

ОАО «Оптима Банк»  
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ \*  
 на 31 марта 2023 года (включительно)

	31 марта 2023 г. тыс. сом	31 марта 2022 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	8 050 787	4 552 102	7 016 201
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 874 975	4 225 458	5 677 692
Счета в банках и других финансовых институтах	4 007 330	3 732 460	4 948 725
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 396 158	1 222 421	983 698
Инвестиции в ценные бумаги	8 392 982	1 201 175	6 866 797
Кредиты, выданные клиентам	23 360 555	25 852 124	23 740 018
- Резервы на потери по кредитам	(5 144 348)	(4 236 599)	(5 215 164)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	18 216 207	21 615 525	18 524 854
Основные средства и нематериальные активы	1 389 529	1 166 666	1 373 644
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	344 317	551 651	323 420
Прочие активы	1 779 104	651 610	1 141 003
<b>Итого активов</b>	<b>48 451 389</b>	<b>38 919 068</b>	<b>46 856 034</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 592	6 260	8 305
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	486 156	535 871	323 910
Текущие счета и депозиты клиентов	35 399 596	26 047 317	34 715 597
Прочие привлеченные средства	2 028 802	3 918 377	2 196 444
Кредиты, полученные от НБКР	0	376 323	0
Прочие обязательства	1 355 746	942 082	1 050 522
<b>Итого обязательств</b>	<b>39 285 892</b>	<b>31 826 230</b>	<b>38 294 778</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	8 115 497	6 042 838	7 511 256
<b>Итого капитала</b>	<b>9 165 497</b>	<b>7 092 838</b>	<b>8 561 256</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>48 451 389</b>	<b>38 919 068</b>	<b>46 856 034</b>
Потенциальные и условные обязательства	1 333 536	1 163 135	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 31 марта 2023 года (включительно)

	31 марта 2023 г. тыс. сом	31 марта 2022 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 000 981	915 554
Процентные расходы	(177 197)	(277 027)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>823 784</b>	<b>638 527</b>
Комиссионные доходы	468 282	280 380
Комиссионные расходы	(366 351)	(243 772)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>101 931</b>	<b>36 608</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 423	35 998
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	308 945	396 690
Прочие доходы	3 873	5 210
<b>Операционный доход</b>	<b>1 245 956</b>	<b>1 113 033</b>
Резерв по обесценению	72 212	(191 106)
Операционные расходы	(646 789)	(477 778)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>671 379</b>	<b>444 149</b>
Расход по налогу на прибыль	(67 138)	(44 415)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>604 241</b>	<b>399 734</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	28,77	19,03

\* - по стандартам НБКР

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
на 31 марта 2023 года (включительно)

	31 марта 2023 г. тыс. сом	31 марта 2022 г. тыс. сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1 001 618	946 145
Проценты уплаченные	(141 537)	(259 053)
Комиссии полученные	468 175	275 861
Комиссии уплаченные	(359 327)	(180 594)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 293	37 305
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	327 432	440 342
Прочие операционные доходы	3 872	5 684
Общедминистративные расходы	(481 304)	(413 841)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>822 222</b>	<b>851 849</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(394 579)	(765 981)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	462 331	735 053
Прочие активы	(427 149)	208 666
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	168 024	58 180
Текущие счета и вклады клиентов	308 492	(32 650 451)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>939 341</b>	<b>(31 562 684)</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(20 099)	(41 871)
<b>Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>919 242</b>	<b>(31 604 555)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	326 562	200 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(89 806)	(33 268)
<b>Денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>236 756</b>	<b>166 732</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	0	140 759
Возврат прочих привлеченных средств	(201 044)	(272 749)
Выплаты по договорам аренды	(27 979)	(20 681)
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(229 023)</b>	<b>(152 671)</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	926 975	(31 590 494)
Влияние изменений резерва на потери на денежные средства и их эквиваленты	194 162	309 323
Влияние изменений резерва на потери на денежные средства и их эквиваленты	12 103	(26 638)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>1 133 240</b>	<b>(31 307 809)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>23 388 898</b>	<b>43 817 829</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>24 522 138</b>	<b>12 510 020</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

**ОАО «Оптима Банк»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ \***  
на 31 марта 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	399 734	399 734
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 31 марта 2022 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>6 042 838</b>	<b>7 092 838</b>
Остаток на 1 января 2023 года	1 050 000	7 511 256	8 561 256
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	604 241	604 241
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 31 марта 2023 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>8 115 497</b>	<b>9 165 497</b>

\* - по стандартам НБКР

  
 \_\_\_\_\_  
**Председатель Правления**  
**Капышев Б.С.**



  
 \_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер**  
**Осмонова Д.Д.**



**СВЕДЕНИЯ**  
**о соблюдении экономических нормативов**  
**за 1 квартал 2023 г.**  
**по состоянию на 31 марта 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 (К1.1)	не более 20%	8,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	2,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	4,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	5,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12,5%	24,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 7,5%	24,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 6%	24,9%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	16,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	74,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 29%	28,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления  
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

№ 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

№ 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 182А	78,23%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
2	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	19,87%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
3	Jusan Technologies Ltd Великобритания, Лондон, One George Yard, Lower Ground Floor, EC3V 9DF	97,72%	-	Крупный участник АО "First Heartland Securities"
4	Jusan Holding LLC, USA, Nevada, 701 South Carson Street, Suite 200, Carson City, NV, 89701	96,85%	-	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
в отчетном периоде изменений не было				

**Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2023 года**

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода
<b>Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию</b>	
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 31.03.2023г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 04.04.2023г.
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 5144348 тыс. сом (уменьшение за отчетный квартал на 135200 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 795865 тыс. сом (увеличение за отчетный квартал на 58279 тыс. сом)

Председатель Правления

Капышева Б.С.

Главный бухгалтер

Осмонова Д.Д.

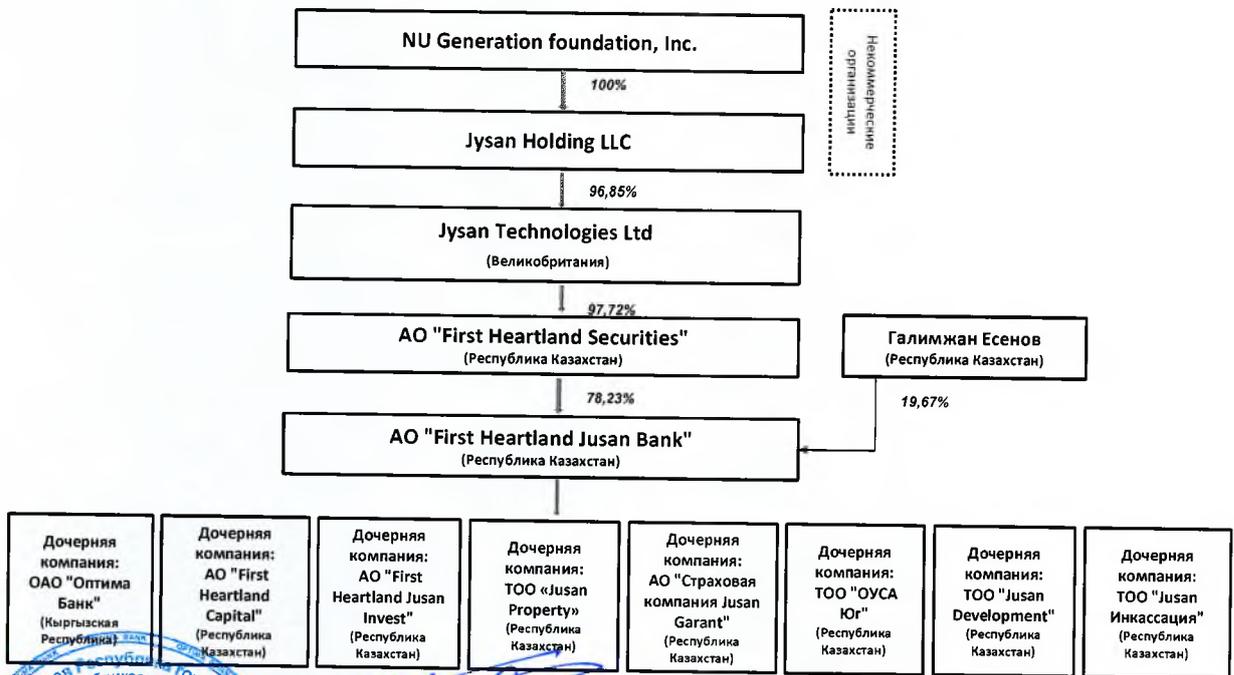
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Главном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Ч.Ибраимова, 95Б, в филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "First Heartland Jusan Bank"  
по состоянию на 31 марта 2023 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления  
Главный бухгалтер

*[Signature]* Капышев Б.С.

*[Signature]* Осмонова Д.Д.

*[Signature]*