



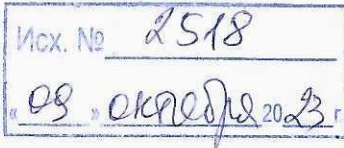
Акционерное общество «МФО ОнлайнКазФинанс»

+7 701 006 35 35

050012, г. Алматы, пр.Сейфуллина, 502,
БЦ «Турар», 9 этаж.

support@solva.kz

solva.kz



АО «Казахстанская фондовая биржа»

В соответствии с требованиями Правил раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее – Общество) извещает о регистрации уполномоченным органом – РГУ «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» изменений № 2 в Проспект выпуска акций Общества, Проспекта выпуска акций с учетом внесенных в него изменений и о выдачи Обществу нового свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций Общества в связи с увеличением количества объявленных акций.

Приложение:

1. Изменения №2 в Проспект выпуска акций Общества;
2. Зарегистрированный Проспект выпуска акций Общества с учетом внесенных в него изменений;
3. Свидетельство о государственной регистрации выпуска объявленных акций Общества.

Генеральный директор



Максимова А.А.

Исполнитель: Д. Байрамкулова

Тел.: +7 7715599772

E-mail: dana.bairamkulova@solva.kz

**АКЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІНЕ
№2 ӨЗГЕРІСТЕР**

Толық атауы: «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы»
Акционерлік Қоғамы

Қысқартылған атауы: «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ

1. Проспектінің 2-тарауының 3-тармағы жаңа редакцияда жазылсын:

«3. Жарияланған акциялардың шығарылымы туралы мәліметтер:

- 1) жарияланған акциялардың саны, түрлері: саны 130 010 000,00 (Жүз отыз миллион он мың) дана акция, оның ішінде:
 - 115 435 378,00 (Жүз он бес миллион төрт жүз отыз бес мың үш жүз жетпіс сегіз) дана жай акциялар.
 - 14 574 622,00 (Он төрт миллион бес жүз жетпіс төрт мың алты жүз жиырма екі) дана артықшылықты акциялар.
- 2) құрылтайшылармен төленетін акциялардың саны, түрлері: 11 201 512 (Он бір миллион екі жүз бір мың бес жүз он екі) дана жай акция.
- 3) құрылтайшылармен төленетін бір акцияның номиналдық құны: 100 (жүз) теңге.
- 4) артықшылықты акциялар бойынша кепілдендірілген дивиденд мөлшері: 1 (Бір) теңге».

«ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ
уәкілетті тұлғасы
Максимова Анна Александровна



ИЗМЕНЕНИЯ № 2 В ПРОСПЕКТ

ВЫПУСКА АКЦИЙ

Полное наименование: Акционерное Общество «Микрофинансовая организация
ОнлайнКазФинанс»

Сокращенное наименование: АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

1. Пункт 3 Главы 2 Проспекта изложить в новой редакции:

«3. Сведения о выпуске объявленных акций:

- 1) количество, виды объявленных акций: 130 010 000,00 (Сто тридцать миллионов десять тысяч) штук акций, из них:
 - 115 435 378,00 (Сто пятнадцать миллионов четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят восемь) штук простых акций.
 - 14 574 622,00 (Четырнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи шестьсот двадцать две) штук привилегированных акций.
- 2) количество, виды акций, оплачиваемых учредителями: 11 201 512 (Одиннадцать миллионов двести одна тысяча пятьсот двенадцать) штук простых акций.
- 3) номинальная стоимость одной акции, оплачиваемой учредителями: 100 (Сто) тенге.
- 4) гарантированный размер дивиденда по привилегированной акции: 1 (Один) тенге.».

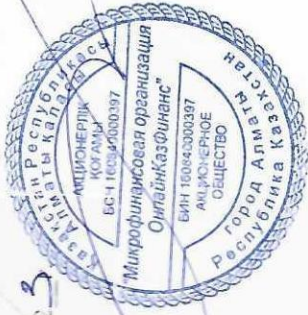
**Уполномоченное лицо
АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
Максимова Анна Александровна**



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

на 4 листах

«27» сентября 2023



АКЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Толық атауы: «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы»
Акционерлік Қоғамы

Қысқартылған атауы: «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ

Уәкілетті органның жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған акцияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дұрыстығын растамайды.

Акционерлік қоғамның лауазымды адамдары осы проспектіде берілген барлық ақпарат дұрыс және акционерлік қоғам мен оның орналастырылатын акцияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Акциялар айналысы кезеңінде акционерлік қоғам Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты ашуды қамтамасыз етеді.

1 тарау. Қоғамның атауы және оның орналасқан орны туралы ақпарат

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес қоғам туралы ақпарат:

1) қоғамның алғашқы мемлекеттік тіркеуден өткен күні:

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамы 2022 жылының 09 желтоқсанында «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігінің қайта құру нәтижесінде тіркелді.

2) қоғамның мемлекеттік қайта тіркеуден өткен күні (қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда):

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамы мемлекеттік қайта тіркеуді жүзеге асырған жоқ.

3) қоғамның қазақ, орыс және ағылшын (болған жағдайда) тілдеріндегі толық және қысқартылған атауы:

Қоғамның атауы	Толық	Қысқартылған
Қазақ тілінде	«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамы	«ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ
Орыс тілінде	Акционерное общество «Микрофинансовая Организация «ОнлайнКазФинанс»	АО «МФО «ОнлайнКазФинанс»
Ағылшын тілінде	Microfinance organisation OnlineKazFinance Joint Stock Company	MFO OnlineKazFinance JSC

4) қоғамның атауы өзгерген жағдайда оның алдындағы барлық толық және қысқартылған атаулары, сондай-ақ олар өзгертілген күндер көрсетіледі:

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамы фирмалық атауының өзгертуін жүзеге асырған жоқ.

5) егер қоғам заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған болса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) қоғамға қатысты құқықтық мираскорлық туралы мәліметтер көрсетіледі:

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамы «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігінің барлық құқықтары мен міндеттерінің құқықтық мирасқоры болып табылады.

6) қоғамның бизнес-сәйкестендіру нөмірі: 160840000397.

7) Legal Entity Identifier коды халықаралық ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (болған жағдайда) стандартына сәйкес.

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамның халықаралық ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (болған жағдайда) стандартына сәйкес Legal

Entity Identifier коды жоқ.

2. Егер қоғамның нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген қоғамның тұрған жерінен өзгеше болған жағдайда, байланыс телефондарының, факсының нөмірлері мен электрондық поштасының мекенжайы, сондай-ақ нақты мекенжайы көрсетілген заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес қоғамның орналасқан жері:

Орналасқан жері (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес)	Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, 050000 (A05M0Y7), Алмалы ауданы, Сейфуллин данғылы, 502-үй
Байланыс телефондары	Тел.: 8 (727) 339-87-16 Факс: Жоқ E-mail: disclosures@solva.kz

2 тарау. Акциялар туралы, оларға төлеу тәсілдері және олар бойынша табыс алу туралы мәліметтер

3. Жарияланған акциялардың шығарылымы туралы мәліметтер:

- 1) жарияланған акциялардың саны, түрлері: саны 130 010 000,00 (Жүз отыз миллион он мың) дана акция, оның ішінде:
 - 115 435 378,00 (Жүз он бес миллион төрт жүз отыз бес мың үш жүз жетпіс сегіз) дана жай акциялар.
 - 14 574 622,00 (Он төрт миллион бес жүз жетпіс төрт мың алты жүз жиырма екі) дана артықшылықты акциялар.
- 2) құрылтайшылармен төленетін акциялардың саны, түрлері: 11 201 512 (Он бір миллион екі жүз бір мың бес жүз он екі) дана жай акция.
- 3) құрылтайшылармен төленетін бір акцияның номиналдық құны: 100 (жүз) теңге.
- 4) артықшылықты акциялар бойынша кепілдендірілген дивиденд мөлшері: 1 (Бір) теңге.

4. Акцияларды төлеу

Акцияларды төлеу тәсілі:

ақшамен (құрылтайшылардың (инвесторлардың) акцияларды төлегенін растайтын төлем құжатының (құжаттарының) деректемелерін, төлем сомасын және төлеушінің атауын көрсету) - қолданылмайды;

бағалы қағаздармен (бағалы қағаздар эмитентінің атауын, бағалы қағаздардың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) мен санын, бағалаушының атауын, бағалау туралы есептің жасалған күнін, бағалау сомасын (нарықтық бағасы болмаған жағдайда) мәміле тіркелу күнін көрсету) - қолданылмайды;

мүліктік құқықтармен (қоғамның тиісті органдарының қоғамның ақшалай міндеттемелерін қоғамның орналастырылатын акцияларын төлеу есебіне өтеу туралы қабылдаған шешімінің күнін және қоғамның осы шешімді қабылдаған органын; қоғамның ақшалай міндеттемелерін

салыстырып тексеру актісінің деректемелерін, бағалаушының атауын, бағалау туралы есептің жасалған күнін, бағалау сомасын, мүлікті қабылдау-өткізу актісінің күнін көрсету) - қолданылмайды;

өзге мүлікпен (бағалаушының атауын, бағалау туралы есептің жасалған күнін, мүлікті бағалау сомасын, мүлікті қабылдау-өткізу актісінің күнін көрсету) - қолданылмайды.

Қоғам қайта ұйымдастырылған жағдайда қайта ұйымдастыру туралы акционерлердің жалпы жиналысының шешімді қабылдаған күні, тапсыру актісінің күні көрсетіледі (банктерді біріктіру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастырылған жағдайда қолданылмайды). Қайта ұйымдастырылған банктер акционерлерінің бірлескен жалпы жиналысында бекітілген акцияларды айырбастау коэффициенті көрсетілетін, банкті басқа банкке қосу нысанында банктерді ерікті түрде қайта ұйымдастыру жағдайын қоспағанда, біріктіру арқылы қоғамды қайта ұйымдастырған жағдайда, қосылатын қоғамның акцияларын сату бағасы, қосылу жүріп жатқан қоғамның акцияларын орналастыру (сату) бағасы қосымша көрсетіледі:

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамы «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігінің Жалғыз қатысушының 2022 жылының 28 қарашасындағы шешімімен (2023ж. 8 ақпандағы өзгерістермен) ұйымдастырылды. «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» ЖШС-ның жарғылық капиталы түгел ақшамен құралған.

Табыстау актісінің күні - 2022 жылғы 28 қараша (2023ж. 8 ақпандағы өзгерістермен).

Акцияларға цифрлық (виртуалдық) бірліктермен және (немесе) құны цифрлық (виртуалдық) бірліктердің құнына (құнының өзгеруіне) байланысты болатын қаржы құралдарымен төлем жасалмайды.

Акциялар шығарылымы проспектісінің мақсаты үшін цифрлық (виртуалдық) бірлік деп криптография және (немесе) компьютерлік есептеу құралдарын қолдана отырып, орталықтандырылмаған ақпараттық жүйеде құрылған және есепке алынатын сандық жазба болып табылатын бірлік түсініледі.

3 тарау. Акцияларды орналастырудың шарттары және тәртібі

5. Акцияларды орналастыру және айналысқа шығару:

- 1) акцияларды орналастыру және олардың айналысы жоспарланатын нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы): Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығы.
- 2) акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта орналастыру кезінде акцияларды орналастыру тәсілі көрсетіледі: жазылым немесе аукцион: жазылым.
- 3) қоғамның ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында акцияларды сатып алуы кезінде олардың құнын айқындау әдістемесін құрылтай жиналысымен бекіткен күні: 2022 жылғы 28 қараша.
- 4) акционерлік инвестициялық қор бойынша келесі қосымша ақпарат көрсетіледі:

акционерлік инвестициялық қордың акцияларын сатып алуға өтінімдер беру және оларды орындау шарттары мен тәртібі;

акционерлік инвестициялық қордың акцияларын орналастыру және (немесе) сатып алу жөніндегі делдалдардың тізімі (болған жағдайда) және олардың мекенжайы мен байланыс телефондары.

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамы акционерлік инвестициялық қор болып табылмайды.

4 тарау. Қоғамның орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін құрылтайшылар туралы немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер

6. Жаңадан құрылған акционерлік қоғам, сонымен қатар қайта құрылу нәтижесінде құрылған қоғамдар, сондай-ақ соттың шешімімен жарияланған акциялар шығарылымының мемлекеттік тіркеуі жарамсыз болып танылған қоғамдар үшін, қоғамның жарғылық капиталында он немесе одан да көп пайыз үлесіне иеленетін құрылтайшылар (қатысушылар) туралы мәліметтер көрсетіледі, соның ішінде:

1) жеке тұлғалар болып табылатын құрылтайшылардың (қатысушылардың) аты-жөні, әкесінің аты (бар болса) және (немесе) заңды тұлғалар болып табылатын құрылтайшылардың (қатысушылардың) толық атауы, орналасқан жері:

«ФИНТЕХФИНАНС» МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі орналасқан жері Қазақстан, Алмалы ауданы, Сейфуллин даңғылы, 502 үй, 9 қабат, пошталық индекс 000512.

2) қоғамның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызына ие құрылтайшылар (қатысушылар) алдын ала төлеген акциялардың саны мен түрі (түрлері):

Құрылтайшылар	Акциялардың саны мен түрі
«ФИНТЕХФИНАНС МИКРОҚАРЖЫ Жауапкершілігі Серіктестігі ҰЙЫМЫ» Шектеулі	11 201 512 (Он бір миллион екі жүз бір мың бес жүз он екі) дана жай акция
БАРЛЫҒЫ	11 201 512 (Он бір миллион екі жүз бір мың бес жүз он екі) дана жай акция

3) қатысушылар қоғамның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызына ие болған күн: 2023 жылғы 8 ақпан.

5 тарау. Қоғам қызметінің негізгі түрлерін көрсете отырып, қоғамның қаржы-экономикалық және шаруашылық қызметінің көрсеткіштері

7. Қоғам қызметінің түрлері:

1) негізгі қызмет түрі: жеке және (немесе) заңды тұлғаларға қолданыстағы заңнамада белгіленген мөлшерде кепілдікпен немесе қамтамасыз етусіз микрокредиттер беру нысанында микроқаржы қызметін жүзеге асыру.

2) қоғамның маусымдық сипаттағы қызмет түрлерін және олардың қоғамның жалпы кірісіндегі үлесін көрсете отырып, қызметінің түрлеріне қысқаша сипаттама беру:

Қоғам микрокредиттер беру жөніндегі қызметке мынадай қосымша қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқығы бар:

- Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінен қарыздар тарту (кәсіпкерлік қызмет ретінде жеке тұлғалардан қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);
- Меншікті активтерді бағалы қағаздарға және өзге қаржы құралдарына инвестициялау;
- Микрокредиттер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;
- Меншікті мүлікті мүліктік жалдауға (жалға алуға) беру;
- Меншікті мүлікті сату;
- Лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- Факторингтік операциялар: төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқытарын сатып алу;
- Форфейтингтік операциялар (форфертирлеу): тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы төлеу.
- және
- Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де қызмет түрлері.

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамның қызметі маусымдық емес.

3) қоғамның бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Қоғамның негізгі бәсекелестері мыс өндіру және ресурстық базаны кеңейту бойынша тиісті бейіндегі компаниялар болып табылады:

- «КМФ (КМФ)» «Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі.
- « «Тойота Файнаншл Сервисез Қазақстан» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі.
- «Арнур Кредит» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі.

4) қоғам қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыс, қызмет) табыстылығына оң және теріс әсер ететін факторлар:

Сату табыстылығына оң әсер ететін факторлар	Сату табыстылығына теріс әсер ететін факторлар
2020 жылдың 1 қаңтарынан бастап кредиттік бюро деректеріне қол жеткізу	Қарыз алушылардың борыштық жүктемесінің коэффициентін белгілеу
шағын несиенің максималды көлемін ұлғайту	Қазақстан экономикасында туындаған микроэкономикалық процестерге байланысты алынған микрокредиттер бойынша қарыз алушылардың өз міндеттемелерін тиісінше орындамау тәуекелін ұлғайту.

бағалы қағаздарға және басқа қаржы құралдарына меншікті активтерді инвестициялау мүмкіндігін алу	
бағалы қағаздарды шығару	
өз қызметін қаржыландыру мүмкіндіктерін кеңейту	

8. Акционерлік инвестициялық қор болып табылатын қоғамдар қызметі туралы мәліметтер.

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамы акционерлік инвестициялық қор болып табылмайды.

9. Қоғамның қызметіне әсер ететін қауіп факторлары.

Салалық тәуекелдер: Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты ішкі нарықта эмитент қызметіндегі салалық тәуекелдер туындайды. Эмитент қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің ішінде мыналарды көрсетуге болады:

- нарықтағы бәсекенің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің несиелік қабілетінің нашарлау бағытында өзгеруі;
- жалпы макроэкономикалық жағдайдың әсерінен эмитенттің қызметіне сұраныстың өзгеруі;
- елдегі экономикалық жағдайдың нашарлауымен және соның салдарынан халықтың нарықтағы белсенділігінің төмендеуімен байланысты тәуекелдер.

Эмитент қызметтеріне бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер:

Микрокредиттік нарықта Эмитенттің көрсетілетін қызметтеріне бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің іс-қимылымен және қорландыру құнының ұлғаюымен байланысты болуы мүмкін, бұл тұтастай алғанда микрокредиттеу нарығының пайыздық маржасының және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістіліктің төмендеуіне әкеп соғуы мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін жоғары емес деп бағалайды. Осы тәуекелді азайту мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қорландыру құнын төмендету жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Қаржылық тәуекелдер: Эмитенттің қызметі экономикалық жағдайдың және қаржы нарығының конъюнктурасының өзгеруіне байланысты қаржылық тәуекелдермен байланысты. Олардың ішінде:

- несиелік тәуекел – эмитенттің қызметі контрагенттің эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындамауы мүмкін болуына байланысты несиелік тәуекелге ұшырауы. Контрагенттердің эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы орындай алмауы дебиторлық берешектің ұлғаюына және күмәнді қарыздардың пайда болуына, сондай-ақ таза пайданың төмендеуіне әкелетін резервті жинақтау қажеттілігіне әкелуі мүмкін. Осы тәуекелді азайту мақсатында эмитент тұрақты негізде клиенттердің қызметіне талдау жасайды.
- валюталық тәуекел – эмитенттің шетел валютасында көрсетілген міндеттемелерін орындауына әсер ететін ұлттық валюта бағамының шетел валютасына қатысты ықтимал құбылмалылығымен байланысты. Эмитенттің қаржылық жай-күйі, оның өтімділігі, қаржыландыру көздері, эмитент қызметінің нәтижелері эмитенттің осы тәуекелді хеджирлеу бойынша жүргізген жұмысына байланысты айырбас бағамдарының өзгеруінің елеусіз тәуекеліне ұшырайды. Эмитент айырбас бағамының өзгеруінің әсерін азайту үшін барлық қажетті шараларды қабылдауды, оның ішінде тартылған капитал мен орналастырылған қаражат құрылымын тиімді басқаруды жоспарлап отыр.
- пайыздық мөлшерлеме тәуекел – эмитент қызметі пайыздық мөлшерлеме тәуекеліне

ұшырайды, ол негізінен пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруін бақылау арқылы басқарылады. Қарыз қаражаты бойынша сыйақы мөлшерлемесінің күрт өсуімен эмитент рентабельділігі жоғары салалар үшін басым қаржыландыруды ескере отырып, қарыз қаражатын орналастыру құрылымын қайта қарауды жоспарлап отыр. Осыған байланысты қысқа мерзімді перспективада пайыздық мөлшерлемелердің өсуі эмитенттің төлем қабілеттілігіне айтарлықтай әсер етпеуі керек.

- нарықтық тәуекел – эмитент жалпы және ерекше нарықтық ауытқуларға және нарықтық бағаның құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне байланысты пайыздық, валпоталық, борыштық, меншікті және туынды қаржы құралдары бойынша ашық нарықтық жағдайдың нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырауы мүмкін. [Алайда, осы проспектіні бекіту күніне эмитенттің жоғарыда аталған қаржы құралдары бойынша ашық позициясы жоқ]. Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды.

Саяси тәуекелдер: елдегі саяси тұрақсыздық немесе әлеуметтік-экономикалық өзгерістер іскерлік ортаға әсер етіп, Қоғамның іскерлік және қаржылық көрсеткіштеріне теріс әсер етуі мүмкін.

Заңды және нормативтік талаптармен байланысты тәуекелдер. Заңнама түсіндірмесінде, қолдануда және құқық қолдануда өзгерістер мен белгісіздікке ұшырауы мүмкін. Заңды орындамау реттеуші органдармен қиындықтарға, айыппұлдарға және сот процесстеріне әкелуі мүмкін.

6. Қоғам туралы және ол орналастыратын эмиссиялық бағалы қағаздар туралы қосымша мәліметтер

10. Төлем агенті (болған жағдайда) туралы мәліметтер:

- 1) төлем агентінің толық атауы;
- 2) орналасқан жері, байланыс телефондары, электрондық поштасы (бар болса);
- 3) қоғам мен төлем агенті арасындағы шарттың күні мен нөмірі.

«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғамның төлем агенті жоқ.

11. Қоғамның кеңесшілері туралы мәліметтер (егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):

Жоқ.

12. Қоғамның орталық депозитариймен қоғам акцияларын ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу бойынша қызметтер көрсету туралы шарттың күні мен нөмірі.

"Бағалы қағаздар орталық депозитарийі" АҚ хабарламасына сәйкес «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік Қоғам 2020 жылғы 19 наурыздан бастап бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі шарттың үлгі нысанына қосылды, № 2554шарт.

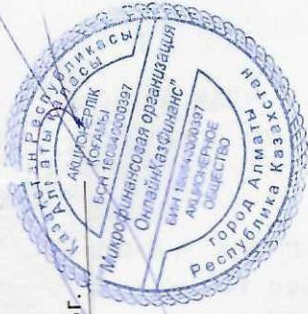
«ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ
уәкілетті тұлғасы
Максимова Анна Александровна



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

на 8 листах

«17» сентября 2023г.



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА АКЦИЙ

Полное наименование: Акционерное Общество «Микрофинансовая организация
ОнлайнКазФинанс»
Сокращенное наименование: АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица акционерного общества подтверждают, что вся информация, представленная в настоящем проспекте, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно акционерного общества и его размещаемых акций.

В период обращения акций акционерное общество обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

Глава 1. Информация о наименовании общества и его месте нахождения

1. Информация об обществе в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации общества:

Акционерное Общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» зарегистрировано 09 декабря 2022 года в результате преобразования Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО ОнлайнКазФинанс».

2) дата государственной перерегистрации общества (в случае если осуществлялась перерегистрация):

Акционерное Общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» не осуществляло государственную перерегистрацию.

3) полное и сокращенное наименование общества на казахском, русском и английском (при наличии) языках:

Наименование общества	Полное	Сокращенное
На казахском языке	«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамы	«ОнлайнКазФинанс МКҰ» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»	АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
На английском языке	OnlineKazFinance Microfinance organisation Joint Stock Company	OnlineKazFinance MFO JSC

4) в случае изменения наименования общества указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:

Акционерное Общество «МФО ОнлайнКазФинанс» не осуществляло смену наименования.

5) если общество было создано в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) общества:

Акционерное Общество «МФО ОнлайнКазФинанс» является правопреемником всех прав и обязанностей Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО ОнлайнКазФинанс».

6) бизнес-идентификационный номер общества: 160840000397.

7) код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (при наличии).

Акционерное Общество «МФО ОнлайнКазФинанс» не имеет код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI).

2. Место нахождения общества в соответствии со справкой о государственной регистрации

(перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес общества отличается от места нахождения общества, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица:

Место нахождения (в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица)	Республика Казахстан, город Алматы, 050000 (A05M0Y7), Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502.
Контакты	Тел.: 8 (727) 339-87-16 Факс: отсутствует E-mail: disclosures@solva.kz

Глава 2. Сведения об акциях, о способах их оплаты и получении дохода по ним

3. Сведения о выпуске объявленных акций:

- 1) количество, виды объявленных акций: 130 010 000,00 (Сто тридцать миллионов десять тысяч) штук акций, из них:
 - 115 435 378,00 (Сто пятнадцать миллионов четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят восемь) штук простых акций.
 - 14 574 622,00 (Четырнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи шестьсот двадцать две) штук привилегированных акций.
- 2) количество, виды акций, оплачиваемых учредителями: 11 201 512 (Одиннадцать миллионов двести одна тысяча пятьсот двенадцать) штук простых акций.
- 3) номинальная стоимость одной акции, оплачиваемой учредителями: 100 (Сто) тенге.
- 4) гарантированный размер дивиденда по привилегированной акции: 1 (Один) тенге.

4. Оплата акций

Способ оплаты акций:

деньгами (указать реквизиты платежного документа (платежных документов), подтверждающего (подтверждающих) оплату акций учредителями (инвесторами), сумму платежа и наименование плательщика) – не применимо;

ценными бумагами (указать наименование эмитента ценных бумаг, международный идентификационный номер (код ISIN) и количество ценных бумаг, наименование оценщика, дату составления отчета об оценке, сумму оценки (в случае отсутствия рыночной цены), дату регистрации сделки) – не применимо;

имущественными правами (указать дату решения, принятого соответствующими органами общества о погашении денежных обязательств общества в счет оплаты размещаемых акций общества, и орган общества, принявший данное решение, реквизиты акта сверки денежных обязательств общества, наименование оценщика, дату составления отчета об оценке, сумму оценки, дату акта приема-передачи имущества) – не применимо;

ным имуществом (указать наименование оценщика, дату составления отчета об оценке, сумму оценки имущества, дату акта приема-передачи имущества) – не применимо.

В случае реорганизации общества указывается дата решения общего собрания акционеров о реорганизации, дата передаточного акта (не применяются при добровольной реорганизации в форме присоединения банков). В случае реорганизации общества путем присоединения дополнительно указывается цена продажи акций присоединяемого общества, цена размещения (реализации) акций общества, к которому осуществляется присоединение, за исключением случая добровольной реорганизации банков в форме присоединения банка к другому банку, при котором указывается коэффициент обмена акций, утвержденный на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков:

Акционерное Общество «МФО ОнлайнКазФинанс» реорганизовано на основании Решения единственного участника ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс» от 28 ноября 2022 года (с изменениями от 8 февраля 2023г.). Уставный капитал ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс» был полностью сформирован деньгами.

Дата передаточного акта – 28 ноября 2022 года (с изменениями от 8 февраля 2023г.).

Оплата акций цифровыми (виртуальными) единицами и (или) финансовыми инструментами, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) цифровых (виртуальных) единиц не осуществляется.

Для целей проспекта выпуска акций под цифровой (виртуальной) единицей понимается единица, представляющая собой цифровую запись, созданную и учитываемую в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений.

Глава 3. Условия и порядок размещения акций

5. Размещение и обращение акций:

- 1) рынок, на котором планируется размещение и обращение акций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг): неорганизованный рынок ценных бумаг.
- 2) в случае размещения акций на неорганизованном рынке указывается способ размещения акций: подписка или аукцион: подписка.
- 3) дата утверждения учредительным собранием методики определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке ценных бумаг: 28 ноября 2022 года.
- 4) акционерный инвестиционный фонд дополнительно указывает:
условия и порядок подачи и исполнения заявок на выкуп акций акционерного инвестиционного фонда;
перечень посредников по размещению и (или) выкупу акций акционерного инвестиционного фонда (при их наличии) с указанием их места нахождения и номеров контактных телефонов.

Акционерное Общество «МФО ОнлайнКазФинанс» не является акционерным инвестиционным фондом.

Глава 4. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) общества

6. Для вновь созданных обществ, в том числе созданных путем реорганизации, а также обществ, у которых по решению суда признана недействительной государственная регистрация выпуска объявленных акций, указываются сведения об учредителях (участниках), владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале общества, в том числе:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителей (участников) физических лиц и (или) полные наименования, место нахождения учредителей (участников) юридических лиц:

Товарищество с ограниченной ответственностью «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ФИНТЕХФИНАНС», место нахождения Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, Проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж, почтовый индекс 050012.

2) количество и вид (виды) акций, предварительно оплаченных учредителями (участниками), которые владеют десятью и более процентами долей участия в уставном капитале общества:

Учредители	Количество и виды акций
Товарищество с ограниченной ответственностью «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ФИНТЕХФИНАНС»	11 201 512 (Одиннадцать миллионов двести одна тысяча пятьсот двенадцать) штук простых акций
ВСЕГО	11 201 512 (Одиннадцать миллионов двести одна тысяча пятьсот двенадцать) штук простых акций

3) дата, с которой учредители (участники) стали владеть десятью и более процентами долей участия в уставном капитале общества: 8 февраля 2023 года.

Глава 5. Показатели финансово-экономической и хозяйственной деятельности общества с указанием основных видов деятельности общества

7. **Виды деятельности общества:**

1) основной вид деятельности: осуществление микрофинансовой деятельности в виде предоставления микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, установленном действующим Законодательством.

2) краткое описание видов деятельности общества с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе общества:

Общество дополнительно к деятельности по предоставлению микрокредитов имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- Привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от физических лиц в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

- Инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- Сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- Реализация собственного имущества;
- Осуществление лизинговой деятельности;
- Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца; и
- иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Деятельность Акционерного Общества «МФО ОнлайнКазФинанс» не является сезонной.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами общества:

Основными конкурентами Общества являются компании соответствующего профиля:

- Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»;
- Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»;
- Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация Арнур Кредит».

4) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности общества:

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж	Факторы, негативно влияющие на доходность продаж
получение доступа к данным кредитного бюро с 1 января 2020 года	Установление коэффициента долговой нагрузки заемщиков
увеличение максимальной суммы микрокредита	Увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам в связи с микроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана.
получение возможности инвестирования собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты	
осуществлять выпуски ценных бумаг	
расширение возможностей финансирования своей деятельности	

8. Сведения о деятельности обществ, являющихся акционерными инвестиционными фондами.

Акционерное Общество «МФО ОнлайнКазФинанс» не является акционерным инвестиционным фондом.

9. Факторы риска, влияющие на деятельность общества.

Отраслевые риски: Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим, отраслевые риски в деятельности эмитента возникают на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности эмитента, можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов в сторону ухудшения;
- изменение спроса на услуги эмитента под влиянием общей макроэкономической ситуации;
- риски, связанные с ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижение активности населения на рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги эмитента: Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на микрокредитном рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

Финансовые риски: Деятельность эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. Среди таковых:

- кредитный риск – деятельность эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед эмитентом. Неспособность контрагентов своевременно выполнять свои обязательства перед эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, а также, необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. Эмитент на регулярной основе проводит анализ деятельности клиентов для целей снижения данного риска.
- валютный риск – связан с возможной волатильностью курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте, которая влияет на исполнение обязательств эмитента, выраженных в иностранной валюте. Финансовое состояние эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности эмитента подвержены незначительному риску изменения валютных курсов в связи с проводимой эмитентом работы по хеджированию данного риска. Эмитент планирует предпринимать все необходимые меры для снижения влияния изменений валютного курса, в том числе, осуществление эффективного управления структурой привлеченного капитала и размещенных средств.
- процентный риск – деятельность эмитента подвержена процентному риску, который управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. При резком увеличении процентных ставок на заемные денежные средства эмитент планирует пересматривать структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим, рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность эмитента.
- рыночный риск – эмитент может подвергаться рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен. [При этом, на дату утверждения настоящего проспекта, эмитент не имеет открытой позиции по

вышеуказанным финансовым инструментам]. Эмитент оценивает данный риск как незначительный.

Политические риски: политическая нестабильность или социально-экономические изменения в стране могут повлиять на деловую среду и негативно повлиять на бизнес и финансовые показатели Общества.

Риски, связанные с правовыми и нормативными требованиями: законодательство может быть подвержено изменениям и неопределенности толкования, применения и правоприменения. Несоблюдение законодательства может привести к проблемам с регулирующими органами, штрафам, судебным разбирательствам.

6. Дополнительные сведения об обществе и о размещаемых им эмиссионных ценных бумагах

10. Сведения о платежном агенте (при наличии):

- 1) полное наименование платежного агента;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, адрес электронной почты (при наличии);
- 3) дата и номер договора общества с платежным агентом.

У Акционерного общества «МФО ОнлайнКазФинанс» отсутствует платежный агент.

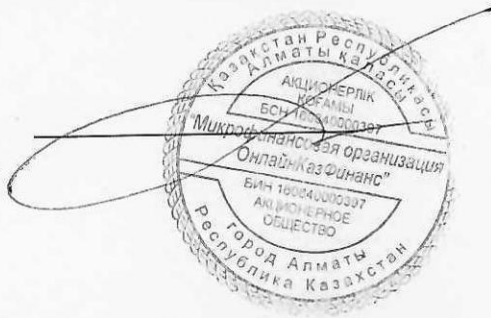
11. Сведения о консультантах общества (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

Отсутствуют

12. Дата и номер договора общества с центральным депозитарием об оказании услуг по ведению системы реестров держателей акций общества.

В соответствии с уведомлением АО "Центральный депозитарий ценных бумаг", Акционерное Общество «МФО ОнлайнКазФинанс» присоединилось к типовой форме договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг с 19 марта 2020 года, договор № 2554.

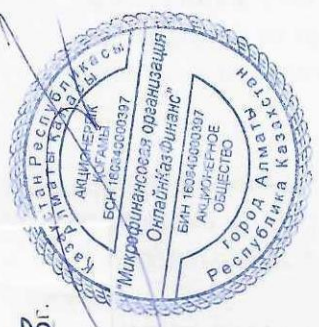
Уполномоченное лицо
АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
Максимова Анна Александровна



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

на 8 листах

«27» августа 2023 г.



**"Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі"
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ**



**РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
"Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка"**

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации выпуска объявленных акций

05.10.2023

город Алматы

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс"

Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, Проспект Сейфуллина, дом 502, 9 этаж, почтовый индекс 050012

зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 160840000397

Выпуск разделен на:

115 435 378 (Сто пятнадцать миллионов четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят восемь) простых акций

14 574 622 (Четырнадцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи шестьсот двадцать две) привилегированных акций

которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN)

KZ1C00014760 (простые акции)

KZ1P00014997 (привилегированные акции)

Номинальная стоимость одной акции: 100 (Сто) тенге.

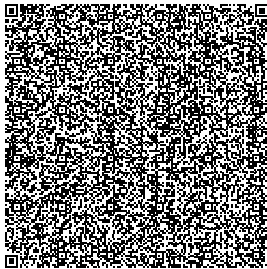
Причина замены свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций акционерного общества:

Свидетельство заменено в связи с увеличением количества объявленных акций общества.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

Хаджиева Мария Жамаловна
(фамилия, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.