

«ОПТИМА БАНК» ААК
ФИНАНСЫЛЫК АБАЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*
2023-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
	МИҢ СОМ	МИҢ СОМ	МИҢ СОМ
Акча каражаттары	8 949 434	4 017 423	7 016 201
Кыргыз Республикасын Улуттук банкындагы эсептер жана депозиттер	4 556 087	7 415 330	5 677 692
Башка финансы институттарындагы жана банктардагы эсептер	8 599 826	6 915 257	4 948 725
Банктарга жана башка финансылык институттарга берилген насыялар жана аванстар	1 406 892	1 021 075	983 698
Баалуу кагаздарга инвестициялар	8 396 045	4 079 657	6 866 797
Кардарларга берилген насыялар	24 359 040	24 599 129	23 740 018
- Насыялар боюнча жоготууларга резервдер	(4 748 247)	(4 316 674)	(5 215 164)
Насыялар боюнча жоготууларга резервдерди чыгарып салуу менен, кардарларга берилген насыялар	19 610 793	20 282 455	18 524 854
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	1 669 537	1 312 281	1 373 644
Банктын ээлигине өткөн башка жеке менчиктер	327 105	531 623	323 420
Башка активдер	1 376 684	774 032	1 141 003
Бардык активдер	54 892 403	46 349 133	46 856 034
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандары, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	14 796	2 972	8 305
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана депозиттер	594 475	630 105	323 910
Кардарлардын күнүмдүк эсептер жана депозиттери	41 490 535	33 924 484	34 715 597
Башка тартылган каражаттар	1 356 685	3 071 384	2 196 444
КРУБдан алынган насыялар	0	0	0
Башка милдеттенмелер	1 118 754	1 027 026	1 050 522
Бардык милдеттенмелер	44 575 245	38 655 971	38 294 778
Капитал			
Акционердик капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Бөлүштүрүлбөгөн киреше	9 267 158	6 643 162	7 511 256
Бардык капитал	10 317 158	7 693 162	8 561 256
Бардык милдеттенмелер жана капиталдар	54 892 403	46 349 133	46 856 034
Потенциалдык жана шарттуу милдеттенмелер	1 121 993	1 110 248	1 292 111

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.

Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.



**«ОПТИМА БАНК» ААК
КИРЕШЕ ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖЫЙЫНДЫ КИРЕШЕ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*
2023-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)**

	30.06.2023	30.06.2022
	МИҢ СОМ	МИҢ СОМ
Пайыздык кирешелер	2 167 537	1 755 607
Пайыздык чыгашалар	(369 009)	(481 461)
Таза пайыздык киреше	1 798 528	1 274 146
Комиссиялык кирешелер	957 628	608 232
Комиссиялык чыгашалар	(658 345)	(465 626)
Таза комиссиялык киреше	299 283	142 606
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандарынан түшкөн таза киреше, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	22 080	45 534
Чет элдик валюта менен операциялардан таза киреше	684 903	1 026 232
Башка кирешелер	23 784	9 541
Операциялык киреше	2 828 578	2 498 059
Нарксыздандыруу боюнча резерв	469 288	(402 315)
Операциялык чыгымдар	(1 346 676)	(984 569)
Салык салууга чейинки киреше	1 951 190	1 111 175
Киреше салыгы боюнча чыгаша	(195 288)	(111 117)
Таза киреше	1 755 902	1 000 058
Акциялар боюнча киреше		
Акцияга базалык жана киреше сом менен	83,61	47,62

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

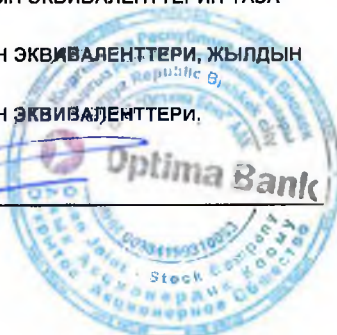
«ОПТИМА БАНК» ААК

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2023-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

	30.06.2023 МИҢ СОМ	30.06.2022 МИҢ СОМ
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Алынган пайыздар	2 183 739	1 799 173
Төлөнгөн пайыздар	(342 156)	(479 332)
Алынган комиссиялар	960 220	599 863
Төлөнгөн комиссиялар	(665 110)	(463 065)
Финансы шаймандары менен операциялар боюнча түшкөн таза кирешелер, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	10 346	62 444
Чет элдик валюта менен операциялардан таза кирешелер	703 601	1 102 313
Башка операциялык кирешелер	23 785	10 395
Жалпы административдик чыгашалар	(1 042 326)	(839 274)
Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн акча каражаттарынын кыймылы	1 832 099	1 792 517
Операциялык активдер жана милдеттенмелердеги өзгөрүүлөр		
Операциялык активдердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарга берилген насыялар жана каражаттар	(408 124)	(624 633)
Кардарларга берилген насыялар жана каражаттар	(618 802)	1 390 203
Башка активдер	(245 255)	174 684
Операциялык милдеттенмелердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана насыялар	287 265	107 436
Кардарлардын күнүмдүк эсептери жана салымдары	6 417 898	(24 382 016)
Кирешеге салыкты төлөгөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	7 265 081	(21 541 809)
Кирешеге салык, төлөнгөн	(87 299)	(93 285)
Операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	7 177 782	(21 635 094)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Инвестициялык баалуу каражаттарды жоюу	326 562	442 000
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(442 331)	(101 670)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(115 769)	340 330
ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Башка тартылган каражаттардын түшүшү	0	140 759
Башка тартылган каражаттарды кайтаруу	(848 602)	(1 420 267)
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(56 351)	(45 790)
Финансылык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(904 953)	(1 325 298)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ӨЗГӨРТҮҮ	6 157 060	(22 620 062)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ВАЛЮТАЛАРДЫН КУРСТАРЫН ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	149 782	261 211
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ЖОГОТУУЛАРГА РЕЗЕРВДИ ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	(9 157)	(731)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ТАЗА (АЗАЙТУУ)/КӨБӨЙТҮҮ	6 297 685	(22 359 582)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, ЖЫЛДЫН БАШТАЛЫШЫНА ЧЕЙИН	23 388 898	43 817 829
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, МЕЗГИЛДИН АЯГЫНА ЧЕЙИН	29 686 583	21 458 247

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.

Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.



«ОПТИМА БАНК» ААК

ӨЗДҮК КАПИТАЛДА ӨЗГӨРҮҮЛӨР ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ

2023-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

миң сом	Акционердик капитал	Бөлүштүрүлбөгөн киреше	Бардык капитал
2022- жылдын 1-январына калдык	1 050 000	5 643 104	6 693 104
Уставдык капиталдын кебейүшү	0	0	0
Таза киреше	0	1 000 058	1 000 058
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
2022- жылдын 30-июнуна калдык	1 050 000	6 643 162	7 693 162
2023- жылдын 1-январына калдык	1 050 000	7 511 256	8 561 256
Уставдык капиталдын кебейүшү	0	0	0
Таза киреше	0	1 755 902	1 755 902
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
2023- жылдын 30-июнуна калдык	1 050 000	9 267 158	10 317 158

* - КРУБдун стандарттары боюнча



Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.




Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

Банктын башкармалыгынын органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (түз же кыйыр) таасир эткен адамдардын тизмеси

Банктын толук фирмалык аталышы:
Банктын кыскартылган фирмалык аталышы:
Банктын каттоо номери:
Банктын почта дарегі:

"Оптим Банк" Ачык акционердик коому
«ОПТИМА БАНК» ААК
870-3300-0АО
Кыргыз Республикасы, Бишкек шаары, Жибек Жолу проспекти 493

Акциялардын 5 жана андан көп пайыздарына (%) ээлик кылган банктын акционерлерди (кат)				
№ п/п	Юридикалык жана иш жүзүндө жашаган дарегин көргөзүү менен юридикалык жактын толук жана кыскартылган фирмалык аталышы / жарандыгын көргөзүү менен физикалык жактын ФАА	Банктын акционерлерине (катышуучуларына) таандык болгон банктын акциялары (үлүштөрү) (банктын акцияларына (үлүштөрүнө) добуш берген добуштардын жалпы санынын пайызы).	Банктын башкармалыгынын органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (түз же кыйыр) таасир эткен адамдар	Банктын башкармалыгынын органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (түз же кыйыр) таасир эткен адамдар жана банктардын акционерлери (катышуучуларынын) ортосундагы өз ара байланыш
1	2	3	4	5
1	"First Heartland Jusan Bank" АК, Казакстан Республикасы, Алматы шаары, Медео району, Нурсултан Назарбаев проспекти, 242-үй	97,14%	"First Heartland Jusan Bank" АК, Казакстан Республикасы, Алматы шаары, Медео району, Нурсултан Назарбаев проспекти, 242-үй	«Оптим Банк» ААКтын ири акционері

Банк тобунун башкы компаниясынын башкармалыгынын органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (түз же кыйыр) таасир эткен адамдардын тизмеси

Башкы компаниянын толук фирмалык аталышы:
Башкы компаниянын кыскартылган фирмалык аталышы:
Башкы компаниянын каттоо номери:
Башкы компаниянын почта дарегі:

"First Heartland Jusan Bank" акционердик коому
"First Heartland Jusan Bank" АК
92014000084
Казакстан Республикасы, Алматы ш., Нурсултан Назарбаев атындагы к., 242-үй

Акциялардын 5 жана андан көп пайыздарына (%) ээлик кылган банктын акционерлерди (кат)				
№ п/п	Юридикалык жана иш жүзүндө жашаган дарегин көргөзүү менен юридикалык жактын толук жана кыскартылган фирмалык аталышы / жарандыгын көргөзүү менен физикалык жактын ФАА	Банктын акционерлерине (катышуучуларына) таандык болгон банктын акциялары (үлүштөрү) (банктын акцияларына (үлүштөрүнө) добуш берген добуштардын жалпы санынын пайызы).	Банктын башкармалыгынын органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (түз же кыйыр) таасир эткен адамдар	Банктын башкармалыгынын органдары тарабынан кабыл алынган чечимдерге олуттуу (түз же кыйыр) таасир эткен адамдар жана банктардын акционерлери (катышуучуларынын) ортосундагы өз ара байланыш
1	2	3	4	5
1	"First Heartland Securities" АК, Казакстан Республикасы, Алматы шаары, А26F8T9 Медео району, Нурсултан Назарбаев проспекти, 242-үй	78,23%	-	"First Heartland Jusan Bank" АКнын ири катышуучусу
2	Есенов Галимжан Шахмарданович Казакстан Республикасы	19,67%	-	"First Heartland Jusan Bank" АКнын ири катышуучусу
3	Jysan Technologies Ltd Великобритания, 22a St. James's Square, London, United Kingdom, SW1Y 4JH	97,98%	-	"First Heartland Securities" АКнын ири катышуучусу
4	Jysan Holding LLC, 10161 WEST PARK RUN DRIVE, SUITE 150, Las Vegas, USA, NV, 89145	92,38%	-	Jysan Technologies Ltd ири катышуучусу
5	NEW Generation foundation, Inc, 1810 E Sahara Avenue, Suite 587, Las Vegas, USA, NV 89104	100,00%	-	Jysan Holding LLCнын катышуучусу

«ОПТИМА БАНК» ААКтын Башкармалыгынын жана Директорлор советинин курамындагы өзгөрүүлөр туурасында маалыматтар

№ п/п	Аты-жөнү	Ээлеген кызматы	Башкармалыктын/Директорлор советинин курамына киргизген күнү	Башкармалыктын/Директорлор советинин курамынан чыгарган күнү
	Отчеттуу мезгилде өзгөрүүлөр болгон жок			

2023-жылдын 30-июнуна карата абалы боюнча жарыялоого таандык болгон кошумча маалымат

Отчеттуу мезгилдин аралыгында банк тарабынан чыгарылган бардык баалуу кагаздар туурасында маалымат	Банк отчеттуу мезгилдин аралыгында баалуу кагаздарды чыгарган жок
Банктын финансылык-чарбалык ишмердүүлүгүнө тийиштүү болгон жана милдеттүү түрдө ачылууга таандык олуттуу фактылар	
Банктын шайлануучу башкаруу органдарына, банктын капиталына, ошондой эле анын туунду жана ага көз каранды болгон жактарына кирген адамдардын катышуусунун өлчөмүн өзгөртүү;	Отчеттуу мезгилде өзгөрүүлөр болгон жок
Акциялардын (үлүштөрдүн) 5 жана андан ашыгына ээлик кылгандардын тизмесин өзгөртүү, ошондой эле акциялардын (үлүштөрдүн) 5 жана андан ашыгына ээлик кылгандардын үлүшүн өзгөртүү тууралуу;	Отчеттуу мезгилде өзгөрүүлөр болгон жок
Банк уставдык капиталдын 20 жана андан ашык пайызына ээлик кылган юридикалык жактардын тизмесин өзгөртүү;	Банк юридикалык жактардын уставдык капиталында үлүшү жок
Анын добуш берүүчү акцияларынын (үлүштөрү, пайларынын) 5 төн ашык пайызына ээлик кылган банктын рөестринде пайда болушу;	Отчеттуу мезгилде өзгөрүүлөр болгон жок
суммасы же мүлкүнүн наркы келишим түзүлгөн күнгө карата банктын активдеринин 10 же андан көп пайызын түзгөн банктын бир жолку операциялары;	Отчеттуу мезгилде болгон жок
банктын активдеринин наркынын 10 пайыздан ашык бир жолку көбөйүшүнө же төмөндөшүнө алып келген факты (фактылар);	Отчеттуу мезгилде болгон жок
банктын таза кирешесинин же таза чыгымынын бир жолку 10 пайыздан ашык көбөйүшүнө алып келген факты (фактылар);	Отчеттуу мезгилде болгон жок
банкты, анын туунду жана ага көз каранды коомдорун кайра уюштуруу;	Отчеттуу мезгилде болгон жок
банктын баалуу кагаздары боюнча чөгөрлөнгөн жана (же) төлөнгөн (төлөнгөн) кирешелер;	Отчеттуу мезгилде болгон жок
Жалпы отурумдардын чечимдери;	ВОСА 25.05.2023-ж. жыйынтыктары "Эркин-Тоо" газетасында 30.05.2023-жылы жарыяланган.
Банктын балуу кагаздарын жоюу.	Банк отчеттуу мезгилдин аралыгында баалуу кагаздарды чыгарган жок
отчеттук күнүө карата Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык активдер боюнча түзүлгөн ПЧЖОК дин (потенциалдык чыгымдарды жана жоготууларды жабууга резерв) суммасы, банктарга жана кардарларга кредиттер жана финансылык ижаралар боюнча чөгөрлөнгөн пайыздар жана отчеттук квартал үчүн ПЧЖОКдын чоңдугун тууралоо суммасы	ПЧЖОК тарабынан насыялар боюнча түзүлгөн чоңдук 4748247 миң сом (отчеттук кварталга 388671 миң сомго азайтуу), башка активдер боюнча ПЧЖОК тарабынан түзүлгөн чоңдук 796590 миң сом (отчеттук квартал үчүн 3660 миң сомго көбөйтүү)

Башкармалыктын төрагасы

Капышев Б.С.

Башкы бухгалтер

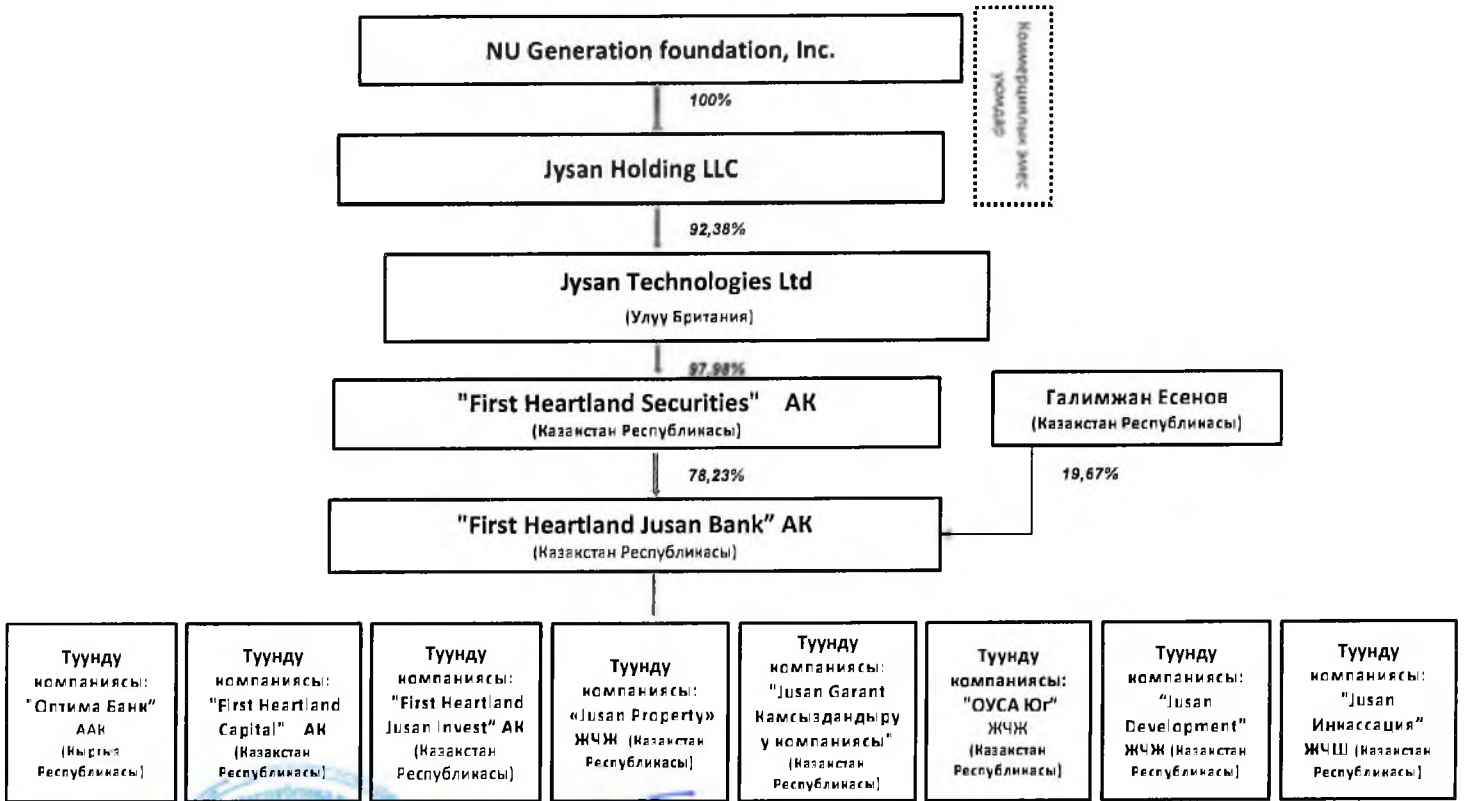
Осмонова Д.Д.

Финансылык отчеттуулук менен «ОПТИМА БАНК» ААКтын Башкы кеңсесинде толук көлөмдө таанышууга болот, ал төмөнкү дарек боюнча жайгашкан:
Бишкек шаары; Ч.Айтматов проспекти, 95/1, "Оптим Банк" ААКтын бардык филиалдарында жана аманат кассаларында

Банк тобунун түзүмү туурасында маалымат

Башкы компаниянын аталышы: "First Heartland Jusan Bank" АК
2023- жылдын 30-июнуна абалы боюнча

Олуттуу таасир көргөзүүгө жөндөмдүү жактар



Башкармалыктын төрагасы

Капышев Б.С.

Башкы бухгалтер

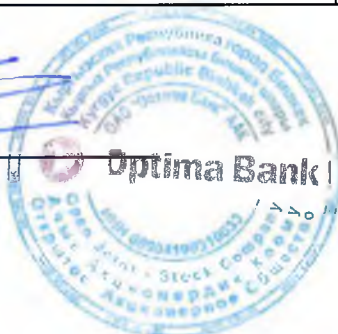
Осмонова Д.Д.



**«Оптим Банк» ААК тын
экономикалык нормативдерди кармаганы үчүн
2023 -жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)
2023-жылдын 2-кварталы үчүн маалымат**

Банктын капиталынын кошумча запасын кармоо жана экономикалык нормативдердин аталышы ("капитал буферинин индекси")	Нормативдин бекитилген мааниси	Нормативдин факты жүзүндөгү мааниси
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышы жок байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү(К1.1)	20% дан көп эмес	8,1%
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.2)	15% дан көп эмес	2,4%
Банк менен байланышы жок банкта банктар аралык жайгаштыруу боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.3)	30% дан көп эмес	11,9%
Банк менен байланыштуу банкта банктар аралык жайгаштыруу боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.4)	15% дан көп эмес	1,2%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (К2.1)	12,5% дан кем эмес	25,1%
Биринчи деңгээлдеги капиталдык жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (К2.2)	7,5% дан кем эмес	22,3%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын (К2.3) жетиштүүлүк коэффициенти (адекваттуулук)	6% дан кем эмес	22,3%
Лeverаж (К2.4)	6% дан кем эмес	15,0%
Банктын ликвиддүүлүк нормативи (көрсөткүчү) (К3.1)	45% дан кем эмес	75,6%
Узак убакты бою ачык валюта позицияларынын жалпы наркы боюнча бузулган күндөрдүн саны (К4.2)	20% дан көп эмес	-
Кыска убакты бою ачык валюта позицияларынын жалпы наркы боюнча бузулган күндөрдүн саны(К4.3)	20% дан көп эмес	-
Банктын капиталынын кошумча запасы ("капитал буфери индекси")	29% дан кем эмес	28,3%
Баалуу металлдар боюнча узак убакыт бою ачык позициялардын жалпы наркы боюнча бузулган күндөрдүн саны (К4.5)	20% дан көп эмес	-
Баалуу металлдар боюнча кыска убакыт бою ачык позициялардын жалпы наркы боюнча бузулган күндөрдүн саны (К4.6)	20% дан көп эмес	-

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.