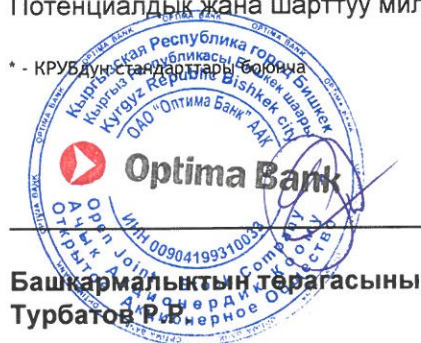


«ОПТИМА БАНК» ААК
ФИНАНСЫЛЫК АБАЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*
2025-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

	30.06.2025 миң сом	30.06.2024 миң сом	31.12.2024 миң сом
Акча каражаттары	5 530 812	6 101 379	6 307 008
Кыргыз Республикасын Улуттук банкындагы эсептер жана депозиттер	15 333 632	4 536 662	16 928 888
Башка финансы институттарындагы жана банктардагы эсептер	8 261 361	7 119 414	12 428 911
Банктарга жана башка финансылык институттарга берилген насыялар жана аванстар	2 210 784	2 095 426	2 944 441
Баалуу кагаздарга инвестициялар	1 716 350	11 526 836	1 176 575
Кардарларга берилген насыялар	35 679 832	27 719 728	31 664 482
- Насыялар боюнча жоготууларга резервдер	(5 170 594)	(4 454 553)	(4 717 079)
Насыялар боюнча жоготууларга резервдерди чыгарып салуу менен, кардарларга берилген насыялар	30 509 238	23 265 175	26 947 403
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	2 155 922	2 037 039	2 112 343
Банктын ээлигине өткөн башка жеке менчиктер	241 223	342 318	275 638
Башка активдер	1 938 530	1 053 358	1 073 747
Бардык активдер	67 897 852	58 077 607	70 194 954
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандары, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	289 050	4 998	21 447
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана депозиттер	707 668	521 216	2 413 110
Кардарлардын күнүмдүк эсептер жана депозиттери	51 328 757	42 807 212	52 181 960
Башка тартылган каражаттар	302 769	731 040	469 814
Башка милдеттенмелер	2 805 926	2 191 078	2 251 209
Бардык милдеттенмелер	55 434 170	46 255 544	57 337 540
Капитал			
Акционердик капитал	5 600 000	2 100 000	2 100 000
Бөлүштүрүлбөгөн киреше	6 863 682	9 722 063	10 757 414
Бардык капитал	12 463 682	11 822 063	12 857 414
Бардык милдеттенмелер жана капиталдар	67 897 852	58 077 607	70 194 954
Потенциалдык жана шарттуу милдеттенмелер	1 647 524	1 727 069	1 459 932

* - КРУДдун стандарттары боюнча



Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу
Турбаев Р.Р.


 Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

«ОПТИМА БАНК» ААК

КИРЕШЕ ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖЫЙЫНДЫ КИРЕШЕ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*

2025-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

	30.06.2025 миң сом	30.06.2024 миң сом
Пайыздык кирешелер	2 670 828	2 707 490
Пайыздык чыгашалар	(568 393)	(507 567)
Таза пайыздык киреше	2 102 435	2 199 923
Комиссиялык кирешелер	983 394	931 553
Комиссиялык чыгашалар	(841 407)	(604 863)
Таза комиссиялык киреше	141 987	326 690
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандарынан түшкөн таза киреше, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	42 918	13 980
Чет элдик валюта менен операциялардан таза киреше	1 307 343	668 808
Башка кирешелер	16 221	7 341
Операциялык киреше	3 610 904	3 216 742
Нарксыздандыруу боюнча резерв	(450 414)	81 145
Операциялык чыгымдар	(2 431 867)	(1 965 086)
Салык салууга чейинки киреше	728 623	1 332 801
Киреше салыгы боюнча чыгаша	(72 915)	(133 258)
Таза киреше	655 708	1 199 543
Акциялар боюнча киреше		
Акцияга базалык жана суютулган киреше, сом менен	5,85	10,71

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу
Турбатов Р.Р.



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2025-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

	30.06.2025 МИҢ СОМ	30.06.2024 МИҢ СОМ
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Алынган пайыздар	2 601 728	2 623 769
Төлөнгөн пайыздар	(540 188)	(477 114)
Алынган комиссиялар	988 947	982 156
Төлөнгөн комиссиялар	(860 826)	(598 780)
Финансы шаймандары менен операциялар боюнча түшкөн таза кирешелер, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	147 819	9 830
Чет элдик валюта менен операциялардан таза кирешелер	1 321 313	670 270
Башка операциялык кирешелер	15 947	10 028
Жалпы административдик чыгашалар	(1 665 185)	(1 303 080)
Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн акча каражаттарынын кыймылы	2 009 555	1 917 079
Операциялык активдер жана милдеттенмелердеги өзгөрүүлөр		
Операциялык активдердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарга берилген насыялар жана каражаттар	739 989	(100 734)
Кардарларга берилген насыялар жана каражаттар	(3 996 880)	(2 973 082)
Башка активдер	(759 581)	(362 961)
Операциялык милдеттенмелердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана насыялар	(1 716 668)	(174 363)
Кардарлардын күнүмдүк эсептери жана салымдары	(1 402 176)	1 897 731
Кирешеге салыкты төлөгөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(5 125 761)	203 670
Кирешеге салык, төлөнгөн	(105 676)	(128 630)
Операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(5 231 437)	75 040
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Инвестициялык баалуу каражаттарды сатып алуу	(121 721)	(1 754 442)
Инвестициялык баалуу каражаттарды жоюу	191 736	375 000
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(269 274)	(347 794)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(199 259)	(1 727 236)
ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Башка тартылган каражаттарды кайтаруу	(167 802)	(260 322)
Дивиденддерди төлөө	(1 019 520)	(693 739)
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(78 664)	(69 334)
Финансылык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(1 265 986)	(1 023 395)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ӨЗГӨРТҮҮ	(6 696 682)	(2 675 591)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ВАЛЮТАЛАРДЫН КУРСТАРЫН ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	695 514	(341 405)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ЖОГОТУУЛАРГА РЕЗЕРВДИ ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	11 887	9 545
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ТАЗА (АЗАЙТУУ)/КӨБӨЙТҮҮ	(5 989 281)	(3 007 451)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ ЖЫЛДЫН БАШТАЛЫШЫНА ЧЕЙИН	35 664 807	29 989 480
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ МЕЗГИЛДИН АЯГЫНА ЧЕЙИН	29 675 526	26 982 029

Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу
Турбатов Р.Р.Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

ӨЗДҮК КАПИТАЛДА ӨЗГӨРҮҮЛӨР ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2025-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

миң сом	Акционердик капитал	Бөлүштүрүлбөгөн киреше	Бардык капитал
2024- жылдын 1-январына калдык	2 100 000	9 236 520	11 336 520
Уставдык капиталдын көбөйүшү	0	0	0
Таза киреше	0	1 199 543	1 199 543
Жарыяланган дивиденддер	0	(714 000)	(714 000)
2024- жылдын 30-июнуна калдык	2 100 000	9 722 063	11 822 063
2025- жылдын 1-январына калдык	2 100 000	10 757 414	12 857 414
Уставдык капиталдын көбөйүшү	3 500 000	(3 500 000)	0
Таза киреше	0	655 708	655 708
Жарыяланган дивиденддер	0	(1 049 440)	(1 049 440)
2025- жылдын 30-июнуна калдык	5 600 000	6 863 682	12 463 682

* - КРУБдун стандарттары боюнча



 Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу
 Турбатов Р.Р.



 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-ОАО Кыргыз Республикасы, Бишкек шаары, Жибек Жолу проспектиси 493		
Акциялардын 5 жана андан көп пайыздарына (%) ээлик кылган банктын акционерлерди (кати				
№ 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	"Alatau City Bank" АК, Казакстан Республикасы, Алматы шаары, Медео району, Нурсултан Назарбаев проспектиси, 242-үй	97,14%	"Alatau City Bank" АК, Казакстан Республикасы, Алматы шаары, Медео району, Нурсултан Назарбаев проспектиси, 242-үй	«Оптим Банк» ААКтын ири акционери

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

Башкы компаниянын толук фирмалык аталышы: Башкы ыкомпаниянын кыскартылган фирмалык аталышы: Башкы компаниянын каттоо номери: Башкы компаниянын почта дарегі:			"Alatau City Bank" акционердик коому "Alatau City Bank" АК 920140000084 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 проспектиси, 242-үй	79,89%	-	"Alatau City Bank" АКнын ири катышуучусу
2	Есенов Галимжан Шахмарданович Казакстан Республикасы	20,11%	-	"Alatau City 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

2025-жылдын 30-июнуна карата абалы боюнча жарыялоого таандык болгон кошумча маалымат

Отчеттуу мезгилдин аралыгында банк тарабынан чыгарылган бардык баалуу кагаздар туурасында маалымат	Отчеттуу мезгилде 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 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 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 10.06.2025-ж., жыйынтыктары "Эркин-Тоо" газетасында 13.06.2025-жылы жарыяланган.
Банктын баалуу кагаздарын жоюу.	Отчеттуу мезгилде болгон жок
отчеттук күнгө 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 икаралар боюнча чегерилген пайыздар жана отчеттук квартал үчүн ПЧЖОКРдын чоңдугун тууралоо суммасы	ПЧЖОКР тарабынан насыялар боюнча түзүлгөн чоңдук 5170594 мин сом (отчеттук кварталга 238044 миң сомго көбөйтүү), башка активдер боюнча ПЧЖОКР тарабынан түзүлгөн чоңдук 658069 миң сом (отчеттук квартал үчүн 26812 миң сомго азайтуу)

Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу Турбатов Р.Р.

Башкы бухгалтер Осмонова Д.Д.

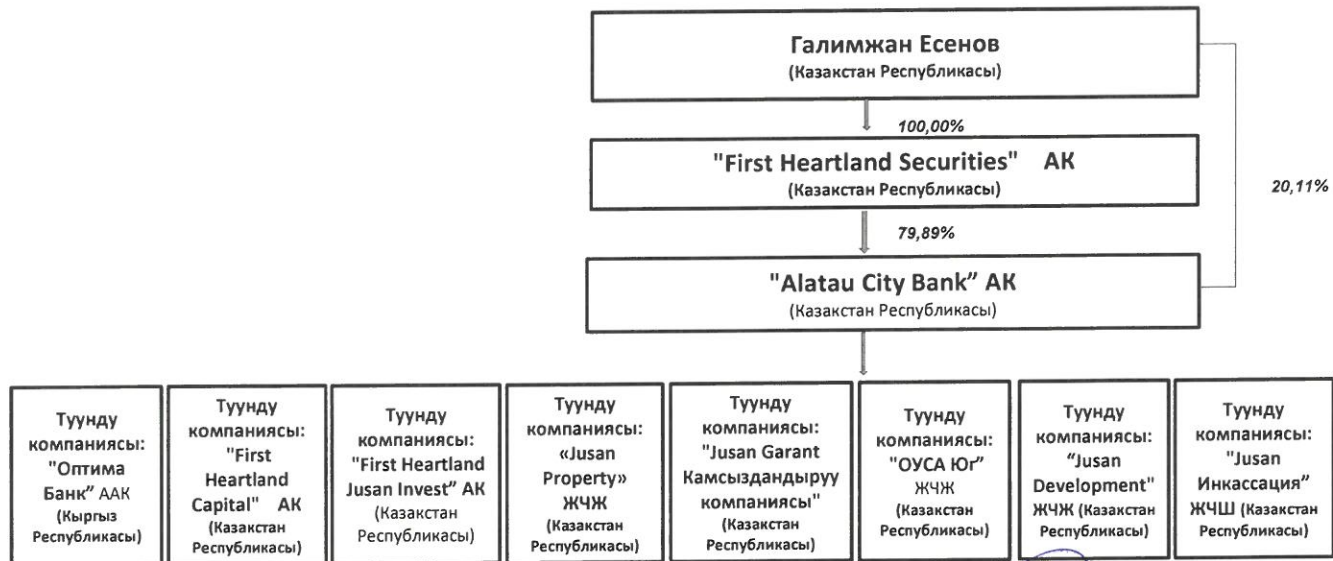
Финансылык отчеттуулук менен «ОПТИМА БАНК» ААКтын башкы катмарында толук көлөмдө таанышууга болот, ал төмөнкү дарек боюнча жайгашкан:
Бишкек шаары; Ч Айтиматов проспекти, 35/1, "Оптим Банк" ААКтын филиалдарында жана аманат кассаларында



Банк тобунун түзүмү туурасында маалымат

Башкы компаниянын аталышы: АО "Alatau City Bank"
2025- жылдын 30-июнуна карата

Олуттуу таасир көргөзүүгө жөндөмдүү жактар



Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу

Башкы бухгалтер



**«Оптим Банк» ААК тын
экономикалык нормативдерди кармаганы үчүн
2025-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)
2025-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 (K1.1)	20% дан көп эмес	7,5%
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.2)	15% дан көп эмес	0,0%
Банк менен байланышы жок банкта банктар аралык жайгаштыруу боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.3)	30% дан көп эмес	6,7%
Банк менен байланыштуу банкта банктар аралык жайгаштыруу боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.4)	15% дан көп эмес	3,0%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффиценти (K2.1)	12% дан кем эмес	18,0%
Биринчи деңгээлдеги капиталдык жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффиценти (K2.2)	7,5% дан кем эмес	18,0%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын (K2.3) жетиштүүлүк коэффиценти (адекваттуулук)	6% дан кем эмес	18,0%
Лeverаж (K2.4)	6% дан кем эмес	15,6%
Банктын ликвиддүүлүк нормативи (көрсөткүчү) (K3.1)	45% дан кем эмес	58,8%
Узак убакты бою ачык валюта позицияларынын жалпы наркы боюнча бузулган күндөрдүн саны (K4.2)	20% дан көп эмес	-
Кыска убакты бою ачык валюта позицияларынын жалпы наркы боюнча бузулган күндөрдүн саны (K4.3)	20% дан көп эмес	-
Банктын капиталынын кошумча запасы ("капитал буфери индекси")	20% дан кем эмес	20,2%
Баалуу металлдар боюнча узак убакыт бою ачык позициялардын жалпы наркы боюнча бузулган күндөрдүн саны (K4.5)	20% дан көп эмес	-
Баалуу металлдар боюнча кыска убакыт бою ачык позициялардын жалпы наркы боюнча бузулган күндөрдүн саны (K4.6)	20% дан көп эмес	-



 Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу
Турбатов Р.Р.



 Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.