

ОАО «Оптима Банк»
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
 на 31 декабря 2022 года (включительно)

	31 декабря 2022 г. ТЫС. СОМ	31 декабря 2021 г. ТЫС. СОМ
АКТИВЫ		
Денежные средства	7 016 201	5 144 398
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	5 677 692	13 188 695
Счета в банках и других финансовых институтах	4 948 725	17 056 191
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	983 698	586 056
Инвестиции в ценные бумаги	6 866 797	9 824 734
Кредиты, выданные клиентам	23 740 018	26 935 839
- Резервы на потери по кредитам	(5 215 164)	(4 152 304)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	18 524 854	22 783 535
Основные средства и нематериальные активы	1 373 644	1 172 507
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	323 420	534 538
Прочие активы	1 141 003	777 833
Итого активов	46 856 034	71 068 487
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 305	81 323
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	323 910	363 072
Текущие счета и депозиты клиентов	34 715 597	58 651 076
Прочие привлеченные средства	2 196 444	3 955 461
Кредиты, полученные от НБКР	0	472 901
Прочие обязательства	1 050 522	851 550
Итого обязательств	38 294 778	64 375 383
Капитал		
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	7 511 256	5 643 104
Итого капитала	8 561 256	6 693 104
Итого обязательств и капитала	46 856 034	71 068 487
Потенциальные и условные обязательства	1 292 111	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 31 декабря 2022 года (включительно)

	31 декабря 2022 г. тыс. сом	31 декабря 2021 г. тыс. сом
Процентные доходы	3 761 113	3 510 486
Процентные расходы	(872 240)	(1 175 214)
Чистый процентный доход	2 888 873	2 335 272
Комиссионные доходы	1 507 540	1 007 594
Комиссионные расходы	(1 092 448)	(699 250)
Чистый комиссионный доход	415 092	308 344
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	58 855	94 013
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 290 355	502 897
Прочие доходы	6 078	9 258
Операционный доход	5 659 253	3 249 784
Резерв по обесценению	(1 364 517)	(752 438)
Операционные расходы	(2 221 037)	(1 731 128)
Прибыль до налогообложения	2 073 699	766 218
Расход по налогу на прибыль	(205 547)	(91 836)
Чистая прибыль	1 868 152	674 382
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	88,96	32,11

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2022 года (включительно)

	31 декабря 2022 г. тыс. сом	31 декабря 2021 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	3 813 151	3 594 126
Проценты уплаченные	(885 462)	(1 185 598)
Комиссии полученные	1 505 259	1 010 152
Комиссии уплаченные	(1 064 509)	(666 952)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	74 362	83 497
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 333 167	519 619
Прочие операционные доходы	6 580	11 084
Общедминистративные расходы	(2 025 028)	(1 433 677)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	3 757 520	1 932 251
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(528 422)	(297 262)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	2 836 067	(49 470)
Прочие активы	153 549	-430 751
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(212 181)	96 495
Текущие счета и вклады клиентов	(24 608 835)	30 123 340
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(18 602 302)	31 374 603
Налог на прибыль, уплаченный	(221 990)	(70 329)
Денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(18 824 292)	31 304 274
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-334 383	(469 132)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	642 000	405 561
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(285 784)	(221 099)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	21 833	(284 670)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	140 759	503 987
Возврат прочих привлеченных средств	(2 353 703)	(3 773 661)
Выплата дивидендов	0	(2)
Выплаты по договорам аренды	(98 309)	(82 180)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(2 311 253)	(3 351 856)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(21 113 712)	27 667 748
влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	700 985	84 989
влияние изменений резерва на потери на денежные средства и их эквиваленты	(16 205)	0
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(20 428 932)	27 752 737
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	43 817 829	16 065 092
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	23 388 897	43 817 829

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усуббаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 31 декабря 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	674 382	674 382
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 050 000	5 643 104	6 693 104
Остаток на 1 января 2022 года	1 050 000	5 643 104	6 693 104
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	1 868 152	1 868 152
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2022 года	1 050 000	7 511 256	8 561 256

* - по стандартам НБКР



Председатель Правления
Капышев Б.С.




Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 4 квартал 2022 г.
по состоянию на 31 декабря 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%	9,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	3,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	1,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	5,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	24,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	18,7%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	74,9%
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%	27,1%
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	97,72%	-	Крупный участник АО "First Heartland Securities"
4	Jusan Holding LLC, USA, Nevada, 701 South Carson Street, Suite 200, Carson City, NV, 89701	96,85%	-	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"

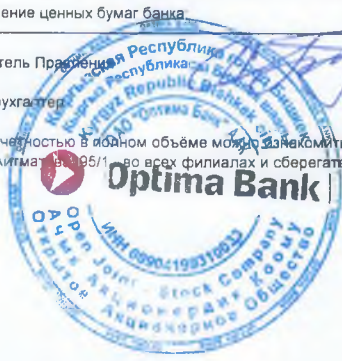
№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
в отчетном периоде изменений не было				

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 2022 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода
Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию	
- 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 10.10.2022г опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 11.10.2022г
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Председатель Правления  **Калышев Б.С.**
 Главный бухгалтер  **Усуббаева Н.Т.**

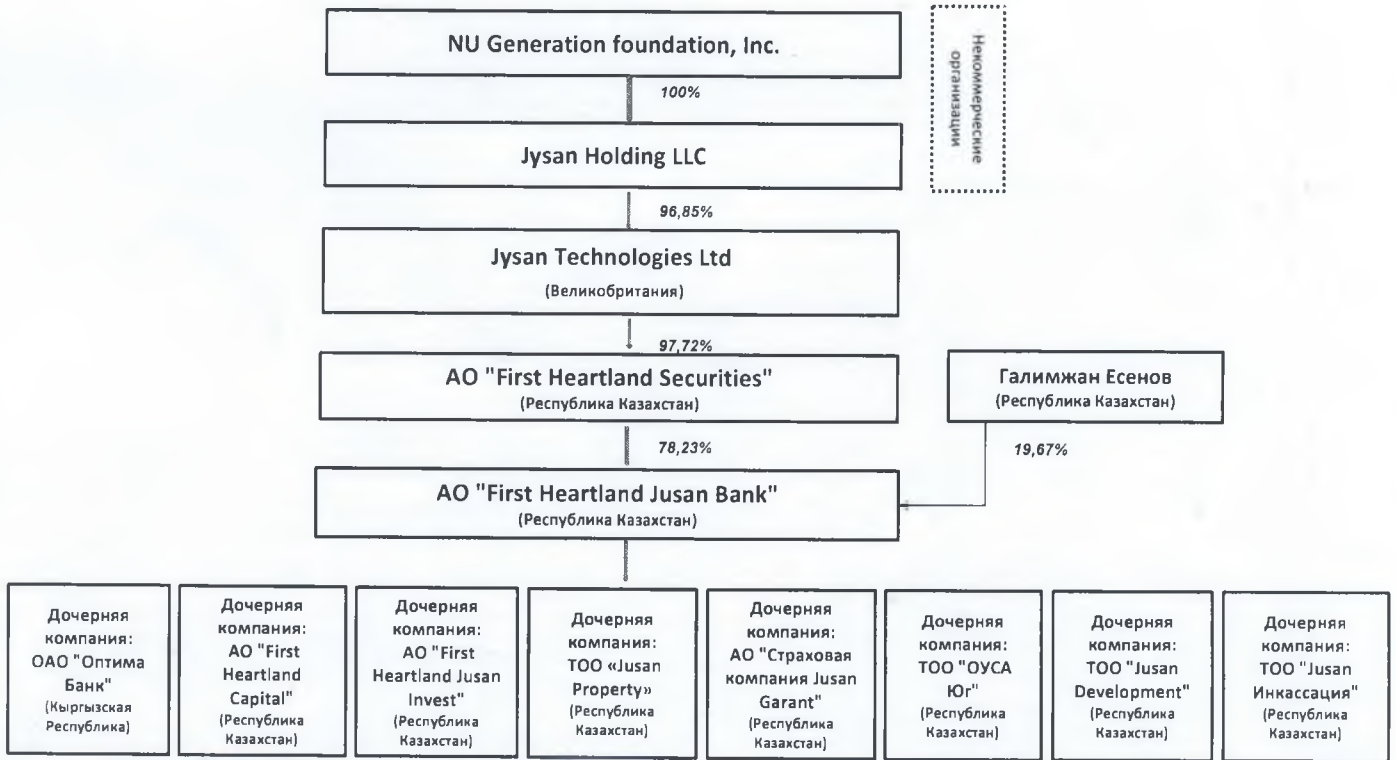
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Ч. Айтматов, 19/195/1, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "First Heartland Jusan Bank"
по состоянию на 31 декабря 2022 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Калышев Б.С.

Усунбаева Н.Т.