

**ИЗМЕНЕНИЯ И (ИЛИ) ДОПОЛНЕНИЯ
В ПРОСПЕКТ
ВТОРОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
Акционерного общества «Микрофинансовая организация
ОнлайнКазФинанс»
(АО «МФО ОнлайнКазФинанс»)**

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в данных изменениях и (или) дополнениях в проспект выпуска облигаций (проспект облигационной программы)), является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

г. Алматы, 2023 год

В проспект второго выпуска негосударственных облигаций в пределах первой облигационной программы АО «МФО ОнлайнКазФинанс», под идентификационным номером (ISIN) KZ2C00009769, внести следующие изменения:

1. Пункт 5 «Получение дохода по облигациям» изложить в следующей редакции:

«5. Получение дохода по облигациям:

1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям:

Размер ставки купонного вознаграждения по Облигациям является плавающим на весь срок обращения Облигаций. Ставка купонного вознаграждения по Облигациям составляет 21 (двадцать один) % (процент) годовых на дату начала обращения Облигаций, действует в течение первого купонного периода и индексируется на коэффициент темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США.

Индексированное купонное вознаграждение по Облигациям – это произведение ставки купонного вознаграждения по Облигациям на дату начала обращения Облигаций и коэффициента темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США, который рассчитывается как отношение средневзвешенного курса доллара США к тенге, сложившегося по результатам вечерней торговой сессии Биржи по доллару США за 3 (три) рабочих дня до Даты фиксации реестра держателей Облигаций для соответствующей выплаты вознаграждения / выкупа Облигаций / погашения Облигаций к аналогичному курсу на дату начала обращения Облигаций. При этом минимальный размер Индексированного купонного вознаграждения по Облигациям составляет 21 (двадцать один) % (процент) годовых, максимальный размер Индексированного купонного вознаграждения по Облигациям составляет не более 25 (двадцать пять) % (процентов) годовых.

Купонное вознаграждение по Облигациям индексируется на каждую Дату фиксации реестра в течение всего периода обращения Облигаций, и данное индексированное купонное вознаграждение будет действовать в течение следующего купонного периода до очередной Даты фиксации реестра.

Если дата фиксации реестра держателей Облигаций, используемая для расчета Индексированного купонного вознаграждения по Облигациям, выпадает на выходной или праздничный день, то средневзвешенный курс доллара США к тенге, сложившийся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи, фиксируется за 3 рабочих дня перед таким выходным или праздничным днем.

Эмитент будет рассчитывать каждое Индексированное купонное вознаграждение и предоставлять на Биржу за 2 рабочих дня до Даты начала купонной выплаты и до Даты погашения облигаций.

2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год, каждый месяц с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало

последнего дня купонного периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «Дата фиксации»).

Информация о порядке выплаты последнего индексированного купонного вознаграждения по Облигациям указана в подпункте 2 пункта 10 настоящего Проспекта.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:

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.

4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:

Индексированное купонное вознаграждение по Облигациям рассчитывается как произведение ставки купонного вознаграждения по Облигациям на дату начала обращения Облигаций и коэффициента темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США (K_d).

Коэффициент темпа девальвации/ревальвации рассчитывается как отношение средневзвешенного курса доллара США к тенге (X_t), сложившегося по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи за 3 (три) рабочих дня до Даты фиксации реестра держателей Облигаций для соответствующей выплаты вознаграждения / выкупа Облигаций / погашения Облигаций к аналогичному курсу (X_0), сложившемуся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи на дату начала обращения Облигаций:

$(K_d = X_t / X_0)$, где

X_t – курс доллара США к тенге, сложившийся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи за 3 (три) рабочих дня до Даты фиксации реестра держателей Облигаций,

X_0 – курс доллара США к тенге, сложившийся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи на дату начала обращения Облигаций.

Если Дата фиксации реестра держателей Облигаций, используемая для расчета Индексированного купонного вознаграждения по Облигациям, выпадает на выходной или праздничный день, то средневзвешенный курс доллара США к тенге, сложившийся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи, фиксируется за 3 рабочих дня перед таким выходным или праздничным днем.

При заключении сделок с Облигациями на вторичном рынке размер накопленного, но не выплаченного купонного вознаграждения по Облигациям исчисляется на основании ставки купонного вознаграждения.

Выплата вознаграждения осуществляется путем безналичного перевода денег по банковским реквизитам держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.

Сумма индексированного купонного вознаграждения, подлежащего выплате на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и ежемесячной ставки индексированного купонного вознаграждения по Облигациям (годовая ставка индексированного купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим порядок функционирования национальной валюты Республики Казахстан.

Последняя выплата индексированного купонного вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.».

Генеральный директор



Максимова А. А.

**«ОнлайнКазФинанс» микроқаржы ұйымы»
акционерлік қоғамының
(«ОнлайнКазФинанс» МҚҰ» АҚ)**

**БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ
МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ЕКІНШІ
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІНЕ ӨЗГЕРІСТЕР
ЖӘНЕ (НЕМЕСЕ) ТОЛЫҚТЫРУЛАР**

Эмитенттің лауазымды тұлғалары облигациялар шығарылымының проспектісіне осы өзгерістерде және (немесе) толықтыруларда (облигациялық бағдарлама проспектісі) берілген барлық ақпараттың сенімді екеніне және инвесторларды эмитентке және оның орналастырылған облигацияларына қатысты шатастырмайтындығын растайды

Алматы қаласы, 2023 ж.

KZ2C00009769 сәйкестендіру нөмірімен (ISIN) «ОнлайнКазФинанс» МҚҰ» АҚ бірінші облигациялық бағдарламасы шеңберінде мемлекеттік емес облигациялардың екінші шығарылымының проспектісіне мынадай өзгерістер енгізілсін:

1. 2-тармақ «Облигациялар бойынша кіріс алу» мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі:

Облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының бүкіл мерзімінде өзгермелі болып табылады. Купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының басталу күніне жылдық 21 (жиырма бір) % (пайыз) құрайды, бірінші купон кезеңінде әрекет етеді және теңгенің АҚШ долларына девальвация/ревальвация қарқыны коэффициентіне индекстеледі.

Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақы Облигациялар айналысы басталған күнгі жағдай бойынша Облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесінің және теңгенің АҚШ долларына девальвация/ревальвация қарқыны коэффициентінің көбейтіндісі болып табылады. Девальвация/ревальвация қарқыны коэффициенті тиісті сыйақы төлеу/ Облигацияларды сатып алу/Облигацияларды өтеу үшін Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін бекіту күніне дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын АҚШ доллары бойынша Биржаның кешкі сауда сессиясының қорытындылары бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге орташа алынған айырбастау бағамының Облигациялардың айналысы басталған күнгі ұқсас айырбастау бағамына қатынасы ретінде есептеледі. Бұл ретте Облигациялар бойынша Индекстелген купондық сыйақының ең төменгі мөлшері жылдық 21 (жиырма бір) % (пайыз) құрайды, ал Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақының ең жоғары мөлшері жылдық 25 (жиырма бес) % (пайыздан) аспайды.

Облигациялар бойынша купондық сыйақы Облигациялар айналысының бүкіл кезеңі ішінде әрбір тізілімді Тіркеу күні индекстеледі және осы индекстелген купондық сыйақы келесі купондық кезең бойы тізілімді Тіркеу күнге кезекке дейін қолданылады.

Егер Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақыны есептеу үшін пайдаланылатын Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін Тіркеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, онда Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге орташа өлшенген бағамы осындай демалыс немесе мереке күніне дейінгі соңғы жұмыс күніне тіркеледі.

Эмитент әрбір индекстелген купондық сыйақыны есептейді және купондық төлем басталғанға дейін және Облигациялар өтелгенге дейін 2 жұмыс күні бұрын Биржаға ұсынады.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап ай сайын жылына 12 (он екі) рет жүргізіледі.

Сыйақы оны алуға құқығы бар және Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде тіркелген тұлғаларға сыйақы төленетін купондық кезеңнің соңғы күнінің басында (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Тіркелген күні») төленеді.

Облигациялар бойынша соңғы индекстелген купондық сыйақыны төлеу тәртібі туралы ақпарат осы Проспектінің 10 тармағының 2 тармақшасында көрсетілген.

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн:

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

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:

Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақы Облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесінің және теңгенің АҚШ долларына девальвация/ревальвация қарқыны коэффициентінің көбейтіндісі ретінде есептеледі (K_d).

Девальвация/ревальвация қарқынының коэффициенті тиісті сыйақы төлеу/Облигацияларды сатып алу/Облигацияларды өтеу үшін Облигацияларды ұстаушылардың тізілімі Тіркелген күнге дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге (X_t) орташа өлшенген бағамының Облигациялар айналысы басталған күні Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан ұқсас бағамына (X_0) қатынасы ретінде есептеледі:

($K_d = X_t / X_0$), мұнда

X_t – Облигацияларды ұстаушылар тізілімі тіркелген күнге дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге бағамы,

X_0 – Облигациялар айналысы басталған күні Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге бағамы.

Егер Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақыны есептеу үшін пайдаланылатын Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін Тіркеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, онда Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге орташа өлшенген бағамы осындай демалыс немесе мереке күніне дейін 3 жұмыс күні бұрын тіркеледі.

Қайталама нарықта Облигациялармен мәмілелер жасау кезінде Облигациялар бойынша жинақталған, бірақ төленбеген купондық сыйақы сомасы купондық сыйақы мөлшерлемесі негізінде есептеледі.

Сыйақы төлеу Тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік деректемелері бойынша ақшаны қолма-қол ақшасыз аудару жолымен жүзеге асырылады.

Төлем күніне төленуге жататын индекстелген купондық сыйақы сомасы тиісті Облигацияларды ұстаушысына тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақының ай сайынғы мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша жылдық индекстелген купон мөлшерлемесі он екіге бөлінген) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілер саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының жұмыс істеу тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

Индекстелген купондық сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша база есебінен жүргізілетін болады.».

Бас директор



А. А. Максимова