

ОАО «Оптимум Банк»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 31 марта 2024 года (включительно)

	31 марта 2024 г. тыс. сом	31 марта 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2023 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	5 097 796	8 050 787	5 882 162
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	5 330 101	4 874 975	9 217 131
Счета в банках и других финансовых институтах	7 717 862	4 007 330	7 239 429
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 559 804	1 396 158	1 469 064
Инвестиции в ценные бумаги	11 972 552	8 392 982	8 476 413
Кредиты, выданные клиентам	26 025 073	23 360 555	25 229 343
- Резервы на потери по кредитам	(4 485 432)	(5 144 348)	(4 615 327)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	21 539 641	18 216 207	20 614 016
Основные средства и нематериальные активы	2 067 546	1 389 529	1 866 033
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	317 359	344 317	314 199
Прочие активы	1 441 423	1 779 104	1 522 486
Итого активов	57 044 084	48 451 389	56 600 933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 145	15 592	13 329
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	456 043	486 156	449 738
Текущие счета и депозиты клиентов	42 340 126	35 399 596	42 330 055
Прочие привлеченные средства	847 864	2 028 802	1 005 471
Прочие обязательства	1 276 485	1 355 746	1 284 350
Итого обязательств	44 926 663	39 285 892	45 082 943
Капитал			
Акционерный капитал	2 100 000	1 050 000	2 100 000
Нераспределенная прибыль	10 017 421	8 115 497	9 417 990
Итого капитала	12 117 421	9 165 497	11 517 990
Итого обязательств и капитала	57 044 084	48 451 389	56 600 933
Потенциальные и условные обязательства	934 833	1 333 536	805 999

* - по стандартам НБКР

И.о. Председателя Правления
Измуханов А.Б.



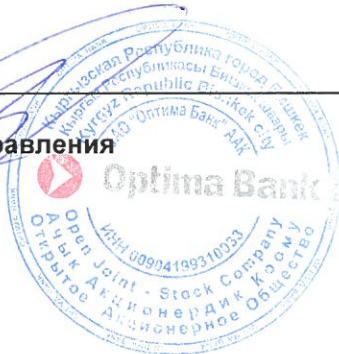
Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ *
на 31 марта 2024 года (включительно)

	31 марта 2024 г. тыс. сом	31 марта 2023 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 320 291	1 000 981
Процентные расходы	(242 176)	(177 197)
Чистый процентный доход	1 078 115	823 784
Комиссионные доходы	456 813	468 282
Комиссионные расходы	(320 235)	(366 351)
Чистый комиссионный доход	136 578	101 931
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 394	7 423
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	233 179	308 945
Прочие доходы	3 771	3 873
Операционный доход	1 461 037	1 245 956
Резерв по обесценению	162 963	72 212
Операционные расходы	(958 047)	(646 789)
Прибыль до налогообложения	665 953	671 379
Расход по налогу на прибыль	(66 522)	(67 138)
Чистая прибыль	599 431	604 241
Прибыль на акцию		
Базовая и разведенная прибыль на акцию, в сомах	14,27	14,39

* - по стандартам НБКР

И.о. Председателя Правления
Измуханов А.Б.Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2024 года (включительно)

	31 марта 2024 г. тыс. сом	31 марта 2023 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 301 605	1 001 618
Проценты уплаченные	(216 098)	(141 537)
Комиссии полученные	456 825	468 175
Комиссии уплаченные	(329 211)	(359 327)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	666	3 293
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	230 704	327 432
Прочие операционные доходы	3 666	3 872
Общедминистративные расходы	(621 263)	(481 304)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	826 894	822 222
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(84 996)	(394 579)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(789 161)	462 331
Прочие активы	(94 450)	(427 149)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	6 446	168 024
Текущие счета и вклады клиентов	(26 882)	308 492
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(162 149)	939 341
Налог на прибыль, уплаченный	(62 035)	(20 099)
Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(224 184)	919 242
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 255 495)	0
Погашение инвестиционных ценных бумаг	300 000	326 562
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(287 185)	(89 806)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(1 242 680)	236 756
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Возврат прочих привлеченных средств	(159 651)	(201 044)
Выплаты по договорам аренды	(34 212)	(27 979)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(193 863)	(229 023)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(1 660 727)	926 975
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(31 162)	194 162
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	1 138	12 103
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(1 690 751)	1 133 240
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	29 989 480	23 388 898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	28 298 729	24 522 138

И.о. Председателя Правления
Измуханов А.Б.

Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.



ОАО «Оптимиз Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 31 марта 2024 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
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
Остаток на 31 марта 2023 года	1 050 000	8 115 497	9 165 497
Остаток на 1 января 2024 года	2 100 000	9 417 990	11 517 990
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	599 431	599 431
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 марта 2024 года	2 100 000	10 017 421	12 117 421

* - по стандартам НБКР

И.о. Председателя Правления
Измуханов А.Б.



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 "Оптим Банк"
 Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Оптим 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 "Оптим 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, город Алматы, А26F8T9, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаева, 242	79,63%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
2	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	20,11%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
3	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	100,00%	-	Крупный участник АО "First Heartland Securities"

Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ОАО "Оптим Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Мангитов Арман Ахтуревич	Член Совета директоров	18.09.2023	29.03.2024
2	Шерматов Шиддат Жамалбекович	Член Совета директоров	29.03.2024	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 март 2024 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	
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 29.03.2024г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 02.04.2024г.
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 4485432 тыс.сом (уменьшение за отчетный квартал на 141552 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 716655 тыс. сом (уменьшение за отчетный квартал на 21779 тыс.сом)

И.о. Председателя Правления

Измуханов А.Б.

Главный бухгалтер

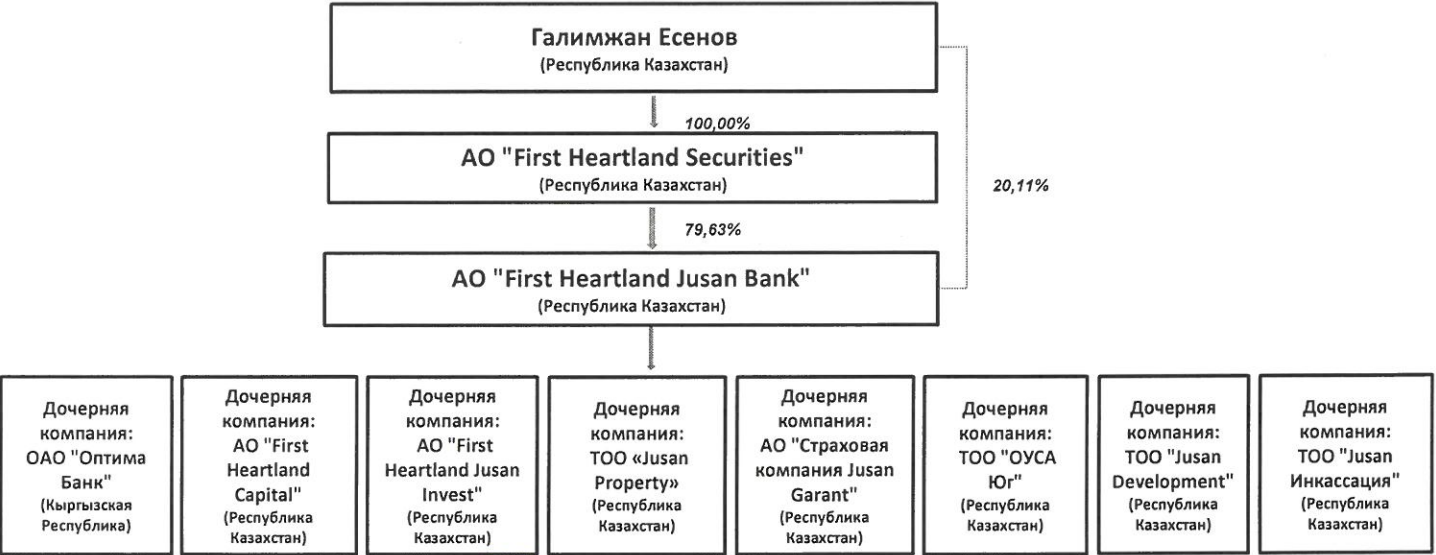
Осмонова Д.Д.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптим Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Ч.Айтматова, 95/1, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптим Банк"

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "First Heartland Jusan Bank"
по состоянию на 31 марта 2024 года

Лица способные оказывать существенное влияние



И.о. Председателя Правления

Измуханов А.Б.

Главный бухгалтер

Осмонова Д.Д.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 1 квартал 2024 г.
по состоянию на 31 марта 2024 г. (включительно)
ОАО «Оптим 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%	4,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	1,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	4,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	25,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9,5%	25,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	25,6%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	19,1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	77,3%
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%	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%	-

И.о. Председателя Правления
Измуханов А.Б.

Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.