

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
на 30 июня 2019 года (включительно)

	30 июня 2019 г. тыс. сом	30 июня 2018 г. тыс. сом	31 декабря 2018 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	2 159 167	1 973 231	1 509 642
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	2 779 687	1 768 429	2 489 756
Счета в банках и других финансовых институтах	4 674 992	4 416 496	5 688 532
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	57 576	55 377	57 266
Инвестиции в ценные бумаги	1 165 164	2 658 599	1 128 623
Кредиты, выданные клиентам	23 999 010	19 508 952	21 521 505
- Оценочный резерв под убытки*	(1 834 488)	(1 649 831)	(1 868 679)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	22 164 522	17 859 121	19 652 826
Основные средства и нематериальные активы	468 572	364 272	450 222
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	313 969	153 379	243 482
Прочие активы	227 582	204 419	190 302
<b>Итого активов</b>	<b>34 011 231</b>	<b>29 453 323</b>	<b>31 410 651</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 756	26 347	28 707
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 484 422	508 360	257 190
Текущие счета и депозиты клиентов	20 817 358	19 933 171	21 581 222
Прочие привлеченные средства	3 349 367	3 043 943	3 184 867
Кредиты, полученные от НБКР	1 376 694	1 106 304	1 106 455
Прочие обязательства	399 243	372 916	327 532
<b>Итого обязательств</b>	<b>28 448 840</b>	<b>24 991 041</b>	<b>26 485 973</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль**	4 512 391	3 412 282	3 874 678
<b>Итого капитала</b>	<b>5 562 391</b>	<b>4 462 282</b>	<b>4 924 678</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>34 011 231</b>	<b>29 453 323</b>	<b>31 410 651</b>
Потенциальные и условные обязательства	1 230 782	1 219 199	981 207
* - резерв на потери по кредитам в соответствии с требованиями НБКР -	(2 441 338)	(1 792 201)	(2 147 901)
** - нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями НБКР -	3 907 070	3 231 938	3 569 248

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
на 30 июня 2019 года (включительно)

	30 июня 2019 г. тыс. сом	30 июня 2018 г. тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 421 464	1 215 342
Процентные расходы	(344 057)	(283 548)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 077 407</b>	<b>931 794</b>
Комиссионные доходы	240 883	212 027
Комиссионные расходы	(105 164)	(72 381)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>135 719</b>	<b>139 646</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 759	17 105
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	111 302	148 803
Прочие доходы	3 126	2 560
<b>Операционный доход</b>	<b>1 338 313</b>	<b>1 239 908</b>
Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов	28 152	(194 663)
Общие и административные расходы	(642 361)	(574 497)
Прочие оценочные резервы под убытки	(15 803)	(55 615)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>708 301</b>	<b>415 133</b>
Расход по налогу на прибыль	(70 588)	(36 323)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>637 713</b>	<b>378 810</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разведенная прибыль на акцию, в сомах	30,37	18,04
* - чистая прибыль в соответствии с требованиями НБКР -	337 822	326 908

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



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

## ОАО «Оптим Банк»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 июня 2019 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30 июня 2019 г. ТЫС. СОМ	30 июня 2018 г. ТЫС.СОМ
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1 340 945	1 081 937
Проценты уплаченные	(303 316)	(253 294)
Комиссии полученные	237 016	211 291
Комиссии уплаченные	(98 101)	(68 394)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 252	12 634
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	113 510	151 747
Прочие операционные доходы (расходы)	2 830	3 949
Общедминистративные расходы	(527 291)	(470 367)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>773 845</b>	<b>669 503</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(610)	(21 864)
Депозиты в НБКР	(238 521)	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(2 581 118)	(2 651 523)
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	2 235 597	199 462
Текущие счета и вклады клиентов	(774 081)	1 114 342
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(584 888)</b>	<b>(690 080)</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(75 332)	(52 222)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>	<b>(660 220)</b>	<b>(742 302)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(401 596)	(349 768)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	209 333	424 383
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(68 334)	(22 878)
Продажа основных средств и нематериальных активов	296	0
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(260 301)</b>	<b>51 737</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	1 223 520	1 707 461
Возврат прочих привлеченных средств	(777 712)	(118 959)
Выплата дивидендов	(31)	(110 987)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>445 777</b>	<b>1 477 515</b>
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(474 744)	786 950
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(6 219)	(101 665)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	1 071	(5 934)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(479 892)</b>	<b>679 351</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>10 356 192</b>	<b>9 782 983</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>9 876 300</b>	<b>10 462 334</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
на 30 июня 2019 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке ценных бумаг	Всего собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 050 000	3 056 230	1 627	4 107 857
<b>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9</b>	0	128 442	(1 627)	126 815
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 050 000	3 184 672	0	4 234 672
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	378 810	0	378 810
Объявленные дивиденды	0	(151 200)	0	(151 200)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>3 412 282</b>	<b>0</b>	<b>4 462 282</b>
Остаток на 1 января 2019 года	1 050 000	3 874 678	0	4 924 678
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	637 713	0	637 713
Объявленные дивиденды	0	0	0	0
<b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>4 512 391</b>	<b>0</b>	<b>5 562 391</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

**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	Акционерное Общество "АТФБанк" (АО "АТФБанк"), Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Фурманова, 100	97,14%	АО "АТФБанк" Республика Казахстан	Члены Совета директоров - Досмухамбетов Н.М.

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

Полное фирменное наименование головной компании: Акционерное общество "АТФБанк"  
 Сокращенное фирменное наименование головной компании: АО "АТФБанк"  
 Регистрационный номер головной компании: 345-1900-АО(ИУ)  
 Почтовый адрес головной компании: Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Фурманова, 100

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	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	99,7%	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	Члены Совета директоров - Аргинов Е.Е.

**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
	изменений не было	-	-	-

**Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 2019 года**

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	изменений в отчетном периоде не было
Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию по состоянию на 30 июня 2019 года (включительно)	
- 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;	изменений в отчетном периоде не было
- 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;	итоги ГОСА опубликованы в газете Эркин-Тоо от 03.04.2019 г.
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

**Optima Bank**

Барыктабасова А.К.

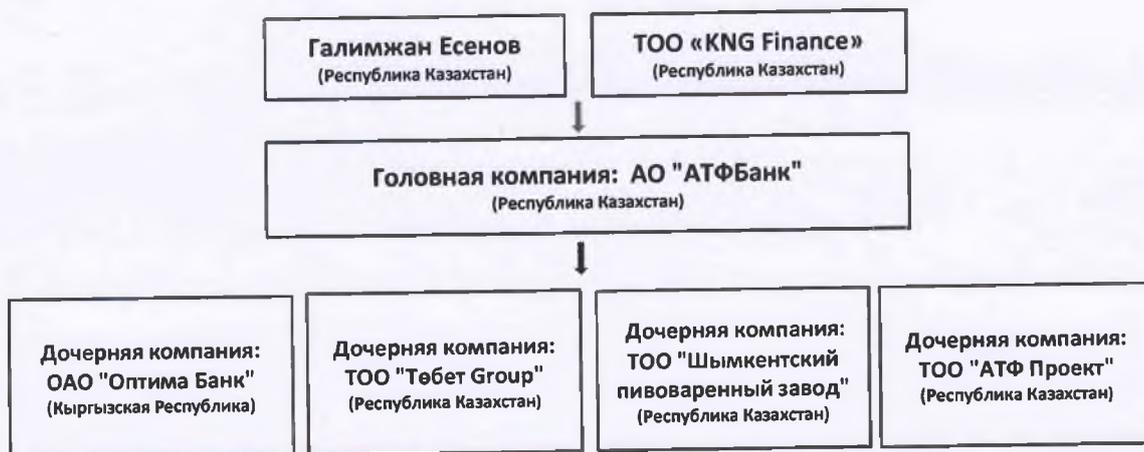
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



## Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "АТФБанк"  
по состоянию на 30 июня 2019 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.



