

«ОПТИМА БАНК» ААК
ФИНАНСЫЛЫК АБАЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*
2025-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)

	31.12.2025 миң сом	31.12.2024 миң сом
Акча каражаттары	6 378 357	6 307 008
Кыргыз Республикасын Улуттук банкындагы эсептер жана депозиттер	17 663 482	16 928 888
Башка финансы институттарындагы жана банктардагы эсептер	9 944 190	12 428 911
Банктарга жана башка финансылык институттарга берилген насыялар жана аванстар	870 104	2 944 442
Баалуу кагаздарга инвестициялар	3 610 626	1 176 575
Кардарларга берилген насыялар	42 677 044	31 664 482
- Насыялар боюнча жоготууларга резервдер	(5 328 545)	(4 717 079)
Насыялар боюнча жоготууларга резервдерди чыгарып салуу менен, кардарларга берилген насыялар	37 348 499	26 947 403
Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттар	69 220	0
- Жоготуулган резервдер	(499)	0
Жоготуулган резервдерди чыгарып салуу менен, кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттар	68 721	0
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	2 992 868	2 112 343
Банктын ээлигине өткөн башка жеке менчиктер	88 688	275 638
Башка активдер	1 322 330	1 073 746
Бардык активдер	80 287 865	70 194 954
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР		
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандары, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	88 409	21 447
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана депозиттер	2 342 317	2 413 111
Кардарлардын күнүмдүк эсептер жана депозиттери	60 530 793	52 181 960
Ислам принциптери менен тартылган, кардарлардын күнүмдүк эсептер жана депозиттери	53 108	0
Башка тартылган каражаттар	123 007	469 814
Башка милдеттенмелер	2 930 595	2 251 208
Бардык милдеттенмелер	66 068 229	57 337 540
Капитал		
Акционердик капитал	5 600 000	2 100 000
Бөлүштүрүлбөгөн киреше	8 619 636	10 757 414
Бардык капитал	14 219 636	12 857 414
Бардык милдеттенмелер жана капиталдар	80 287 865	70 194 954
Потенциалдык жана шарттуу милдеттенмелер	2 207 082	1 459 932

* - КРУБдун стандарттары боюнча



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

«ОПТИМА БАНК» ААК
КИРЕШЕ ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖЫЙЫНДЫ КИРЕШЕ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*
2025-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)

	31.12.2025 МИҢ СОМ	30.11.2024 МИҢ СОМ
Пайыздык кирешелер	5 785 635	5 298 335
Пайыздык чыгашалар	(1 222 184)	(1 009 510)
Таза пайыздык киреше	4 563 451	4 288 825
Нарксыздандыруу боюнча резерв	(638 168)	(239 311)
Баанын тушуусу боюнча резервдик чыгашалардан кийин пайыздык таза киреше	3 925 283	4 049 514
Ислам каржылоо принциптери боюнча киреше	870	-
Нарксыздандыруу боюнча резерв	(685)	-
Исламдык каржылоо принциптерине ылайык, баанын тушуусу боюнча резервдик чыгашалардан кийин таза киреше/(чыгаша)	185	-
Комиссиялык кирешелер	2 235 971	2 054 291
Комиссиялык чыгашалар	(1 666 936)	(1 261 510)
Таза комиссиялык киреше	569 035	792 781
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандарынан түшкөн таза киреше, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	106 257	25 526
Чет элдик валюта менен операциялардан таза киреше	3 016 887	1 784 606
Башка кирешелер	42 873	51 399
Операциялык киреше	7 660 520	6 703 826
Нарксыздандыруу боюнча резерв	85 335	36 290
Операциялык чыгымдар	(5 042 492)	(4 219 507)
Салык салууга чейинки киреше	2 703 363	2 520 609
Киреше салыгы боюнча чыгаша	(291 701)	(285 715)
Таза киреше	2 411 662	2 234 894
Акциялар боюнча киреше		
Акцияга базалык жана суютулган киреше, сом менен	21,53	19,95

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.



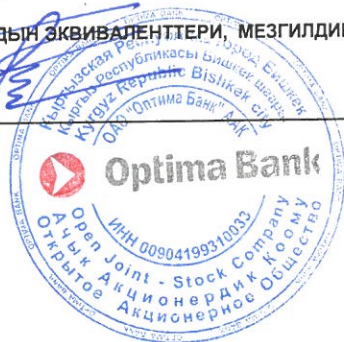
Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

«ОПТИМА БАНК» ААК
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2025-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)

	31.12.2025 миң сом	31.12.2024 миң сом
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Алынган пайыздар	5 566 472	4 989 102
Төлөнгөн пайыздар	(1 178 544)	(989 911)
Ислам каржылоо принциптери боюнча алынган киреше	573	0
Алынган комиссиялар	2 242 117	2 037 187
Төлөнгөн комиссиялар	(1 711 810)	(1 233 025)
Финансы шаймандары менен операциялар боюнча түшкөн таза кирешелер, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	6 876	35 332
Чет элдик валюта менен операциялардан таза кирешелер	3 054 299	1 768 439
Башка операциялык кирешелер	42 873	52 167
Жалпы административдик чыгашалар	(4 444 743)	(3 636 287)
Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн акча каражаттарынын кыймылы	3 578 113	3 023 004
Операциялык активдер жана милдеттенмелердеги өзгөрүүлөр		
Операциялык активдердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарга берилген насыялар жана каражаттар	2 082 708	(1 451 450)
Кардарларга берилген насыялар жана каражаттар	(10 927 646)	(6 658 241)
Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттар	(68 924)	0
Башка активдер	6 272	268 389
Операциялык милдеттенмелердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана насыялар	(103 686)	1 787 881
Кардарлардын күнүмдүк эсептери жана салымдары	7 800 495	11 334 205
Ислам принциптери боюнча тартылган кардарлардын күнүмдүк эсептери	52 873	0
Башка милдеттенмелер	(110 105)	396 750
Кирешеге салыкты төлөгөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	2 310 100	8 700 538
Кирешеге салык, төлөнгөн	(222 082)	(267 333)
Операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	2 088 018	8 433 205
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Инвестициялык баалуу каражаттарды сатып алуу	(2 016 301)	(2 196 917)
Инвестициялык баалуу каражаттарды жоюу	691 736	2 026 077
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(642 317)	(654 474)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(1 966 882)	(825 314)
ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Башка тартылган каражаттарды кайтаруу	(347 247)	(521 220)
Дивиденддерди төлөө	(1 019 528)	-693 759
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(175 939)	(145 693)
Финансылык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(1 542 714)	(1 360 672)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ӨЗГӨРТҮҮ	(1 421 578)	6 247 219
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ВАЛЮТАЛАРДЫН КУРСТАРЫН ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	732 004	(583 014)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ЖОГОТУУЛАРГА РЕЗЕРВДИ ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	(19 279)	11 122
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ТАЗА (АЗАЙТУУ)/КӨБӨЙҮҮ	(708 853)	5 675 327
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, ЖЫЛДЫН БАШТАЛЫШЫНА ЧЕЙИН	35 664 807	29 989 480
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, МЕЗГИЛДИН АЯГЫНА ЧЕЙИН	34 955 954	35 664 807

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.

Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.



ӨЗДҮК КАПИТАЛДА ӨЗГӨРҮҮЛӨР ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2025-жылдын 31-декабрына 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	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
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	2 411 662	2 411 662
Жарыяланган дивиденддер	0	(1 049 440)	(1 049 440)
2025- жылдын 31-декабрына калдык	5 600 000	8 619 636	14 219 636

* - КРУБдун стандарттары боюнча


 Башкармалыктын төрагасы
 Капышев Б.С.

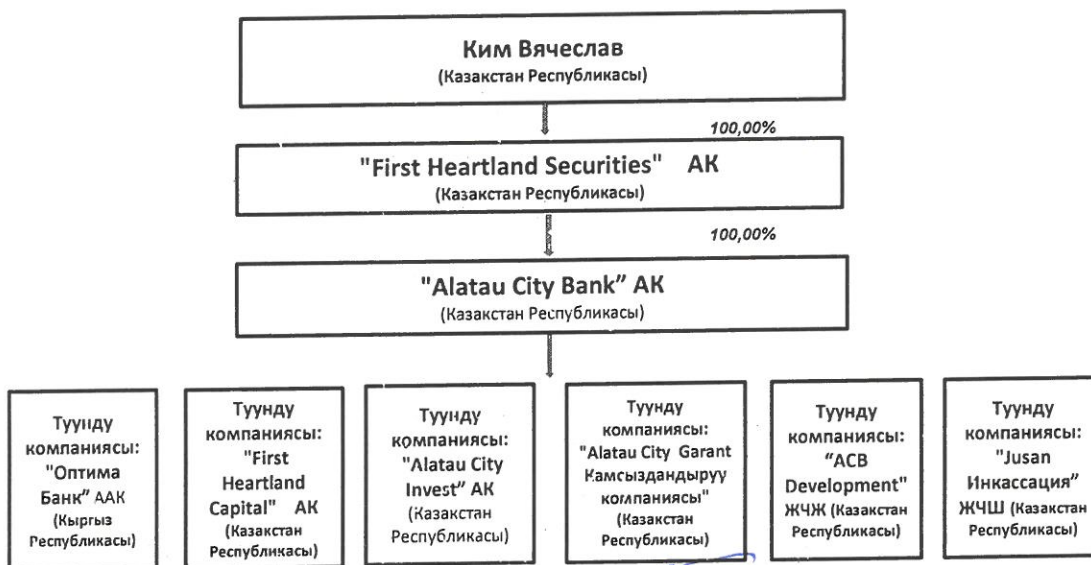



 Башкы бухгалтер
 Осмонова Д.Д.

Банк тобунун түзүмү туурасында маалымат

Башкы компаниянын аталышы: "Alatau City Bank" АК
2025- жылдын 31-декабрына карата

Олуттуу таасир көргөзүүгө жөндөмдүү жактар



Башкармалыктын төрагасы

Башкы бухгалтер

Капышев Б.С.

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:

"Оптимум 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)		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
№ 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).	
1	2	3	4
1	"Alatau City Bank" АК, Казакстан Республикасы, Алматы шаары, Медео району, Нурсултан Назарбаев проспекти, 242-үй	97,14%	"Alatau City Bank" АК, Казакстан Республикасы, Алматы шаары, Медео району, Нурсултан Назарбаев проспекти, 242-үй

**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:

"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)		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
№ 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).	
1	2	3	4
1	АО "First Heartland Securities" Республика Казакстан, город Алматы, А26F8T9, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаева, 242	100,00%	-
2	Ким Вячеслав Константинович	100,00%	-

"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	Какимова Сауле Муратовна	Директорлор Кеңешинин мүчөсү	21.12.2023	08.12.2025 (Директорлор кеңешинин мүчөлүгүнөн өз каалоосу менен чыгуу арызын берген)

2025-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 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;	Отчеттуу мезгилде болгон жок
Банктын баалуу кагаздарын жоюу.	Отчеттуу мезгилде болгон жок
отчеттук күнгө карата Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык активдер боюнча түзүлгөн ПЧӨЖР дин (потенциалдык чыгымдарды жана жоготууларды жабууга резерв) суммасы, банктарга жана кардарларга кредиттер жана финансылык икаралар боюнча чегерилген пайыздар жана отчеттук квартал үчүн ПЧӨЖРдын чоңдугун тууралоо суммасы	ПЧӨЖР тарабынан насыялар боюнча түзүлгөн чоңдук 5329045 миң сом (отчеттук кварталга 43452 миң сомго көбөйтүү), башка активдер боюнча ПЧӨЖР тарабынан түзүлгөн чоңдук 589863 миң сом (отчеттук квартал үчүн 86026 миң сомго азайтуу)

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, "Оптимум Банк" ААКтын бардык филиалдарында жана аманат кассаларында



**«Оптим Банк» ААК тын
экономикалык нормативдерди кармаганы үчүн
2025-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)
2025-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 (K1.1)	20% дан көп эмес	6,9%
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.2)	20% дан көп эмес	0,0%
Банк менен байланышы жок банкта банктар аралык жайгаштыруу боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.3)	30% дан көп эмес	7,5%
Банк менен байланыштуу банкта банктар аралык жайгаштыруу боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.4)	20% дан көп эмес	4,0%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (K2.1)	14% дан кем эмес	18,2%
Биринчи деңгээлдеги капиталдык жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (K2.2)	9,5% дан кем эмес	15,6%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын (K2.3) жетиштүүлүк коэффициенти (адекваттуулук)	8% дан кем эмес	15,6%
Лeverаж (K2.4)	6% дан кем эмес	13,4%
Банктын ликвиддүүлүк нормативи (көрсөткүчү) (K3.1)	45% дан кем эмес	65,8%
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	19,8%
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 төрагасы
Капышев Б.С.



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.