



**«ОПТИМА БАНК» ААК**  
**КИРЕШЕ ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖЫЙЫНДЫ КИРЕШЕ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ\***  
**2023-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)**

	31.12.2023	31.12.2022
	миң сом	миң сом
Пайыздык кирешелер	4 653 097	3 761 113
Пайыздык чыгашалар	(803 284)	(872 240)
<b>Таза пайыздык киреше</b>	<b>3 849 813</b>	<b>2 888 873</b>
Комиссиялык кирешелер	2 009 413	1 507 540
Комиссиялык чыгашалар	(1 331 008)	(1 092 448)
<b>Таза комиссиялык киреше</b>	<b>678 405</b>	<b>415 092</b>
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандарынан түшкөн таза киреше, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	65 049	58 855
Чет элдик валюта менен операциялардан таза киреше	1 332 925	2 290 355
Башка кирешелер	38 099	6 078
<b>Операциялык киреше</b>	<b>5 964 291</b>	<b>5 659 253</b>
Нарксыздандыруу боюнча резерв	689 393	(1 364 517)
Операциялык чыгымдар	(3 360 023)	(2 221 037)
<b>Салык салууга чейинки киреше</b>	<b>3 293 661</b>	<b>2 073 699</b>
Киреше салыгы боюнча чыгаша	(336 927)	(205 547)
<b>Таза киреше</b>	<b>2 956 734</b>	<b>1 868 152</b>
<b>Акциялар боюнча киреше</b>		
Акцияга базалык жана .... киреше сом менен	70,40	32,11

\* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасы  
 Капышев Б.С.



Башкы бухгалтердин орун басары  
 Климова Ю.А.

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ  
2023-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)

	31.12.2023 МИҢ СОМ	31.12.2022 МИҢ СОМ
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ</b>		
Алынган пайыздар	4 653 552	3 813 151
Төлөнгөн пайыздар	(771 170)	(885 462)
Алынган комиссиялар	2 010 783	1 505 259
Төлөнгөн комиссиялар	(1 332 090)	(1 064 508)
Финансы шаймандары менен операциялар боюнча түшкөн таза кирешелер, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	54 357	(94 101)
Чет элдик валюта менен операциялардан таза кирешелер	1 357 932	2 333 167
Башка операциялык кирешелер	21 804	6 580
Жалпы административдик чыгашалар	(3 002 949)	(2 025 028)
<b>Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн акча каражаттарынын кыймылы</b>	<b>2 992 219</b>	<b>3 589 058</b>
<b>Операциялык активдер жана милдеттенмелердеги өзгөрүүлөр</b>		
<b>Операциялык активдердеги азаюу (көбөйүү)</b>		
Банктарга берилген насыялар жана каражаттар	(443 167)	(528 422)
Кардарларга берилген насыялар жана каражаттар	(1 329 211)	2 836 066
Башка активдер	113 502	153 550
<b>Операциялык милдеттенмелердеги азаюу (көбөйүү)</b>		
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана насыялар	124 815	(43 718)
Кардарлардын күнүмдүк эсептери жана салымдары	6 850 229	(24 608 835)
Кирешеге салыкты төлөгөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	8 308 387	(18 602 301)
Кирешеге салык, төлөнгөн	(284 690)	(221 990)
<b>Операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары</b>	<b>8 023 697</b>	<b>(18 824 291)</b>
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ</b>		
Инвестициялык баалуу караждарды сатып алуу	0	-334 383
Инвестициялык баалуу караждарды жоюу	341 562	642 000
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(750 926)	(285 784)
<b>Инвестициялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары</b>	<b>(409 364)</b>	<b>21 833</b>
<b>ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:</b>		
Башка тартылган каражаттардын түшүшү	0	140 759
Башка тартылган каражаттарды кайтаруу	(1 214 015)	(2 353 703)
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(119 222)	(98 309)
<b>Финансылык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары</b>	<b>(1 333 237)</b>	<b>(2 311 253)</b>
<b>АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ӨЗГӨРТҮҮ</b>	<b>6 281 096</b>	<b>(21 113 711)</b>
<b>АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ВАЛЮТАЛАРДЫН КУРСТАРЫН ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ</b>	<b>346 041</b>	<b>700 985</b>
<b>АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ЖОГОТУУЛАРГА РЕЗЕРВДИ ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ</b>	<b>(26 555)</b>	<b>(16 205)</b>
<b>АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ТАЗА (АЗАЙТУУ)КӨБӨЙТҮҮ</b>	<b>6 600 582</b>	<b>(20 428 931)</b>
<b>АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, ЖЫЛДЫН БАШТАЛЫШЫНА ЧЕЙИН</b>	<b>23 388 898</b>	<b>43 817 829</b>
<b>АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, МЕЗГИЛДИН АЯгыНА ЧЕЙИН</b>	<b>29 989 480</b>	<b>23 388 898</b>

Башкармалыктын төрагасы  
Калышев Б.С.

Башкы бухгалтердин орун басары  
Климова Ю.А.

## ӨЗДҮК КАПИТАЛДА ӨЗГӨРҮҮЛӨР ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ

2023-жылдын 31-декабрына 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 көбөйүшү	0	0	0
Таза киреше	0	1 868 152	1 868 152
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
<b>2022-жылдын 31-декабрына калдык</b>	<b>1 050 000</b>	<b>7 511 256</b>	<b>8 561 256</b>
2023- жылдын 1-январына калдык	1 050 000	7 511 256	8 561 256
Уставдык капиталдын көбөйүшү	1 050 000	(1 050 000)	0
Таза киреше	0	2 956 734	2 956 734
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
<b>2023-жылдын 31-декабрына калдык</b>	<b>2 100 000</b>	<b>9 417 990</b>	<b>11 517 990</b>

\* - КРУБдун стандарттары боюнча



Башкармалыктын төрагасы  
Капышев Б.С.



Башкы бухгалтердин орун басары  
Климова Ю.А.

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

Банктын толук фирмалык аталышы: "Оптима Банк" Ачык акционердик коому  
Банктын кыскартылган фирмалык аталышы: «ОПТИМА БАНК» ААК  
Банктын каттоо номери: 870-3300-ОАО  
Банктын почта дарегин: 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 ФДА	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	«Оптима 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 дарегин: 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 ФДА	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	Хамзин Рустем Назымбекович	Директорлор Кеңешинин мүчөлөрү	08.01.2021	21.12.2023
2	Какимова Сауле Муратовна	Директорлор Кеңешинин мүчөлөрү	21.12.2023	

**2023-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 төн ашык пайызына ээлик кылган банктын рөестриңде пайда болушу;	Отчеттуу мезгилде өзгөрүүлөр болгон жок
суммасы же мүлкүнүн наркы көлишим түзүлгөн күнгө карата банктын активдеринин 10 жө 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 чөгөрлгөн жана (жө) төлөнгөн (төлөнгөн) кирешелер;	Отчеттуу мезгилде болгон жок
Жалпы отурумдардын чечимдери;	ВОСА 21.12.2023-ж., жыйынтыктары "Эркин-Тоо" газетасында 26.12.2023-жылы жарыяланган.
Банктын балуу 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 ижаралар боюнча чөгөрлгөн пайыздар жана отчеттук квартал үчүн ПЧЖКРдын чоңдугун тууралоо суммасы	ПЧЖКР тарабынан насыялар боюнча түзүлгөн чоңдук 4615327 миң сом ( отчеттук кварталга 114997 миң сомго азайтуу), башка активдер боюнча ПЧЖКР тарабынан түзүлгөн чоңдук 739760 миң сом (отчеттук квартал үчүн 65703 миң сомго азайтуу)

Башкармалыктын төрагасы

  
 Капышев Б.С.  
  
 Климова Ю.А.

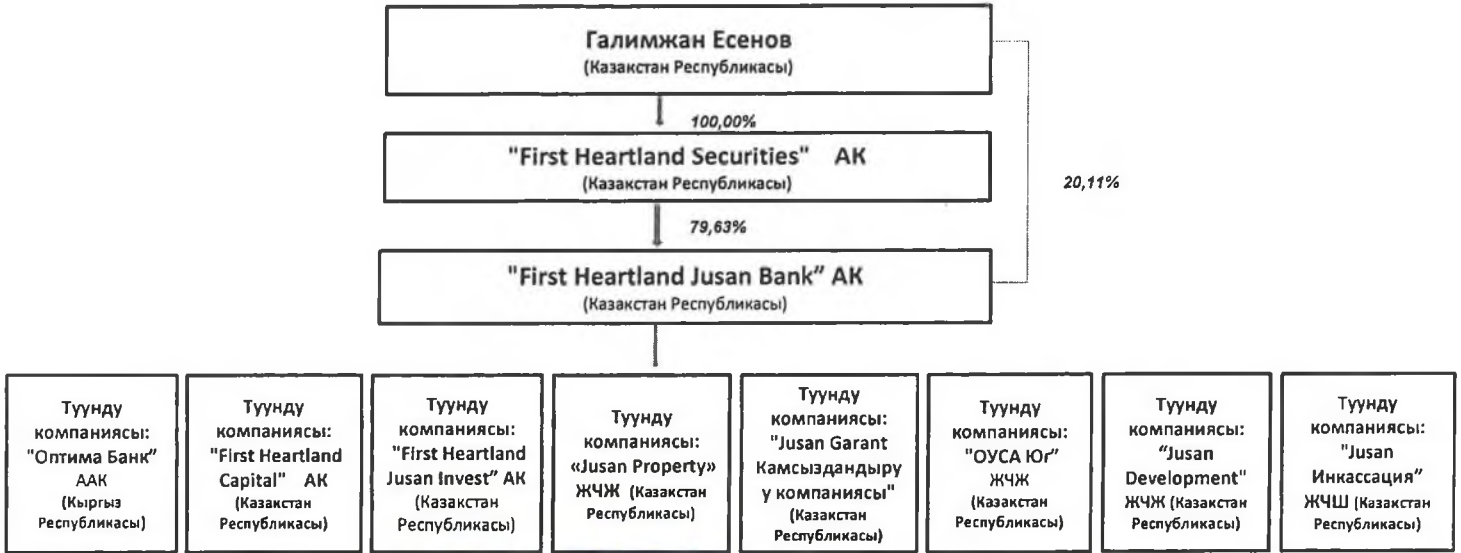
Башкы бухгалтердин орун басары

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

# Банк тобунун түзүмү туурасында маалымат

Башкы компаниянын аталышы: "First Heartland Jusan Bank" АК  
2023-жылдын 31-декабрына карата

Олуттуу таасир көргөзүүгө жөндөмдүү жактар



Башкармалыктын төрагасы

Капышев Б.С.


Башкы бухгалтердин орун басары



**«Оптим Банк» ААК тын  
экономикалык нормативдерди кармаганы үчүн  
2023-жылдын 31-декабрына карата (кошо кошкондо)  
2023-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	4,3%
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.2)	15% дан көп эмес	1,8%
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	4,1%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (К2.1)	12,5% дан кем эмес	26,1%
Биринчи деңгээлдеги капиталдык жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (К2.2)	7,5% дан кем эмес	20,5%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын (К2.3) жетиштүүлүк коэффициенти (адекваттуулук)	6% дан кем эмес	20,5%
Лeverаж (К2.4)	6% дан кем эмес	14,5%
Банктын ликвиддүүлүк нормативи (көрсөткүчү) (К3.1)	45% дан кем эмес	75,9%
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 буферинин индекси")	29% дан кем эмес	29,2%
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 төрагасынын орун басары  
 Турбатов Р.Р.


  
 Башкы бухгалтер  
 Осмонова Д.Д.