

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

	31 марта 2022 г. ТЫС. СОМ	31 марта 2021 г. ТЫС. СОМ	31 декабря 2021 г. ТЫС. СОМ
АКТИВЫ			
Денежные средства	4 552 102	2 970 992	5 144 398
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 225 458	4 526 828	13 188 695
Счета в банках и других финансовых институтах	3 732 460	9 102 714	17 056 191
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 222 421	341 157	586 056
Инвестиции в ценные бумаги	1 201 175	3 422 866	9 824 734
Кредиты, выданные клиентам	25 852 124	27 170 233	26 935 839
- Резервы на потери по кредитам	(4 236 599)	(3 779 545)	(4 152 304)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	21 615 525	23 390 688	22 783 535
Основные средства и нематериальные активы	1 166 666	1 006 362	1 172 507
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	551 651	559 839	534 538
Прочие активы	651 610	387 085	777 833
Итого активов	38 919 068	45 708 531	71 068 487
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 260	47 390	81 323
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	535 871	526 369	363 072
Текущие счета и депозиты клиентов	26 047 317	31 080 531	58 651 076
Прочие привлеченные средства	3 918 377	6 418 039	3 955 460
Кредиты, полученные от НБКР	376 323	839 916	472 902
Прочие обязательства	942 082	642 846	851 550
Итого обязательств	31 826 230	39 555 091	64 375 383
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	6 042 838	5 103 440	5 643 104
Итого капитала	7 092 838	6 153 440	6 693 104
Итого обязательств и капитала	38 919 068	45 708 531	71 068 487
Потенциальные и условные обязательства	1 163 135	1 015 364	1 496 727

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.



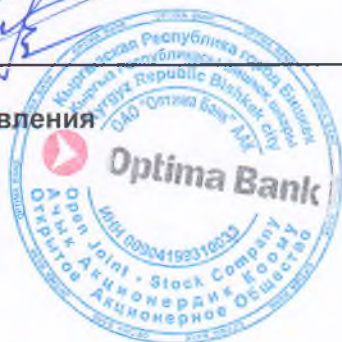
ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ *
на 31 марта 2022 года (включительно)

	31 марта 2022 г. ТЫС. СОМ	31 марта 2021 г. ТЫС. СОМ
Процентные доходы	915 554	787 231
Процентные расходы	(277 027)	(259 637)
Чистый процентный доход	638 527	527 594
Комиссионные доходы	280 380	199 657
Комиссионные расходы	(243 772)	(133 805)
Чистый комиссионный доход	36 608	65 852
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 998	9 714
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	396 690	104 848
Прочие доходы	5 210	2 035
Операционный доход	1 113 033	710 043
Резерв по обесценению	(191 106)	(174 366)
Операционные расходы	(477 778)	(386 775)
Прибыль до налогообложения	444 149	148 902
Расход по налогу на прибыль	(44 415)	(14 184)
Чистая прибыль	399 734	134 718
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	19,03	6,42

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

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

	31 марта 2022 г. тыс. сом	31 марта 2021 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	946 145	799 747
Проценты уплаченные	(259 053)	(195 063)
Комиссии полученные	275 861	199 176
Комиссии уплаченные	(180 594)	(123 430)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 305	9 785
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	440 342	108 954
Прочие операционные доходы	5 684	2 036
Общедминистративные расходы	(413 841)	(280 406)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	851 849	520 799
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(765 981)	(52 290)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	735 053	26 345
Прочие активы	208 666	(98 037)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	58 180	216 933
Текущие счета и вклады клиентов	(32 650 451)	2 474 456
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(31 562 684)	3 088 206
Налог на прибыль, уплаченный	(41 871)	(21 108)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(31 604 555)	3 067 098
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	0	(386 261)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	200 000	245 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(33 268)	(56 813)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	166 732	(198 074)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	140 759	18 431
Возврат прочих привлеченных средств	(272 749)	(513 829)
Выплата дивидендов	0	(2)
Выплаты по договорам аренды	(20 681)	(20 436)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(152 671)	(515 836)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(31 590 494)	2 353 188
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	309 323	165 617
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(26 638)	0
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(31 307 809)	2 518 805
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	43 817 829	16 065 092
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	12 510 020	18 583 897

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 31 марта 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	134 718	134 718
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 марта 2021 года	1 050 000	5 103 440	6 153 440
Остаток на 1 января 2022 года	1 050 000	5 643 104	6 693 104
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	399 734	399 734
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 марта 2022 года	1 050 000	6 042 838	7 092 838

* - по стандартам НБКР



Председатель Правления
Капышев Б.С.





Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 1 квартал 2022 г.
по состоянию на 31 марта 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%	5,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	2,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	23,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,8%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	18,6%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	53,7%
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%	23,5%
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%	-




 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: 92014000084
 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	96,10%	-	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	изменений не было			

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 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;	ГОСА от 30.03.2022г., опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 01.04.2022г.
- погашение ценных бумаг банка	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Председатель Правления  Капшыев Б.С.

Главный бухгалтер  Усупбаева Н.Т.

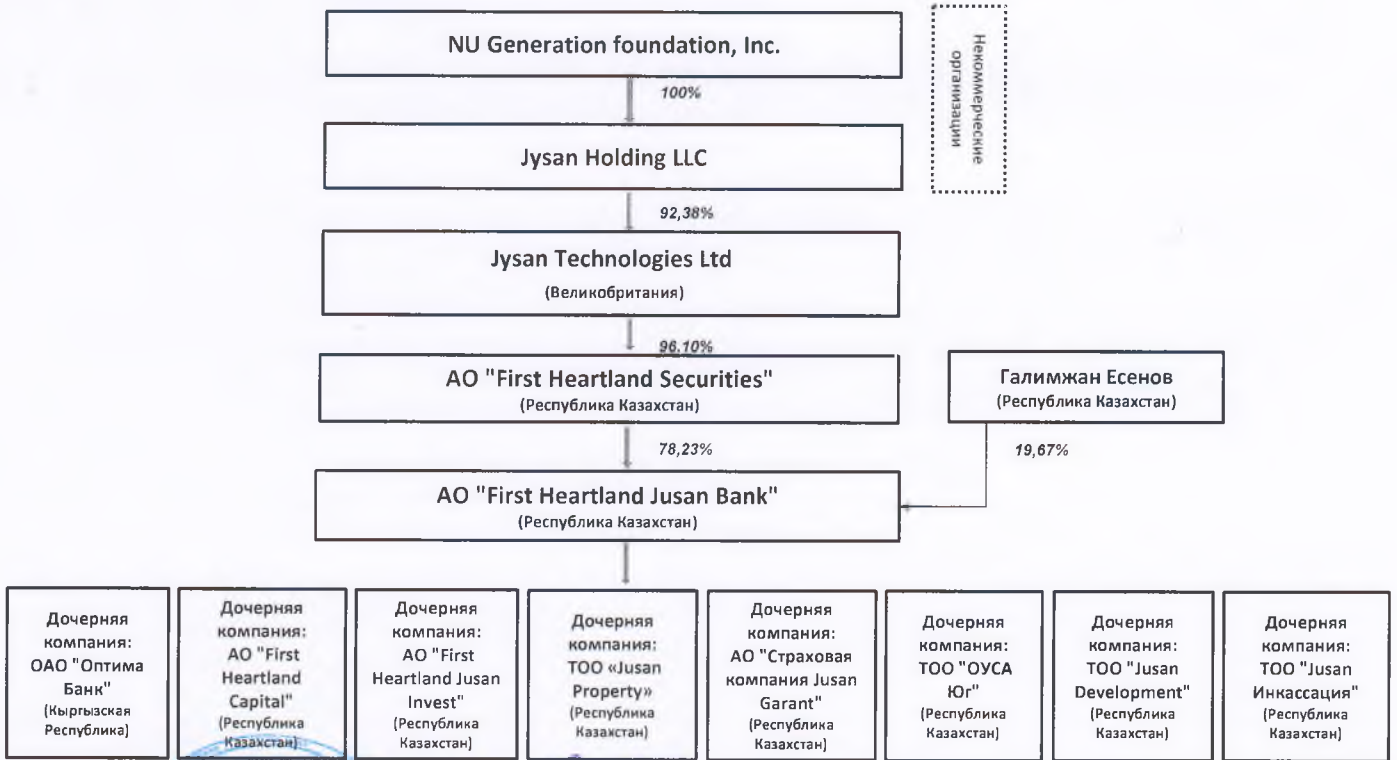
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головной офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



Сведения о структуре банковской группы

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

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Усупбаева Н.Т.

