ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 31 марта 2025 года (включительно)

	31 марта 2025 г. тыс. сом	31 марта 2024 г. тыс. сом	31 декабря 2024 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	6 065 335	5 097 796	6 307 008
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	16 642 411	5 330 101	16 928 888
Счета в банках и других финансовых институтах	7 271 126	7 717 862	12 428 911
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	3 864 306	1 847 266	2 944 442
Инвестиции в ценные бумаги	1 331 868	11 972 552	1 176 575
Кредиты, выданные клиентам	32 830 786	26 025 073	31 664 482
- Резервы на потери по кредитам	(4 899 324)	(4 485 432)	(4 717 079)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	27 931 462	21 539 641	26 947 403
Основные средства и нематериальные активы	2 161 637	2 067 546	2 112 343
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	270 087	317 359	275 638
Прочие активы	2 682 143	952 328	1 073 746
Итого активов	**68 220 375**	**56 842 451**	**70 194 954**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 140	6 145	21 447
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	831 693	664 411	2 413 111
Текущие счета и депозиты клиентов	51 399 328	41 669 142	52 181 960
Прочие привлеченные средства	365 702	847 864	469 814
Прочие обязательства	3 484 010	1 718 938	2 251 208
Итого обязательств	**56 141 873**	**44 906 500**	**57 337 540**
Капитал			
Акционерный капитал	5 600 000	2 100 000	2 100 000
Нераспределенная прибыль	6 478 502	9 835 951	10 757 414
Итого капитала	**12 078 502**	**11 935 951**	**12 857 414**
Итого обязательств и капитала	**68 220 375**	**56 842 451**	**70 194 954**
Потенциальные и условные обязательства	1 409 781	934 833	1 459 932

* - 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 марта 2025 года (включительно)

	31 марта 2025 г. тыс. сом	31 марта 2024 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 306 129	1 320 291
Процентные расходы	(286 263)	(242 176)
Чистый процентный доход	**1 019 866**	**1 078 115**
Комиссионные доходы	454 514	456 813
Комиссионные расходы	(418 772)	(320 235)
Чистый комиссионный доход	**35 742**	**136 578**
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 823	9 394
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	579 680	233 179
Прочие доходы	11 263	3 771
Операционный доход	**1 656 374**	**1 461 037**
Резерв по обесценению	(209 818)	162 963
Операционные расходы	(1 145 969)	(958 047)
Прибыль до налогообложения	**300 587**	**665 953**
Расход по налогу на прибыль	(30 059)	(66 522)
Чистая прибыль	**270 528**	**599 431**
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	2,42	5,35

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Заместитель главного бухгалтера
Климова Ю.А.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2025 года (включительно)

	31 марта 2025 г. тыс. сом	31 марта 2024 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 277 083	1 301 605
Проценты уплаченные	(254 010)	(216 098)
Комиссии полученные	463 514	456 825
Комиссии уплаченные	(437 683)	(329 211)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91 890	666
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	585 648	230 704
Прочие операционные доходы	11 238	3 666
Общеадминистративные расходы	(847 987)	(621 263)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	**889 693**	**826 894**
Изменение в операционных активов и обязательств		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(926 382)	(84 996)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1 333 809)	(789 161)
Прочие активы	(1 553 198)	(94 450)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(1 588 938)	6 446
Текущие счета и вклады клиентов	(943 843)	(26 882)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	**(5 456 477)**	**(162 149)**
Налог на прибыль, уплаченный	(75 618)	(62 035)
Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности	**(5 532 095)**	**(224 184)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(121 721)	(1 255 495)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	0	300 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(129 709)	(287 185)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	**(251 430)**	**(1 242 680)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Возврат прочих привлеченных средств	(102 439)	(159 651)
Выплаты по договорам аренды	(38 672)	(34 212)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	**(141 111)**	**(193 863)**
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(5 924 636)	(1 660 727)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	241 789	(31 162)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(3 088)	1 138
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(5 685 935)	(1 690 751)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	**35 664 807**	**29 989 480**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	**29 978 872**	**28 298 729**

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Заместитель главного бухгалтера
Климова Ю.А.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *
на 31 марта 2025 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года	2 100 000	9 236 520	11 336 520
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**	**9 835 951**	**11 935 951**
Остаток на 1 января 2025 года	2 100 000	10 757 414	12 857 414
Увеличение уставного капитала	3 500 000	(3 500 000)	0
Чистая прибыль	0	270 528	270 528
Объявленные дивиденды	0	(1 049 440)	(1 049 440)
Остаток на 31 марта 2025 года	**5 600 000**	**6 478 502**	**12 078 502**

* - 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 Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242	97,14%	АО "First Heartland Jusan Bank", Республика Казахстан, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан 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, A26F8T9, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан 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	Шамырканов Бакыт Талантбекович	Независимый член Совета директоров	30.03.2021	28.03.2025
2	Султанова Ботагоз Куандыковна	Независимый член Совета директоров	28.03.2025	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2025 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	Согласно решения Службы регулирования и надзора за финансовым рынком от 03.02.2025г №14/321: размещено простых именных акций в количестве 70 000 000 экз, цена размещ одной акции - 50 сом, на общую сумму 3 млрд 500 млн сом, присвоен гос регистрационный номер KG0114071010 от 16.12.2024г.
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;	Согласно решения ГОСА от 28.03.2025г по итогам 2024 года утвержден размер дивидендов на одну акцию в сумме - 9 сом 37 тыйын (в общей сумме 1049440 тыс.сом).
решение общих собраний;	ГОСА от 28.03.2025г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 04.04.2025г.
погашение ценных бумаг банка;	в отчетном периоде не было
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 4899324 тыс.сом (увеличение за отчетный квартал на 203882 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 682686 тыс. сом (увеличение за отчетный квартал на 22813 тыс.сом)

Председатель Правления Калышев Б.С.

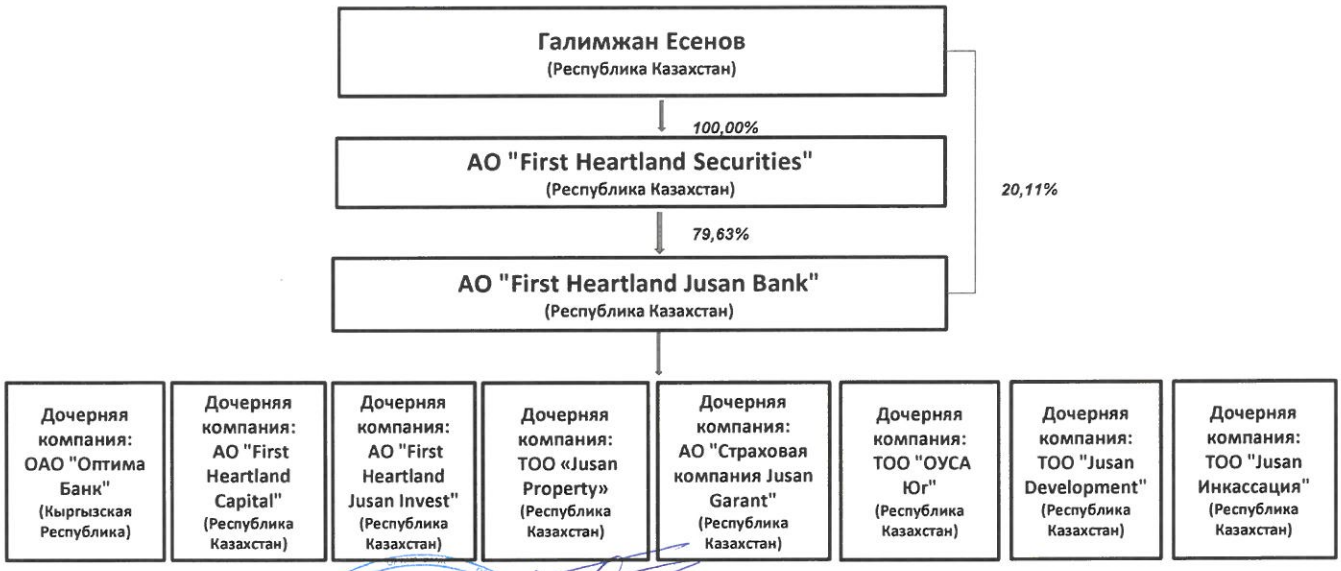
Заместитель главного бухгалтера Климова Ю.А.

С финансовой отчётностью в полном объёме 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 марта 2025 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления Капышев Б.С.

Заместитель главного бухгалтера Климова Ю.А.

СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 1 квартал 2025 г.
по состоянию на 31 марта 2025 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%	5,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	3,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	3,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	18,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 7,5%	19,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 6%	19,1%
Левераж (К2.4)	не менее 6%	16,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	64,3%
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 20%	20,9%
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.

Заместитель главного бухгалтера
Климова Ю.А.