

**ОАО «Оптима Банк»**  
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ \***  
на 30 июня 2022 года (включительно)

	30 июня 2022 г. ТЫС. СОМ	30 июня 2021 г. ТЫС. СОМ	31 декабря 2021 г. ТЫС. СОМ
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	4 017 423	3 529 380	5 144 398
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	7 415 330	5 067 991	13 188 695
Счета в банках и других финансовых институтах	6 915 257	11 945 406	17 056 191
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 021 075	428 943	586 056
Инвестиции в ценные бумаги	4 079 657	4 347 185	9 824 734
Кредиты, выданные клиентам	24 599 129	27 406 407	26 935 839
- Резервы на потери по кредитам	(4 316 674)	(3 988 472)	(4 152 304)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	20 282 455	23 417 935	22 783 535
Основные средства и нематериальные активы	1 312 281	1 090 277	1 172 507
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	531 623	533 434	534 538
Прочие активы	774 032	449 301	777 833
<b>Итого активов</b>	<b>46 349 133</b>	<b>50 809 852</b>	<b>71 068 487</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 972	62 875	81 323
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	630 105	362 764	363 072
Текущие счета и депозиты клиентов	33 924 484	37 080 590	58 651 076
Прочие привлеченные средства	3 071 384	5 812 872	3 955 460
Кредиты, полученные от НБКР	0	472 837	472 902
Прочие обязательства	1 027 026	700 350	851 550
<b>Итого обязательств</b>	<b>38 655 971</b>	<b>44 492 288</b>	<b>64 375 383</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	6 643 162	5 267 564	5 643 104
<b>Итого капитала</b>	<b>7 693 162</b>	<b>6 317 564</b>	<b>6 693 104</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>46 349 133</b>	<b>50 809 852</b>	<b>71 068 487</b>
Потенциальные и условные обязательства	1 110 248	1 278 000	1 496 727

\* - по стандартам НБКР

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ \*  
на 30 июня 2022 года (включительно)

	30 июня 2022 г. тыс. сом	30 июня 2021 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 755 607	1 639 261
Процентные расходы	(481 461)	(541 288)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 274 146</b>	<b>1 097 973</b>
Комиссионные доходы	608 232	445 101
Комиссионные расходы	(465 626)	(286 634)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>142 606</b>	<b>158 467</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45 534	26 981
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 026 232	237 561
Прочие доходы	9 541	3 701
<b>Операционный доход</b>	<b>2 498 059</b>	<b>1 524 683</b>
Резерв по обесценению	(402 315)	(392 195)
Операционные расходы	(984 569)	(801 263)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 111 175</b>	<b>331 225</b>
Расход по налогу на прибыль	(111 117)	(32 383)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>1 000 058</b>	<b>298 842</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	47,62	14,23

\* - по стандартам НБКР

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Усупбаева Н.Т.

## ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 30 июня 2022 года (включительно)

	30 июня 2022 г. тыс. сом	30 июня 2021 г. тыс. сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1 799 173	1 681 484
Проценты уплаченные	(479 332)	(510 518)
Комиссии полученные	599 863	445 586
Комиссии уплаченные	(463 065)	(271 214)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	62 444	23 776
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 102 313	250 433
Прочие операционные доходы	10 395	3 702
Общедминистративные расходы	(839 274)	(826 011)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>1 792 517</b>	<b>797 238</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(624 633)	(140 415)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	1 390 203	(272 306)
Прочие активы	190 742	0
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	107 436	70 533
Текущие счета и вклады клиентов	(24 398 074)	8 455 815
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(21 541 809)</b>	<b>8 910 865</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(93 285)	(33 997)
<b>Денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>	<b>(21 635 094)</b>	<b>8 876 868</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	0	(386 260)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	442 000	405 561
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(101 670)	(74 234)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>340 330</b>	<b>(54 933)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	140 759	221 644
Возврат прочих привлеченных средств	(1 420 267)	(1 638 431)
Выплата дивидендов	0	(2)
Выплаты по договорам аренды	(45 790)	(40 627)
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(1 325 298)</b>	<b>(1 457 416)</b>
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(22 620 062)	7 364 519
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	261 211	170 315
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(731)	0
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(22 359 582)</b>	<b>7 534 834</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>43 817 829</b>	<b>16 065 092</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>21 458 247</b>	<b>23 599 926</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Усупбаева Н.Т.



ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ \*

на 30 июня 2022 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2021 года	1 050 000	4 968 722	6 018 722
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	298 842	298 842
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 30 июня 2021 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>5 267 564</b>	<b>6 317 564</b>
Остаток на 1 января 2022 года	1 050 000	5 643 104	6 693 104
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	1 000 058	1 000 058
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 30 июня 2022 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>6 643 162</b>	<b>7 693 162</b>

\* - по стандартам НБКР

  
  
**Optima Bank**  
 Председатель Правления  
 Капышев Б.С.

  
 Главный бухгалтер  
 Усупбаева Н.Т.



**СВЕДЕНИЯ**  
**о соблюдении экономических нормативов**  
**за 2 квартал 2022 г.**  
**по состоянию на 30 июня 2022 г. (включительно)**  
**ОАО «Оптима Банк»**

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	9,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	9,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	4,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	24,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,3%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	16,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	65,2%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 25%	24,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Усупбаева Н. Т.

**Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка**

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество "Оптима Банк"  
 Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Оптима Банк"  
 Регистрационный номер банка: 870-3300-ОАО  
 Почтовый адрес банка: Кыргызская Республика, г.Бишкек, пр.Жибек Жолу, 493

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций				
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
1	2	3	4	5
1	АО "First Heartland Jusan Bank", Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, Проспект Нурсултан Назарбаев, дом 242	97,14%	АО "First Heartland Jusan Bank", Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, Проспект Нурсултан Назарбаев, дом 242	Крупный акционер ОАО "Оптима Банк"

**Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компанией банковской группы**

Полное фирменное наименование головной компании: Акционерное общество "First Heartland Jusan Bank"  
 Сокращенное фирменное наименование головной компании: АО "First Heartland Jusan Bank"  
 Регистрационный номер головной компании: 920140000084  
 Почтовый адрес головной компании: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултан Назарбаев, дом 242

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций				
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
1	2	3	4	5
1	АО "First Heartland Securities" Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 162А	78,23%	*	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
2	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	19,67%	*	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
3	Jusan Technologies Ltd Великобритания, Лондон, One George Yard, Lower Ground Floor, EC3V 9DF	97,71%	*	Крупный участник АО "First Heartland Securities"
4	Jusan Holding LLC, USA, Nevada, 701 South Carson Street, Suite 200, Carson City, NV, 89701	92,38%	-	Крупный участник Jusan Technologies Ltd
5	NU Generation foundation, Inc, USA 701 S CARSON ST STE 200, Carson City, NV, 89701	100,00%	-	Участник Jusan Holding LLC

**Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ОАО "Оптима Банк"**

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Кайып Айбек Торебекулы	Председатель Совета директоров	08.01.2021	11.04.2022
2	Айдосов Нурдаулет Галымович	Председатель Совета директоров	11.04.2022	

**Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 2022 года**

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода
<b>Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию</b>	
- изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний;	изменений в отчетном периоде не было
- изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей);	изменений в отчетном периоде не было
- изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала;	Банк не имеет доли в уставных капиталах юридических лиц
- появление в реестре банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев);	изменений в отчетном периоде не было
- разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки;	в отчетном периоде не было
- факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов;	в отчетном периоде не было
- факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов;	в отчетном периоде не было
- реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ;	в отчетном периоде не было
- начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка;	в отчетном периоде не было
- решение общих собраний;	ВОСА от 11.04.2022г., опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 12.04.2022г.
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Председатель Правления: Капышев Б.С.  
 Главный бухгалтер: Усупбаева Н.Т.

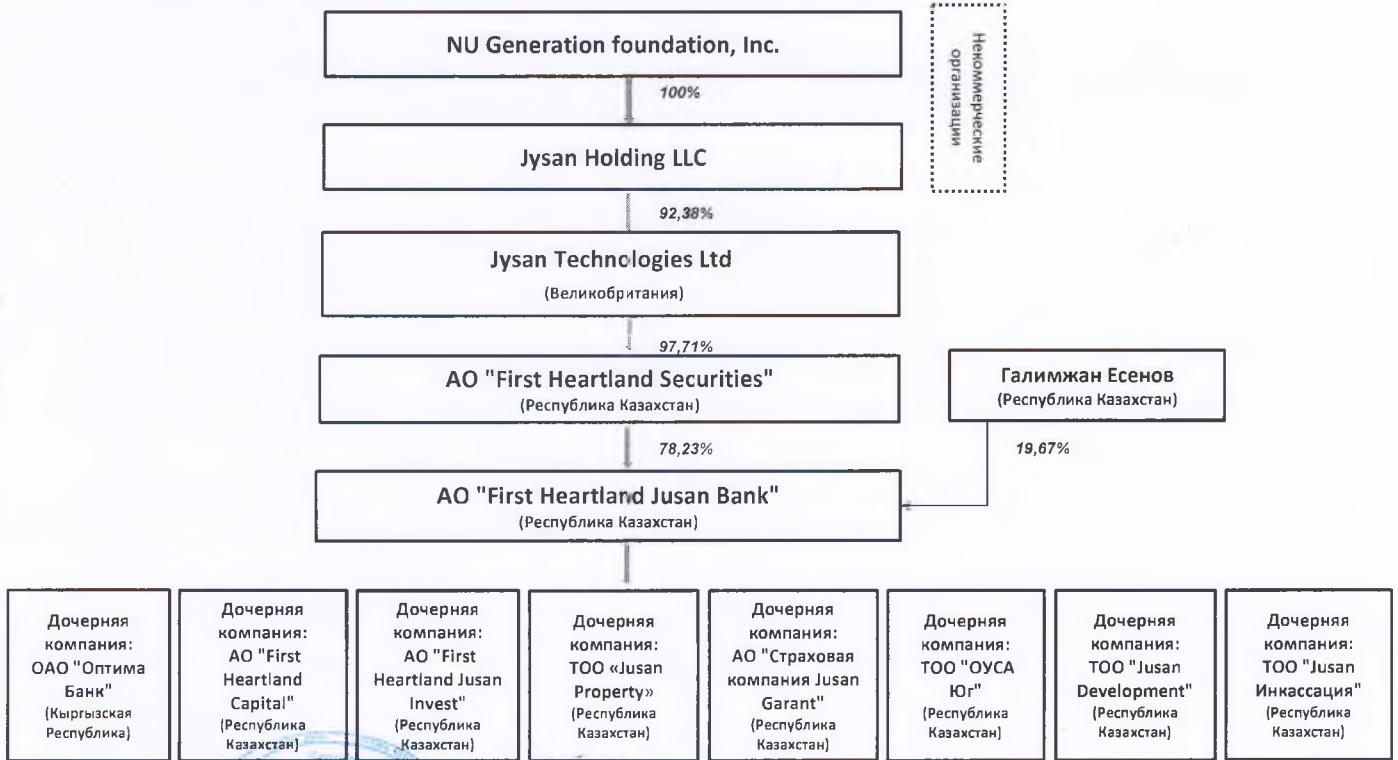
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



## Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "First Heartland Jusan Bank"  
по состоянию на 30 июня 2022 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления  Калышев Б.С.  
Главный бухгалтер  Усулбаева Н.Т.

