


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

	31 декабря 2024 г. тыс. сом	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	6 307 008	5 882 162	7 016 201
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	16 928 888	9 217 131	5 677 692
Счета в банках и других финансовых институтах	9 803 311	7 239 429	4 948 725
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 398 552	1 469 064	983 698
Инвестиции в ценные бумаги	1 176 575	8 476 413	6 866 797
Кредиты, выданные клиентам	31 664 482	25 229 343	23 740 018
- Резервы на потери по кредитам	(4 717 079)	(4 615 327)	(5 215 164)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	26 947 403	20 614 016	18 524 854
Основные средства и нематериальные активы	2 112 343	1 866 033	1 373 644
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	275 638	314 199	323 420
Прочие активы	2 619 637	1 321 799	1 015 935
Итого активов	67 569 355	56 400 246	46 730 966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 447	13 329	8 305
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	710 155	449 738	323 910
Текущие счета и депозиты клиентов	49 556 359	41 614 397	33 918 980
Прочие привлеченные средства	469 814	1 005 471	2 196 444
Прочие обязательства	3 954 166	1 980 791	1 837 870
Итого обязательств	54 711 941	45 063 726	38 285 509
Капитал			
Акционерный капитал	2 100 000	2 100 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	10 757 414	9 236 520	7 395 457
Итого капитала	12 857 414	11 336 520	8 445 457
Итого обязательств и капитала	67 569 355	56 400 246	46 730 966
Потенциальные и условные обязательства	1 459 932	805 999	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 декабря 2024 года (включительно)

	31 декабря 2024 г. тыс. сом	31 декабря 2023 г. тыс. сом
Процентные доходы	5 298 335	4 653 097
Процентные расходы	(1 009 510)	(803 284)
Чистый процентный доход	4 288 825	3 849 813
Комиссионные доходы	2 132 238	1 942 324
Комиссионные расходы	(1 339 457)	(1 331 008)
Чистый комиссионный доход	792 781	611 316
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 526	65 049
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 784 606	1 327 046
Прочие доходы	51 399	38 099
Операционный доход	6 943 137	5 891 323
Резерв по обесценению	(203 021)	689 393
Операционные расходы	(4 219 507)	(3 360 023)
Прибыль до налогообложения	2 520 609	3 220 693
Расход по налогу на прибыль	(285 715)	(329 631)
Чистая прибыль	2 234 894	2 891 062
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	53,21	68,83

* - по стандартам НБКР



Председатель Правления
Капышев Б.С.




Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.




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

	31 декабря 2024 г. тыс. сом	31 декабря 2023 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	5 124 931	4 653 552
Проценты уплаченные	(989 911)	(771 170)
Комиссии полученные	2 115 133	1 943 694
Комиссии уплаченные	(1 310 971)	(1 332 090)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 332	54 357
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 768 439	1 357 932
Прочие операционные доходы	52 167	21 804
Общедминистративные расходы	(3 665 132)	(3 002 949)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	3 129 988	2 925 130
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	33 919	(443 167)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(6 794 070)	(1 329 211)
Прочие активы	722 092	99 631
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	274 405	124 815
Текущие счета и вклады клиентов	8 708 605	6 850 229
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6 074 939	8 227 427
Налог на прибыль, уплаченный	(267 333)	(284 690)
Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности	5 807 606	7 942 737
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2 196 917)	0
Погашение инвестиционных ценных бумаг	2 026 077	341 562
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(654 476)	(750 926)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(825 316)	(409 364)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Возврат прочих привлеченных средств	(521 220)	(1 214 015)
Выплата дивидендов	(693 759)	0
Выплаты по договорам аренды	(145 693)	(119 222)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 360 672)	(1 333 237)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	3 621 618	6 281 096
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(583 013)	346 041
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	11 122	(26 555)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	3 049 727	6 600 582
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	29 989 480	23 388 898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	33 039 207	29 989 480



Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.



ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *
на 31 декабря 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
Корректировка в связи с исправлением ошибки (за вычетом налога)	0	(115 798)	(115 798)
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года (пересчитано)	1 050 000	7 395 458	8 445 458
Увеличение уставного капитала	1 050 000	(1 050 000)	0
Чистая прибыль	0	2 891 062	2 891 062
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 100 000	9 236 520	11 336 520
Остаток на 1 января 2024 года	2 100 000	9 236 520	11 336 520
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	2 234 894	2 234 894
Объявленные дивиденды	0	(714 000)	(714 000)
Остаток на 31 декабря 2024 года	2 100 000	10 757 414	12 857 414

* - по стандартам НБКР



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

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, 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 "Оптима Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Мухаметов Эльдар Муратович	Заместитель Председателя Правления ОАО "Оптима Банк"	01.11.2024г	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 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;	ВОСА от 18.11.2024г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 22.11.2024г.
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 4717079 тыс.сом (увеличение за отчетный квартал на 182159 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 653812 тыс. сом (уменьшение за отчетный квартал на 35739 тыс.сом)

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

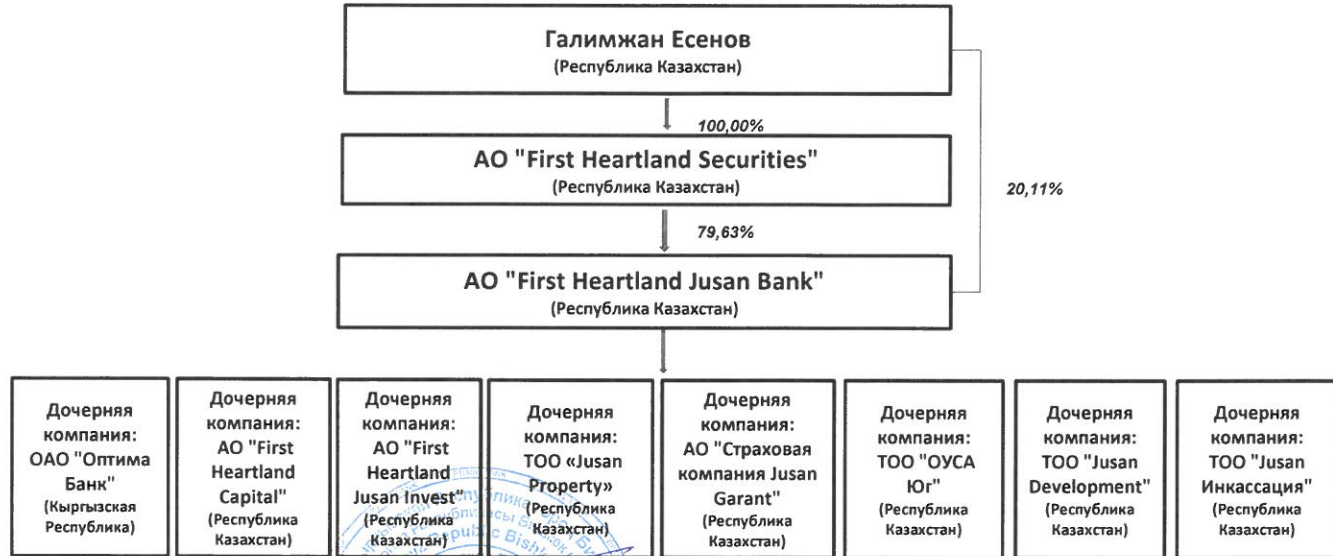
Осмонова Д.Д.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Ч.Айтматова, 95/1, 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 31 декабря 2024 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Осмонова Д.Д.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 4 квартал 2024 г.
по состоянию на 31 декабря 2024 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%	5,3%
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%	6,5%
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 14%	21,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9,5%	17,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	17,8%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	14,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	67,6%
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%	23,0%
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
Осмонова Д.Д.