


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


	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Денежные средства	5 882 162	7 016 201
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	9 217 131	5 677 693
Счета в банках и других финансовых институтах	7 239 429	4 948 725
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 469 064	983 698
Инвестиции в ценные бумаги	8 476 413	6 866 796
Кредиты, выданные клиентам	25 229 343	23 740 018
- Резервы на потери по кредитам	(4 615 327)	(5 215 164)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	20 614 016	18 524 854
Основные средства и нематериальные активы	1 866 033	1 373 644
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	314 199	323 420
Прочие активы	1 522 486	1 141 003
Итого активов	56 600 933	46 856 034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 329	8 305
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	449 738	323 910
Текущие счета и депозиты клиентов	42 330 055	34 715 597
Прочие привлеченные средства	1 005 471	2 196 444
Прочие обязательства	1 284 350	1 050 522
Итого обязательств	45 082 943	38 294 778
Капитал		
Акционерный капитал	2 100 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	9 417 990	7 511 256
Итого капитала	11 517 990	8 561 256
Итого обязательств и капитала	56 600 933	46 856 034
Потенциальные и условные обязательства	805 999	1 292 111

* - по стандартам НБКР


Председатель Правления
Капышев Б.С.




Заместитель главного бухгалтера
Климова Ю.А.



ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ *
на 31 декабря 2023 года (включительно)

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Процентные доходы	4 653 097	3 761 113
Процентные расходы	(803 284)	(872 240)
Чистый процентный доход	3 849 813	2 888 873
Комиссионные доходы	2 009 413	1 507 540
Комиссионные расходы	(1 331 008)	(1 092 448)
Чистый комиссионный доход	678 405	415 092
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	65 049	58 855
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 332 925	2 290 355
Прочие доходы	38 099	6 078
Операционный доход	5 964 291	5 659 253
Резерв по обесценению	689 393	(1 364 517)
Операционные расходы	(3 360 023)	(2 221 037)
Прибыль до налогообложения	3 293 661	2 073 699
Расход по налогу на прибыль	(336 927)	(205 547)
Чистая прибыль	2 956 734	1 868 152
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в соммах	70,40	32,11


* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Заместитель главного бухгалтера
Климова Ю.А.

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

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	4 653 552	3 813 151
Проценты уплаченные	(771 170)	(885 462)
Комиссии полученные	2 010 783	1 505 259
Комиссии уплаченные	(1 332 090)	(1 064 508)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54 357	(94 101)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 357 932	2 333 167
Прочие операционные доходы	21 804	6 580
Общедминистративные расходы	(3 002 949)	(2 025 028)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	2 992 219	3 589 058
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(443 167)	(528 422)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1 329 211)	2 836 066
Прочие активы	113 502	153 550
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	124 815	(43 718)
Текущие счета и вклады клиентов	6 850 229	(24 608 835)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	8 308 387	(18 602 301)
Налог на прибыль, уплаченный	(284 690)	(221 990)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	8 023 697	(18 824 291)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	0	(334 383)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	341 562	642 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(750 926)	(285 784)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(409 364)	21 833
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	0	140 759
Возврат прочих привлеченных средств	(1 214 015)	(2 353 703)
Выплаты по договорам аренды	(119 222)	(98 309)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 333 237)	(2 311 253)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	6 281 096	(21 113 711)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	346 041	700 985
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(26 555)	(16 205)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	6 600 582	(20 428 931)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	23 388 898	43 817 829
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	29 989 480	23 388 898
Председатель Правления Капышев Б.С.		
	Заместитель главного бухгалтера Климова Ю.А.	

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 31 декабря 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	1 868 152	1 868 152
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2022 года	1 050 000	7 511 256	8 561 256
Остаток на 1 января 2023 года	1 050 000	7 511 256	8 561 256
Увеличение уставного капитала	1 050 000	(1 050 000)	0
Чистая прибыль	0	2 956 734	2 956 734
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 100 000	9 417 990	11 517 990

* - по стандартам НБКР



**Председатель Правления
Капышев Б.С.**




**Заместитель главного бухгалтера
Климова Ю.А.**



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	Хамзин Рустем Назымбекович	Член Совета директоров	08.01.2021	21.12.2023
2	Какимова Сауле Муратовна	Член Совета директоров	21.12.2023	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 2023 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 21.12.2023г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 26.12.2023г.
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 4615327 тыс. сом (уменьшение за отчетный квартал на 114997 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 739760 тыс. сом (уменьшение за отчетный квартал на 65703 тыс. сом)

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Заместитель главного бухгалтера



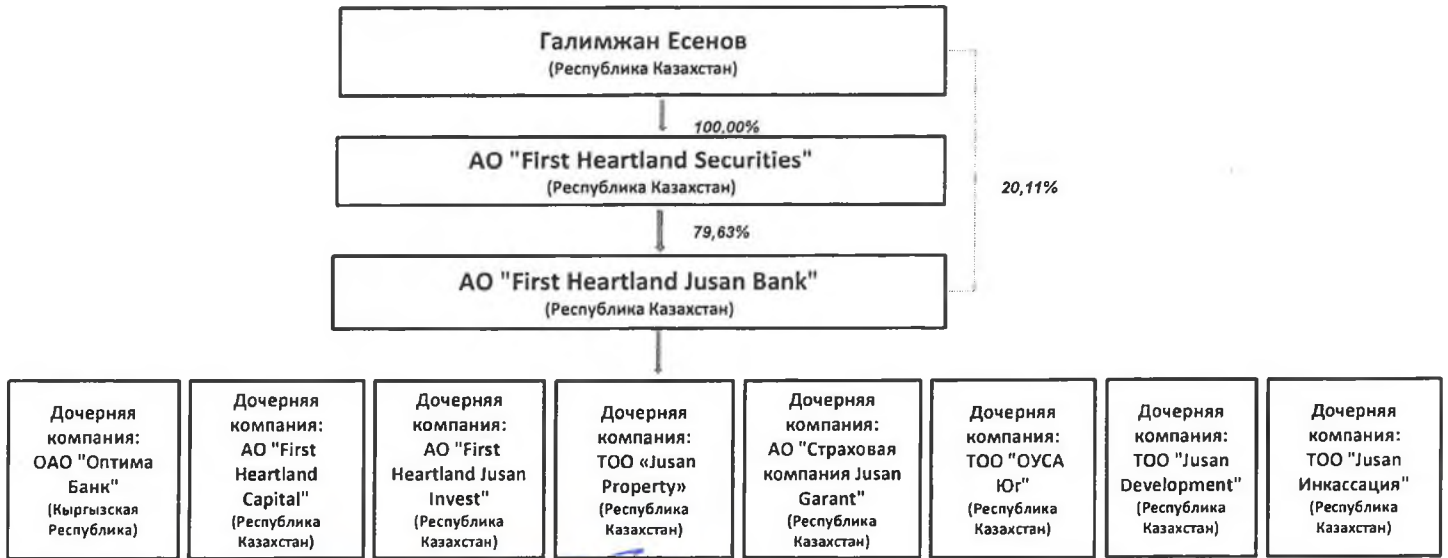
Климова Ю.А.

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 2023 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления Капышев Б.С.
Заместитель главного бухгалтера Климова Ю.А.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 4 квартал 2023 г.
по состоянию на 31 декабря 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 (K1.1)	не более 20%	4,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	1,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	6,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	4,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12,5%	26,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 7,5%	20,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 6%	20,5%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	14,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	75,9%
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 29%	29,2%
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%	-


 Заместитель Председателя Правления
 Турбатов Р.Р.




 Главный бухгалтер
 Осмонова Д.Д.