

ОАО «Оптим Банк»
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
 на 30 июня 2024 года (включительно)

	30 июня 2024 г. тыс. сом	30 июня 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2023 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	6 101 379	8 949 434	5 882 162
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 536 662	4 556 087	9 217 131
Счета в банках и других финансовых институтах	7 119 414	8 599 826	7 239 429
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 529 823	1 406 892	1 469 064
Инвестиции в ценные бумаги	11 526 836	8 396 045	8 476 413
Кредиты, выданные клиентам	27 719 728	24 359 040	25 229 343
- Резервы на потери по кредитам	(4 454 553)	(4 748 247)	(4 615 327)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	23 265 175	19 610 793	20 614 016
Основные средства и нематериальные активы	2 037 039	1 669 537	1 866 033
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	342 318	327 105	314 199
Прочие активы	1 820 594	1 376 684	1 522 486
Итого активов	58 279 240	54 892 403	56 600 933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 998	14 796	13 329
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	271 429	594 475	449 738
Текущие счета и депозиты клиентов	43 615 640	41 490 535	42 330 055
Прочие привлеченные средства	731 040	1 356 685	1 005 471
Прочие обязательства	1 652 600	1 118 754	1 284 350
Итого обязательств	46 275 707	44 575 245	45 082 943
Капитал			
Акционерный капитал	2 100 000	1 050 000	2 100 000
Нераспределенная прибыль	9 903 533	9 267 158	9 417 990
Итого капитала	12 003 533	10 317 158	11 517 990
Итого обязательств и капитала	58 279 240	54 892 403	56 600 933
Потенциальные и условные обязательства	1 727 069	1 121 993	805 999

* - по стандартам НБКР


 Заместитель Председателя Правления
 Турбатов Р.Р.


 Заместитель главного бухгалтера
 Климова Ю.А.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ *
на 30 июня 2024 года (включительно)

	30 июня 2024 г. тыс. сом	30 июня 2023 г. тыс. сом
Процентные доходы	2 707 490	2 167 537
Процентные расходы	(507 567)	(369 009)
Чистый процентный доход	2 199 923	1 798 528
Комиссионные доходы	982 251	957 628
Комиссионные расходы	(655 561)	(658 345)
Чистый комиссионный доход	326 690	299 283
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 980	22 080
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	668 808	684 903
Прочие доходы	7 341	23 784
Операционный доход	3 216 742	2 828 578
Резерв по обесценению	81 145	469 288
Операционные расходы	(1 965 086)	(1 346 676)
Прибыль до налогообложения	1 332 801	1 951 190
Расход по налогу на прибыль	(133 258)	(195 288)
Чистая прибыль	1 199 543	1 755 902
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	28,56	41,81

* - по стандартам НБКР

Заместитель Председателя Правления
Турбатов Р.Р.

Заместитель главного бухгалтера
Климова Ю.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2024 года (включительно)

	30 июня 2024 г. тыс. сом	30 июня 2023 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	2 623 769	2 183 739
Проценты уплаченные	(477 114)	(342 156)
Комиссии полученные	982 156	960 220
Комиссии уплаченные	(598 780)	(665 110)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 830	10 346
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	670 270	703 601
Прочие операционные доходы	10 028	23 785
Общедминистративные расходы	(1 303 080)	(1 042 326)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 917 079	1 832 099
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(100 734)	(408 124)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(2 973 082)	(618 802)
Прочие активы	(362 961)	(245 255)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(174 363)	287 265
Текущие счета и вклады клиентов	1 897 731	6 417 898
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	203 670	7 265 081
Налог на прибыль, уплаченный	(128 630)	(87 299)
Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности	75 040	7 177 782
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 754 442)	0
Погашение инвестиционных ценных бумаг	375 000	326 562
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(347 794)	(442 331)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(1 727 236)	(115 769)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Возврат прочих привлеченных средств	(260 322)	(848 602)
Выплата дивидендов	(693 739)	0
Выплаты по договорам аренды	(69 334)	(56 351)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 023 395)	(904 953)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(2 675 591)	6 157 060
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(341 405)	149 782
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	9 545	(9 157)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(3 007 451)	6 297 685
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	29 989 480	23 388 898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	26 982 029	29 686 583

Заместитель Председателя Правления
Турбатов Р.Р.

Заместитель главного бухгалтера
Климова Ю.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 30 июня 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	1 755 902	1 755 902
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 июня 2023 года	1 050 000	9 267 158	10 317 158
Остаток на 1 января 2024 года	2 100 000	9 417 990	11 517 990
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	1 199 543	1 199 543
Объявленные дивиденды	0	(714 000)	(714 000)
Остаток на 30 июня 2024 года	2 100 000	9 903 533	12 003 533

* - по стандартам НБКР



Заместитель Председателя Правления
Турбатов Р.Р.


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.	Турдубаев Талант Амангелдиевич	Зам. Председателя Правления	01.04.2024г	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 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;	Начислены дивиденды по итогам 2023 года в размере 714000 тыс.сом по решению ГОСА от 29.03.2024г., из них выплачены 693739 тыс.сом
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 4454553 тыс.сом (увеличение за отчетный квартал на 62 625 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 672093 тыс. сом (уменьшение за отчетный квартал на 45 903 тыс.сом)

Заместитель Председателя Правления

Турбатов Р.Р.

Заместитель главного бухгалтера

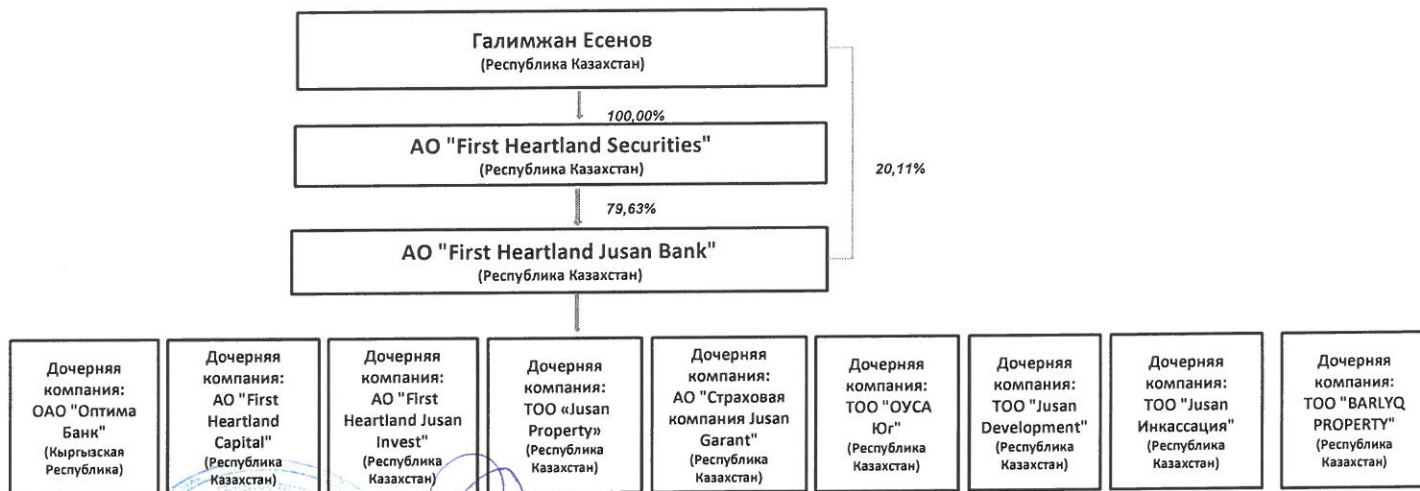
Климова Ю.А.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головной 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 30 июня 2024 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Заместитель Председателя Правления

Турбатов Р.Р.

Заместитель главного бухгалтера

Климова Ю.А.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 2 квартал 2024 г.
по состоянию на 30 июня 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%	6,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	1,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	3,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	22,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9,5%	21,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	21,6%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	17,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	72,8%
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%	25,5%
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.



Заместитель главного бухгалтера
Климова Ю.А.