


ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 31 декабря 2021 года (включительно)

	31 декабря 2021 г. ТЫС. СОМ	31 декабря 2020 г. ТЫС. СОМ
АКТИВЫ		
Денежные средства	5 144 398	3 040 349
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	13 188 695	4 216 940
Счета в банках и других финансовых институтах	17 056 191	7 509 761
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	586 056	282 209
Инвестиции в ценные бумаги	9 824 734	2 586 798
Кредиты, выданные клиентам	26 935 839	26 854 641
- Резервы на потери по кредитам	(4 152 304)	(3 537 083)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	22 783 535	23 317 558
Основные средства и нематериальные активы	1 172 507	988 181
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	534 538	583 242
Прочие активы	777 833	269 467
Итого активов	71 068 487	42 794 505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81 323	43 501
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	363 072	294 695
Текущие счета и депозиты клиентов	58 651 077	28 236 495
Прочие привлеченные средства	3 955 460	6 454 787
Кредиты, полученные от НБКР	472 901	1 175 586
Прочие обязательства	851 550	570 719
Итого обязательств	64 375 383	36 775 783
Капитал		
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	5 643 104	4 968 722
Итого капитала	6 693 104	6 018 722
Итого обязательств и капитала	71 068 487	42 794 505
Потенциальные и условные обязательства	1 496 727	993 386

* - по стандартам НБКР


Председатель Правления
Капышев Б.С.




Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2021 года (включительно)

	31 декабря 2021 г. тыс. сом	31 декабря 2020 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	3 594 126	3 090 126
Проценты уплаченные	(1 185 598)	(973 093)
Комиссии полученные	1 010 152	605 681
Комиссии уплаченные	(666 952)	(295 692)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 497	37 390
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	519 619	443 254
Прочие операционные доходы	11 084	12 683
Общедминистративные расходы	(1 972 621)	(1 219 690)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 393 307	1 700 659
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(297 262)	(165 708)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(49 470)	(337 971)
Прочие активы	108 193	72 137
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	96 495	(1 204 422)
Текущие счета и вклады клиентов	30 123 340	4 241 068
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	31 374 603	4 305 763
Налог на прибыль, уплаченный	(70 329)	(72 457)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	31 304 274	4 233 306
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(469 132)	(561 120)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	405 561	275 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(221 099)	(255 494)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0	67
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(284 670)	(541 547)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	503 987	1 339 052
Возврат прочих привлеченных средств	(3 773 661)	(1 187 333)
Выплата дивидендов	(2)	(146 888)
Выплаты по договорам аренды	(82 180)	(65 590)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3 351 856)	(60 759)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	27 667 748	3 631 000
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	84 989	1 008 505
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	27 752 737	4 639 505
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	16 065 092	11 425 587
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	43 817 829	16 065 092

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 31 декабря 2021 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2020 года	1 050 000	4 463 057	5 513 057
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	505 665	505 665
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 050 000	4 968 722	6 018 722
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

* - по стандартам НБКР



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 Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242	97,14%	АО "First Heartland Jusan Bank", Республика Казахстан, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан 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, Проспект 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	100,00%	-	Крупный участник АО "First Heartland Securities"
4	ТОО "Pioneer Capital Invest", Казахстан, город Алматы, Медеуский район, улица Хаджи Мукана, дом 45, почтовый индекс 050059	100,00%	-	Крупный участник Jysan Technologies Ltd
5	Корпоративный фонд «Фонд социального развития», Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Қабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000	19,57%	-	Участник ТОО "Pioneer Capital Invest"
6	Корпоративный фонд «Фонд развития», Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Қабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000	12,90%	-	Участник ТОО "Pioneer Capital Invest"
7	Частный Фонд "Назарбаев Фонд", Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Қабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000	67,53%	-	Участник ТОО "Pioneer Capital Invest"
8	Автономная организация образования «Назарбаев Университет», Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Қабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000	100,00%	-	Учредитель Корпоративного фонда «Фонд социального развития»
9	Автономная организация образования "Назарбаев Интеллектуальные школы", Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Қабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000.	100,00%	-	Учредитель Корпоративного фонда «Фонд развития»

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	Исмаев Гарып Муратович	Первый Заместитель Председателя Правления, член Правления	09 февраля 2021г.	30 ноября 2021г.
2	Измуханов Адал Базарханович	Первый Заместитель Председателя Правления, член Правления	01 декабря 2021г.	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 2021 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);	В рамках реорганизации в форме присоединения АО "АТФБанк" (Дочерний Банк АО "First Heartland Jusan Bank") к АО "First Heartland Jusan Bank" утвержден передаточный акт
- 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 30.03.2021 г. опубликованы в газете Эркин-Тоо от 02.04.2021 г.
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Усулбаева Н.Т.

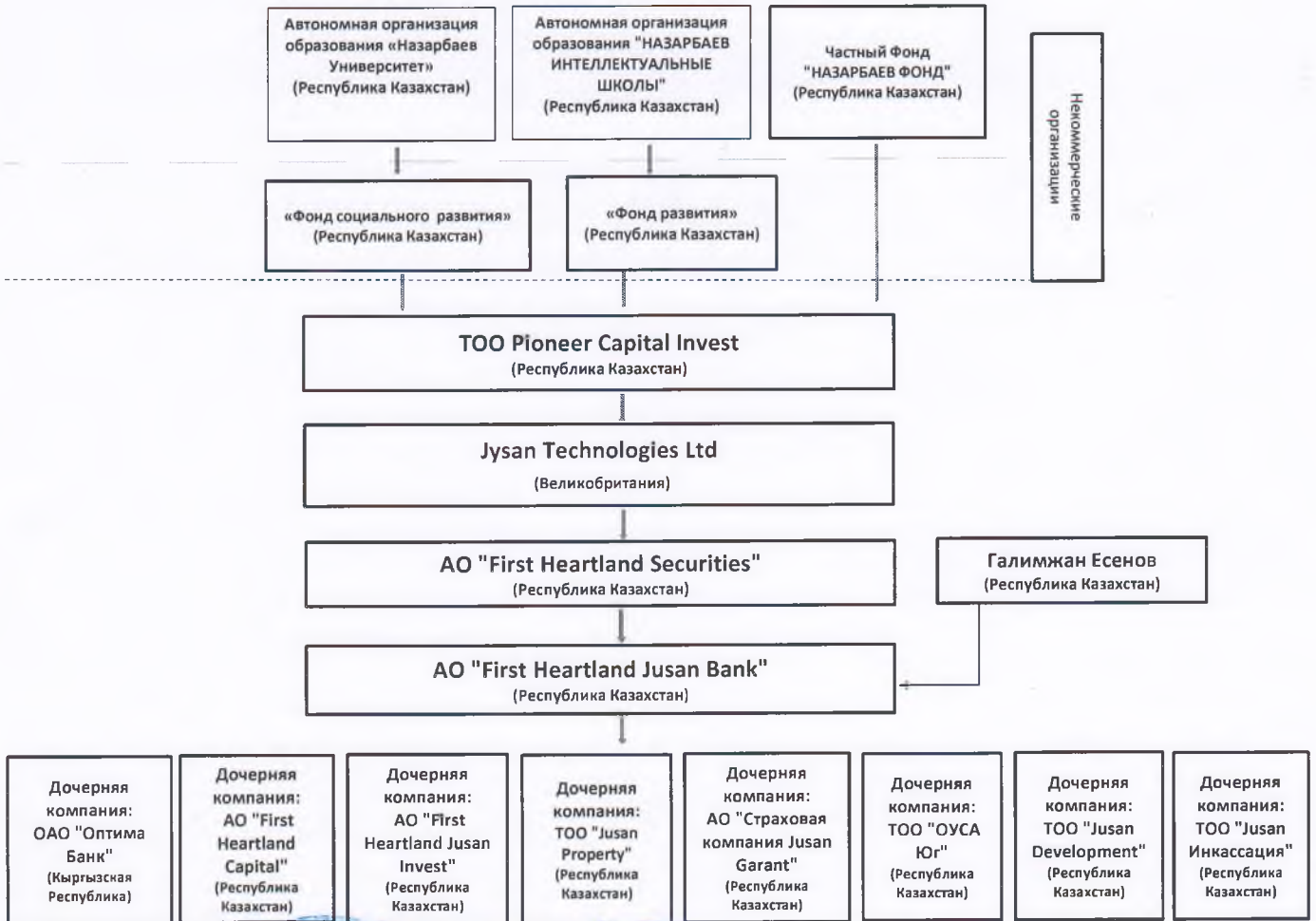
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 483, во филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "First Heartland Jusan Bank"
по состоянию на 31 декабря 2021 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Кабышев Б.С.

Главный Бухгалтер

Усұлбаева Н.Т.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 4 квартал 2021 г.
по состоянию на 31 декабря 2021 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%	11,9%
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%	6,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	3,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	19,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	16,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	9,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	71,1%
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 20%	19,2%
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.