

«ОПТИМА БАНК» ААК
ФИНАНСЫЛЫК АБАЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*
2024-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
	МИҢ СОМ	МИҢ СОМ	МИҢ СОМ
Акча каражаттары	6 307 008	5 882 162	7 016 201
Кыргыз Республикасын Улуттук банкындагы эсептер жана депозиттер	16 928 888	9 217 131	5 677 692
Башка финансы институттарындагы жана банктардагы эсептер	9 803 311	7 239 429	4 948 725
Банктарга жана башка финансылык институттарга берилген насыялар жана аванстар	1 398 552	1 469 064	983 698
Баалуу кагаздарга инвестициялар	1 176 575	8 476 413	6 866 797
Кардарларга берилген насыялар	31 664 482	25 229 343	23 740 018
- Насыялар боюнча жоготууларга резервдер	(4 717 079)	(4 615 327)	(5 215 164)
Насыялар боюнча жоготууларга резервдерди чыгарып салуу менен, кардарларга берилген насыялар	26 947 403	20 614 016	18 524 854
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	2 112 343	1 866 033	1 373 644
Банктын ээлигине өткөн башка жеке менчиктер	275 638	314 199	323 420
Башка активдер	2 619 637	1 321 799	1 015 935
Бардык активдер	67 569 355	56 400 246	46 730 966
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандары, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	21 447	13 329	8 305
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана депозиттер	710 155	449 738	323 910
Кардарлардын күнүмдүк эсептер жана депозиттери	49 556 359	41 614 397	33 918 980
Башка тартылган каражаттар	469 814	1 005 471	2 196 444
Башка милдеттенмелер	3 954 166	1 980 791	1 837 870
Бардык милдеттенмелер	54 711 941	45 063 726	38 285 509
Капитал			
Акционердик капитал	2 100 000	2 100 000	1 050 000
Бөлүштүрүлбөгөн киреше	10 757 414	9 236 520	7 395 457
Бардык капитал	12 857 414	11 336 520	8 445 457
Бардык милдеттенмелер жана капиталдар	67 569 355	56 400 246	46 730 966
Потенциалдык жана шарттуу милдеттенмелер	1 459 932	805 999	1 292 111

* - КРУБдун стандарттары боюнча



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

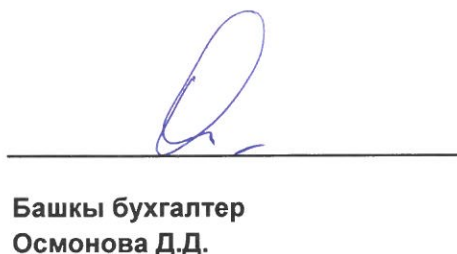
«ОПТИМА БАНК» ААК
КИРЕШЕ ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖЫЙЫНДЫ КИРЕШЕ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*
2024-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)

	31.12.2024	31.12.2023
	МИҢ СОМ	МИҢ СОМ
Пайыздык кирешелер	5 298 335	4 653 097
Пайыздык чыгашалар	(1 009 510)	(803 284)
Таза пайыздык киреше	4 288 825	3 849 813
Комиссиялык кирешелер	2 132 238	1 942 324
Комиссиялык чыгашалар	(1 339 457)	(1 331 008)
Таза комиссиялык киреше	792 781	611 316
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандарынан түшкөн таза киреше, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	25 526	65 049
Чет элдик валюта менен операциялардан таза киреше	1 784 606	1 327 046
Башка кирешелер	51 399	38 099
Операциялык киреше	6 943 137	5 891 323
Нарксыздандыруу боюнча резерв	(203 021)	689 393
Операциялык чыгымдар	(4 219 507)	(3 360 023)
Салык салууга чейинки киреше	2 520 609	3 220 693
Киреше салыгы боюнча чыгаша	(285 715)	(329 631)
Таза киреше	2 234 894	2 891 062
Акциялар боюнча киреше		
Акцияга базалык жана суютулган киреше, сом менен	53,21	68,83

* - КРУБдун стандарттары боюнча



Башкармалыктын төрагасы
Капышев, Б.С.



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2024-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)

	31.12.2024 МИҢ СОМ	31.12.2023 МИҢ СОМ
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Алынган пайыздар	5 124 931	4 653 552
Төлөнгөн пайыздар	(989 911)	(771 170)
Алынган комиссиялар	2 115 133	1 943 694
Төлөнгөн комиссиялар	(1 310 971)	(1 332 090)
Финансы шаймандары менен операциялар боюнча түшкөн таза кирешелер, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	35 332	54 357
Чет элдик валюта менен операциялардан таза кирешелер	1 768 439	1 357 932
Башка операциялык кирешелер	52 167	21 804
Жалпы административдик чыгашалар	(3 665 132)	(3 002 949)
Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн акча каражаттарынын кыймылы	3 129 988	2 925 130
Операциялык активдер жана милдеттенмелердеги өзгөрүүлөр		
Операциялык активдердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарга берилген насыялар жана каражаттар	33 919	(443 167)
Кардарларга берилген насыялар жана каражаттар	(6 794 070)	(1 329 211)
Башка активдер	722 092	99 631
Операциялык милдеттенмелердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана насыялар	274 405	124 815
Кардарлардын күнүмдүк эсептери жана салымдары	8 708 605	6 850 229
Кирешеге салыкты төлөгөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	6 074 939	8 227 427
Кирешеге салык, төлөнгөн	(267 333)	(284 690)
Операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	5 807 606	7 942 737
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Инвестициялык баалуу караждарды сатып алуу	(2 196 917)	0
Инвестициялык баалуу караждарды жоюу	2 026 077	341 562
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(654 476)	(750 926)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(825 316)	(409 364)
ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Башка тартылган каражаттарды кайтаруу	(521 220)	(1 214 015)
Дивиденддерди төлөө	(693 759)	0
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(145 693)	(119 222)
Финансылык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(1 360 672)	(1 333 237)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ӨЗГӨРТҮҮ	3 621 618	6 281 096
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ВАЛЮТАЛАРДЫН КУРСТАРЫН ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	(583 013)	346 041
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ЖОГОТУУЛАРГА РЕЗЕРВДИ ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	11 122	(26 555)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ТАЗА (АЗАЙТУУ)/КӨБӨЙТҮҮ	3 049 727	6 600 582
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, ЖЫЛДЫН БАШТАЛЫШЫНА ЧЕЙИН	29 989 480	23 388 898
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, МЕЗГИЛДИН АЯГЫНА ЧЕЙИН	33 039 207	29 989 480

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.

Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

ӨЗДҮК КАПИТАЛДА ӨЗГӨРҮҮЛӨР ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2024-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)

миң сом	Акционердик капитал	Бөлүштүрүлбөгөн киреше	Бардык капитал
2023- жылдын 1-январына калдык	1 050 000	7 511 256	8 561 256
Катаны оңдоонун эсебинен туралоо (салыкты азайтып)	0	(115 798)	(115 798)
2023-жылдын 1-январына карата калдык (кайра эсептелген)	1 050 000	7 395 458	8 445 458
Уставдык капиталдын көбөйүшү	1 050 000	(1 050 000)	0
Таза киреше	0	2 891 062	2 891 062
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
2023- жылдын 31-декабрына калдык	2 100 000	9 236 520	11 336 520
2024- жылдын 1-январына калдык	2 100 000	9 236 520	11 336 520
Уставдык капиталдын көбөйүшү	0	0	0
Таза киреше	0	2 234 894	2 234 894
Жарыяланган дивиденддер	0	(714 000)	(714 000)
2024- жылдын 31-декабрына калдык	2 100 000	10 757 414	12 857 414

* - 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: "Оптим Банк" Ачык акционердик коому
 Банктын кыскартылган фирмалык аталышы: «ОПТИМА БАНК» ААК
 Банктын каттоо номери: 870-3300-ОАО
 Банктын почта дарегі: 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: "First Heartland Jusan Bank" акционердик коому
 Башкы компаниянын кыскартылган фирмалык аталышы: "First Heartland Jusan Bank" АК
 Башкы компаниянын каттоо номери: 920140000084
 Башкы компаниянын почта дарегі: 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	79,63%	-	"First Heartland Jusan Bank" АКнын ири катышуучусу
2	Есенов Галимжан Шахмарданович Казакстан Республикасы	20,11%	-	"First Heartland Jusan Bank" АКнын ири катышуучусу
3	Есенов Галимжан Шахмарданович Казакстан Республикасы	100,00%	-	"First Heartland Securities" АКнын ири катышуучусу

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

№ п/п	Аты-жөнү	Ээлеген кызматы	Башкармалыктын/Директорлор Кеңешинин курамына киргизген күнү	Башкармалыктын/Директорлор Кеңешинин курамынан чыгарган күнү
1	Мухаметов Эльдар Муратович	ОАО "Оптим Банк" Башкармалыктын төрагасынын орун басары	01.11.2024ж	

2024-жылдын 31-декабрына карата абалы боюнча жарыялоого таандык болгон кошумча маалымат

Отчеттуу мезгилдин аралыгында банк тарабынан чыгарылган бардык баалуу кагаздар туурасында маалымат	Отчеттуу мезгилде өзгөрүүлөр болгон 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 тууралуу4	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 тен ашык пайызына ээлик кылган банктын реестринде 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 чегерилген жана (же) төлөнгөн (төлөнгөн) кирешелер;	Отчеттуу мезгилде болгон жок
Жалпы отурумдардын чечимдери;	ВОСА 18.11.2024-ж., жыйынтыктары "Эркин-Тоо" газетасында 22.11.2024-жылы жарыяланган.
Банктын баалуу кагаздарын жоюу.	Банк отчеттуу мезгилдин аралыгында баалуу кагаздарды чыгарган жок
отчеттук күнгө карата Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык активдер боюнча түзүлгөн ПЧЖКР дин (потенциалдык чыгымдарды жана жоготууларды жабууга резерв) суммасы, банктарга жана кардарларга кредиттер жана финансылык ичаралар боюнча чегерилген пайыздар жана отчеттук квартал үчүн ПЧЖКРдын чондугун тууралоо суммасы	ПЧЖКР тарабынан насыялар боюнча түзүлгөн чондук 4717079 миң сом (отчеттук кварталга 182159 миң сомго көбөйтүү), башка активдер боюнча ПЧЖКР тарабынан түзүлгөн чондук 653812 миң сом (отчеттук квартал үчүн 35739 миң сомго азайтуу)

+) уменьшение
 Башкармалыктын төрагасы Капышев Б.С.
 Башкы бухгалтер Осмонова Д.Д.

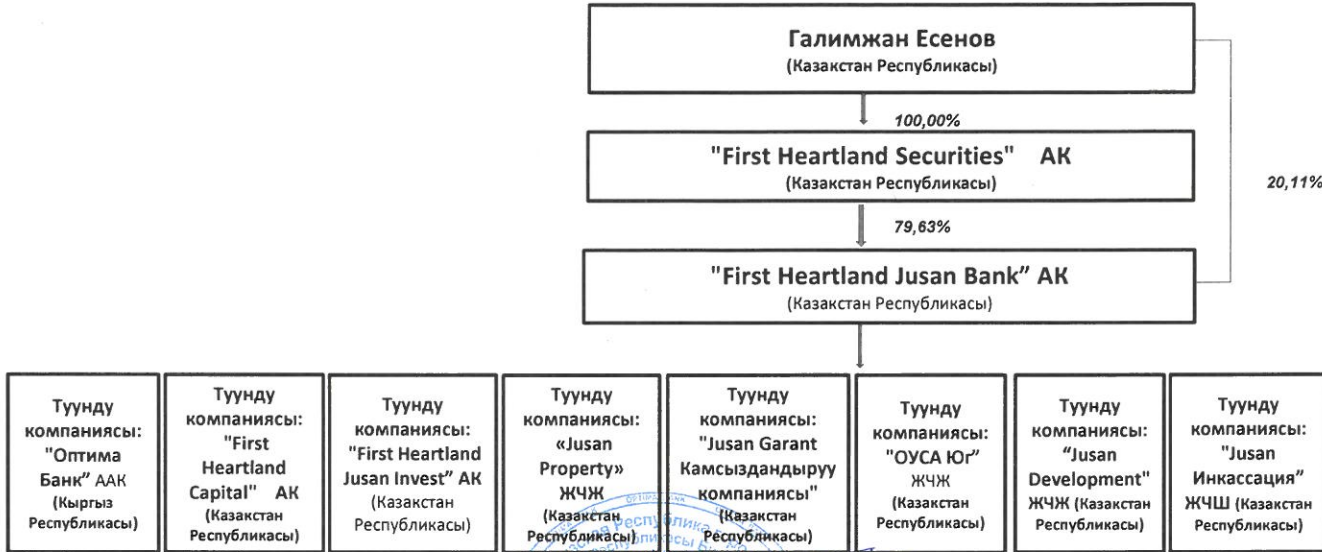
Финансылык отчеттуулук менен «ОПТИМА БАНК» ААКтын башкы кеңсесинде толук көлөмдө таанышууга болот, ал төмөнкү дарек боюнча жайгашкан:
 Бишкек шаары; Ч.Айтматов проспекти, 95/1. «Оптим Банк» ААКтын бардык филиалдарында жана аманат кассаларында



Банк тобунун түзүмү туурасында маалымат

Башкы компаниянын аталышы: "First Heartland Jusan Bank" АК
2024- жылдын 31-декабрына карата

Олуттуу таасир көргөзүүгө жөндөмдүү жактар



Башкармалыктын төрагасы

Капышев Б.С.

Башкы бухгалтер

Осмонова Д.Д.

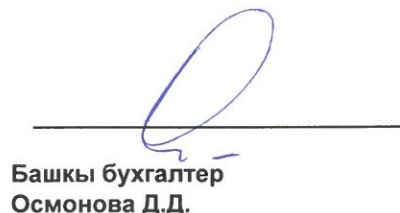


**«Оптима Банк» ААК тын
экономикалык нормативдерди кармаганы үчүн
2024-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)
2024-жылдын 4-кварталы үчүн маалымат**

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	5,3%
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.2)	15% дан көп эмес	0,0%
Банк менен байланышы жок банкта банктар аралык жайгаштыруу боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.3)	30% дан көп эмес	6,7%
Банк менен байланыштуу банкта банктар аралык жайгаштыруу боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.4)	15% дан көп эмес	3,1%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффиценти (К2.1)	14% дан кем эмес	21,1%
Биринчи деңгээлдеги капиталдык жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффиценти (К2.2)	9,5% дан кем эмес	17,8%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын (К2.3) жетиштүүлүк коэффиценти (адекваттуулук)	8% дан кем эмес	17,8%
Лeverаж (К2.4)	6% дан кем эмес	14,8%
Банктын ликвиддүүлүк нормативи (көрсөткүчү) (К3.1)	45% дан кем эмес	67,6%
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")	20% дан кем эмес	23,0%
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.