

ОАО «Оптима Банк»

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

	30 сентября 2022 г. тыс. сом	30 сентября 2021 г. тыс. сом
Процентные доходы	2 721 723	2 513 327
Процентные расходы	(688 527)	(831 312)
Чистый процентный доход	2 033 196	1 682 015
Комиссионные доходы	1 035 467	701 324
Комиссионные расходы	(743 628)	(458 198)
Чистый комиссионный доход	291 839	243 126
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 146	56 590
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 758 167	356 381
Прочие доходы	14 797	5 959
Операционный доход	4 149 145	2 344 071
Резерв по обесценению	(831 898)	(617 629)
Операционные расходы	(1 506 057)	(1 214 224)
Прибыль до налогообложения	1 811 190	512 218
Расход по налогу на прибыль	(180 590)	(50 483)
Чистая прибыль	1 630 600	461 735
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	77.65	21.99

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

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

	30 сентября 2022 г. тыс. сом	30 сентября 2021 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	2 782 458	2 586 211
Проценты уплаченные	(676 276)	(757 185)
Комиссии полученные	1 027 298	700 526
Комиссии уплаченные	(730 149)	(420 020)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	66 698	47 184
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 817 714	370 868
Прочие операционные доходы	15 313	7 785
Общедминистративные расходы	(1 266 896)	(1 375 359)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	3 036 160	1 160 010
Изменение в операционных активов и обязательств		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(352 549)	(212 440)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	2 080 611	(152 422)
Прочие активы	141 971	77 162
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(102 260)	29 263
Текущие счета и вклады клиентов	(25 948 406)	11 869 130
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(21 144 473)	12 770 703
Налог на прибыль, уплаченный	(150 988)	(63 230)
Денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(21 295 461)	12 707 473
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	0	(455 180)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	442 000	405 561
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(157 959)	(107 957)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	284 041	(157 576)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	140 759	364 799
Возврат прочих привлеченных средств	(1 859 891)	(2 231 788)
Выплата дивидендов	0	(2)
Выплаты по договорам аренды	(71 522)	(61 071)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 790 654)	(1 928 062)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(22 802 074)	10 621 835
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	122 819	165 813
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(1 033)	0
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(22 680 288)	10 787 648
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	43 817 829	16 065 092
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	21 137 541	26 852 740

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 30 сентября 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	461 735	461 735
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 сентября 2021 года	1 050 000	5 430 457	6 480 457
Остаток на 1 января 2022 года	1 050 000	5 643 104	6 693 104
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	1 630 600	1 630 600
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 сентября 2022 года	1 050 000	7 273 704	8 323 704

* - по стандартам НБКР



Председатель Правления
Капышев Б.С.




Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 30 сентября 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%	9.3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	2.9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	5.3%
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%	24.0%
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%	19.1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	70.4%
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%	26.8%
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	Jysan Technologies Ltd Великобритания, Лондон, One George Yard, Lower Ground Floor, EC3V 9DF	97.71%	-	Крупный участник АО "First Heartland Securities"
4	Jysan Holding LLC, USA, Nevada, 701 South Carson Street, Suite 200, Carson City, NV, 89701	92.38%	-	Крупный участник Jysan Technologies Ltd
5	NU Generation foundation, inc, USA 701 S CARSON ST STE 200, Carson City, NV, 89701	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
1	Сартаказиев Бакырдин Эшимбетович	Зам. Председателя Совета директоров	с 1997 года	01.08.2022
2	Пазылова Гулнар Олеговна	Независимый член Совета директоров	30.03.2021	01.08.2022
3	Сайлыбаев Максат Боранбайевич	Член Совета директоров	01.08.2022	
4	Тентиева Гюлкайыр Жумабековна	Независимый член Совета директоров	01.08.2022	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 2022 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	Банк не выпускал ценных бумаг в течение 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 01.08.2022г., опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 02.08.2022г.
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течение отчетного периода

Председатель Правления **Оптима Банк**  Капшыев Б.С.
 Главный бухгалтер  Усупбаева Н.Т.

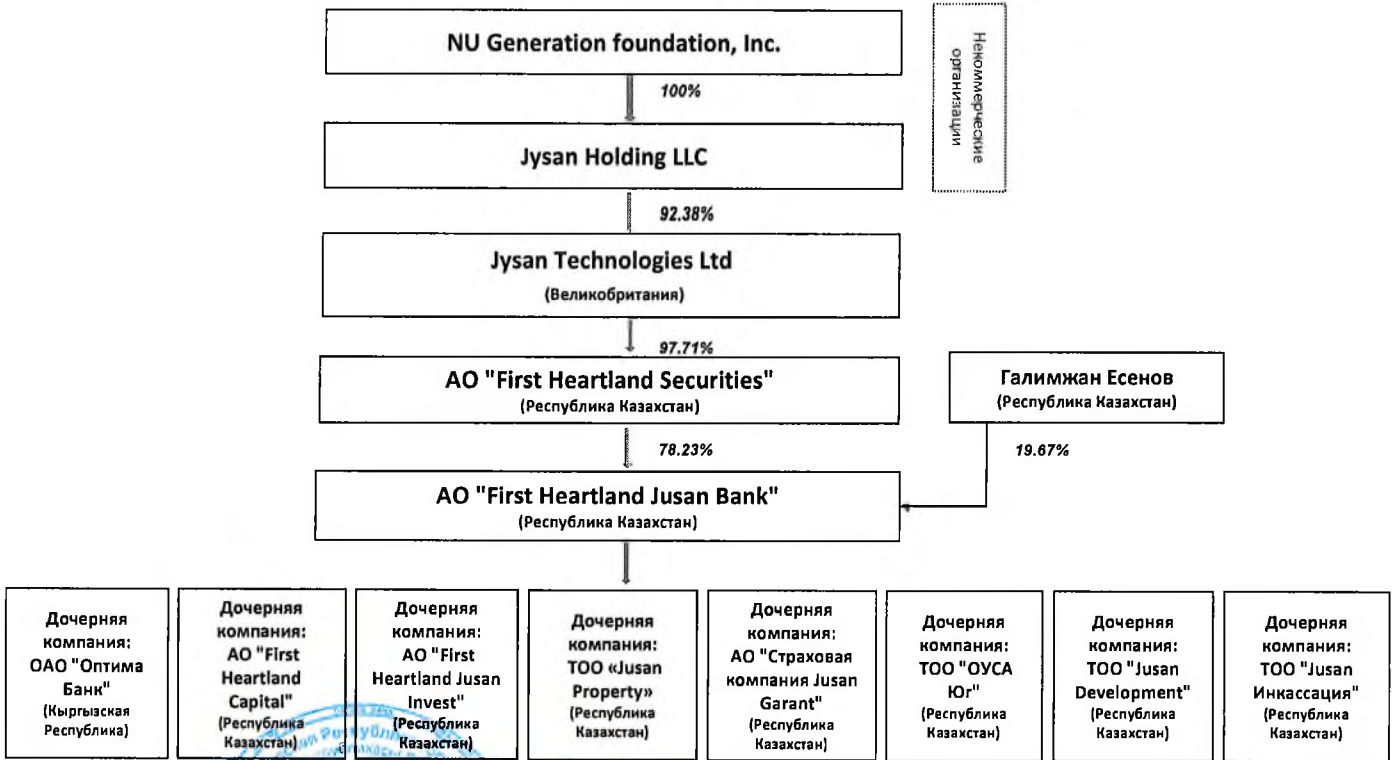
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



Сведения о структуре банковской группы

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

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Усуббаева Н.Т.

