



ОАО «Оптима Банк»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 30 июня 2023 года (включительно)

	30 июня 2023 г. ТЫС. СОМ	30 июня 2022 г. ТЫС. СОМ	31 декабря 2022 г. ТЫС. СОМ
АКТИВЫ			
Денежные средства	8 949 434	4 017 423	7 016 201
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 556 087	7 415 330	5 677 692
Счета в банках и других финансовых институтах	8 599 826	6 915 257	4 948 725
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 406 892	1 021 075	983 698
Инвестиции в ценные бумаги	8 396 045	4 079 657	6 866 797
Кредиты, выданные клиентам	24 359 040	24 599 129	23 740 018
- Резервы на потери по кредитам	(4 748 247)	(4 316 674)	(5 215 164)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	19 610 793	20 282 455	18 524 854
Основные средства и нематериальные активы	1 669 537	1 312 281	1 373 644
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	327 105	531 623	323 420
Прочие активы	1 376 684	774 032	1 141 003
Итого активов	54 892 403	46 349 133	46 856 034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 796	2 972	8 305
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	594 475	630 105	323 910
Текущие счета и депозиты клиентов	41 490 535	33 924 484	34 715 597
Прочие привлеченные средства	1 356 685	3 071 384	2 196 444
Кредиты, полученные от НБКР	0	0	0
Прочие обязательства	1 118 754	1 027 026	1 050 522
Итого обязательств	44 575 245	38 655 971	38 294 778
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	9 267 158	6 643 162	7 511 256
Итого капитала	10 317 158	7 693 162	8 561 256
Итого обязательств и капитала	54 892 403	46 349 133	46 856 034
Потенциальные и условные обязательства	1 121 993	1 110 248	1 292 111

* - по стандартам НБКР


 Председатель Правления
 Капышев Б.С.




 Главный бухгалтер
 Осмонова Д.Д.



ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ *
на 30 июня 2023 года (включительно)

	30 июня 2023 г. тыс. сом	30 июня 2022 г. тыс. сом
Процентные доходы	2 167 537	1 755 607
Процентные расходы	(369 009)	(481 461)
Чистый процентный доход	1 798 528	1 274 146
Комиссионные доходы	957 628	608 232
Комиссионные расходы	(658 345)	(465 626)
Чистый комиссионный доход	299 283	142 606
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 080	45 534
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	684 903	1 026 232
Прочие доходы	23 784	9 541
Операционный доход	2 828 578	2 498 059
Резерв по обесценению	469 288	(402 315)
Операционные расходы	(1 346 676)	(984 569)
Прибыль до налогообложения	1 951 190	1 111 175
Расход по налогу на прибыль	(195 288)	(111 117)
Чистая прибыль	1 755 902	1 000 058
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сом	83,61	47,62


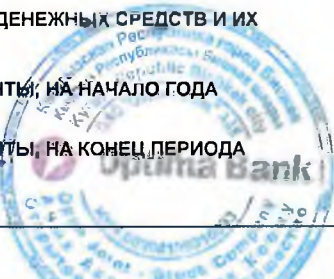
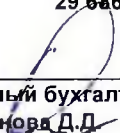

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2023 года (включительно)**

	30 июня 2023 г. тыс. сом	30 июня 2022 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	2 183 739	1 799 173
Проценты уплаченные	(342 156)	(479 332)
Комиссии полученные	960 220	599 863
Комиссии уплаченные	(665 110)	(463 065)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 346	62 444
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	703 601	1 102 313
Прочие операционные доходы	23 785	10 395
Общедминистративные расходы	(1 042 326)	(839 274)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 832 099	1 792 517
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(408 124)	(624 633)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(618 802)	1 390 203
Прочие активы	(245 255)	174 684
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	287 265	107 436
Текущие счета и вклады клиентов	6 417 898	(24 382 016)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	7 265 081	(21 541 809)
Налог на прибыль, уплаченный	(87 299)	(93 285)
Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности	7 177 782	(21 635 094)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	326 562	442 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(442 331)	(101 670)
Денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(115 769)	340 330
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	0	140 759
Возврат прочих привлеченных средств	(848 602)	(1 420 267)
Выплаты по договорам аренды	(56 351)	(45 790)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(904 953)	(1 325 298)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	6 157 060	(22 620 062)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	149 782	261 211
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(9 157)	(731)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	6 297 685	(22 359 582)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	23 388 898	43 817 829
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	29 686 583	21 458 247
 Председатель Правления Капышев Б.С.		 Главный бухгалтер Осмонова Д.Д. 

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 30 июня 2023 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
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
Остаток на 30 июня 2022 года	1 050 000	6 643 162	7 693 162
Остаток на 1 января 2023 года	1 050 000	7 511 256	8 561 256
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	1 755 902	1 755 902
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 июня 2023 года	1 050 000	9 267 158	10 317 158

* - по стандартам НБКР



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




Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.



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, город Алматы, А26F8T9, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаева, 242	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	Jysan Technologies Ltd Великобритания, 22a St. James's Square, London, United Kingdom, SW1Y 4JH	97,98%	-	Крупный участник АО "First Heartland Securities"
4	Jysan Holding LLC, 10161 WEST PARK RUN DRIVE, SUITE 150, Las Vegas, USA, NV, 89145	92,38%	-	Крупный участник Jysan Technologies Ltd
5	NEW Generation foundation, Inc, 1810 E Sahara Avenue, Suite 587, Las Vegas, USA, NV 89104	100,00%	-	Участник Jysan 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 30 июня 2023 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 25.05.2023г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 30.05.2023г.
погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода
величина созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде банкам и клиентам в соответствии с требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка на отчетную дату, и сумма корректировки величины РППУ за отчетный квартал	величина созданного РППУ по кредитам 4748247 тыс.сом (уменьшение за отчетный квартал на 388671 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 796590 тыс. сом (увеличение за отчетный квартал на 3660 тыс.сом)

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

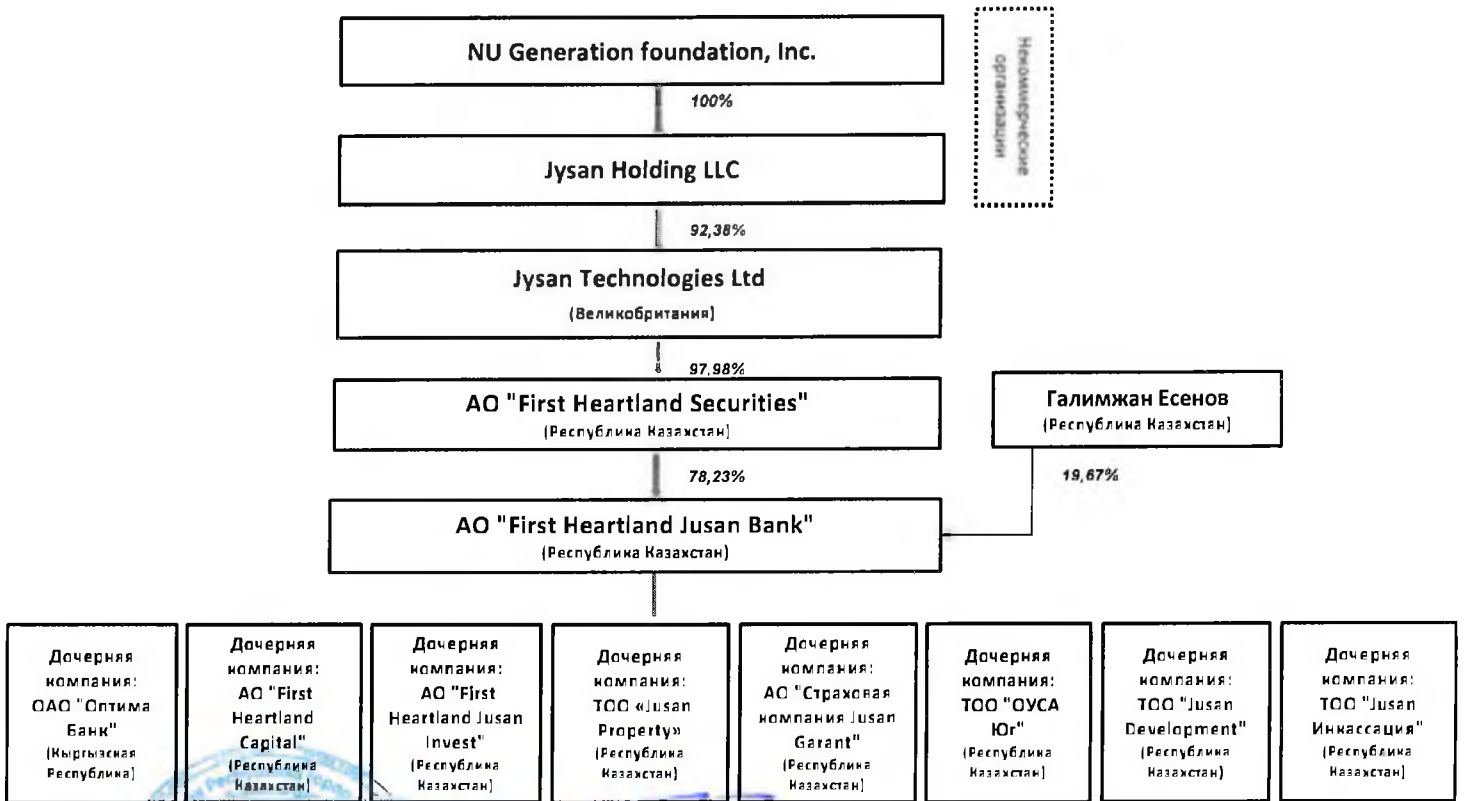
Осмонова Д.Д.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Ч.Айтматов, 95/1, 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 30 июня 2023 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Осмонова Д.Д.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 2 квартал 2023 г.
по состоянию на 30 июня 2023 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%	8,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	2,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	11,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12,5%	25,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 7,5%	22,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 6%	22,3%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	15,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	75,6%
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 29%	28,3%
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
Осмонова Д.Д.