі күнтізбелік 5 (бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады. Әрбір Облигация ұстаушысына төлем жасалатын күнге төлеуге тиісті купондық сыйақы сомасы тиісті Облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының ай сайынғы мөлшерлемесінің (он екіге бөлінген Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалардың саны және дөңгелектеу әдісі Биржаның ережелеріне сәйкес анықталады. Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

6) *Облигацияларды өтеу күні:*

Облигациялар Номинал құны бойынша, Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде өтеледі.

Бас директор **Максимова А. А.**