

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

	31.03.2024 миң сом	31.03.2023 миң сом	31.12.2023 миң сом
Акча каражаттары	5 097 796	8 050 787	5 882 162
Кыргыз Республикасын Улуттук банкындагы эсептер жана депозиттер	5 330 101	4 874 975	9 217 131
Башка финансы институттарындагы жана банктардагы эсептер	7 717 862	4 007 330	7 239 429
Банктарга жана башка финансылык институттарга берилген насыялар жана аванстар	1 559 804	1 396 158	1 469 064
Баалуу кагаздарга инвестициялар	11 972 552	8 392 982	8 476 413
Кардарларга берилген насыялар	26 025 073	23 360 555	25 229 343
- Насыялар боюнча жоготууларга резервдер	(4 485 432)	(5 144 348)	(4 615 327)
Насыялар боюнча жоготууларга резервдерди чыгарып салуу менен, кардарларга берилген насыялар	21 539 641	18 216 207	20 614 016
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	2 067 546	1 389 529	1 866 033
Банктын ээлигине өткөн башка жеке менчиктер	317 359	344 317	314 199
Башка активдер	1 441 423	1 779 104	1 522 486
Бардык активдер	57 044 084	48 451 389	56 600 933
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандары, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	6 145	15 592	13 329
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана депозиттер	456 043	486 156	449 738
Кардарлардын күнүмдүк эсептер жана депозиттери	42 340 126	35 399 596	42 330 055
Башка тартылган каражаттар	847 864	2 028 802	1 005 471
Башка милдеттенмелер	1 276 485	1 355 746	1 284 350
Бардык милдеттенмелер	44 926 663	39 285 892	45 082 943
Капитал			
Акционердик капитал	2 100 000	1 050 000	2 100 000
Бөлүштүрүлбөгөн киреше	10 017 421	8 115 497	9 417 990
Бардык капитал	12 117 421	9 165 497	11 517 990
Бардык милдеттенмелер жана капиталдар	57 044 084	48 451 389	56 600 933

Потенциалдык жана шарттуу милдеттенмелер

934 833 1 333 536 805 999

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу
Измуханов А.Б.

Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

«ОПТИМА БАНК» ААК

КИРЕШЕ ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖЫЙЫНДЫ КИРЕШЕ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*

2024-жылдын 31-мартына карата (кошо кошкондо)

	31.03.2024	31.03.2023
	миң сом	миң сом
Пайыздык кирешелер	1 320 291	1 000 981
Пайыздык чыгашалар	(242 176)	(177 197)
Таза пайыздык киреше	1 078 115	823 784
Комиссиялык кирешелер	456 813	468 282
Комиссиялык чыгашалар	(320 235)	(366 351)
Таза комиссиялык киреше	136 578	101 931
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандарынан түшкөн таза киреше, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	9 394	7 423
Чет элдик валюта менен операциялардан таза киреше	233 179	308 945
Башка кирешелер	3 771	3 873
Операциялык киреше	1 461 037	1 245 956
Нарксыздандыруу боюнча резерв	162 963	72 212
Операциялык чыгымдар	(958 047)	(646 789)
Салык салууга чейинки киреше	665 953	671 379
Киреше салыгы боюнча чыгаша	(66 522)	(67 138)
Таза киреше	599 431	604 241
Акциялар боюнча киреше		
Акцияга базалык жана киреше сом менен	14,27	14,39

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу
Измуханов А.Б.



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

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

	31.03.2024 миң сом	31.03.2023 миң сом
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Алынган пайыздар	1 301 605	1 001 618
Төлөнгөн пайыздар	(216 098)	(141 537)
Алынган комиссиялар	456 825	468 175
Төлөнгөн комиссиялар	(329 211)	(359 327)
Финансы шаймандары менен операциялар боюнча түшкөн таза кирешелер, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	666	3 293
Чет элдик валюта менен операциялардан таза кирешелер	230 704	327 432
Башка операциялык кирешелер	3 666	3 872
Жалпы административдик чыгашалар	(621 263)	(481 304)
Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн акча каражаттарынын кыймылы	826 894	822 222
Операциялык активдер жана милдеттенмелердеги өзгөрүүлөр		
Операциялык активдердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарга берилген насыялар жана каражаттар	(84 996)	(394 579)
Кардарларга берилген насыялар жана каражаттар	(789 161)	462 331
Башка активдер	(94 450)	(427 149)
Операциялык милдеттенмелердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана насыялар	6 446	168 024
Кардарлардын күнүмдүк эсептери жана салымдары	(26 882)	308 492
Кирешеге салыкты төлөгөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(162 149)	939 341
Кирешеге салык, төлөнгөн	(62 035)	(20 099)
Операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(224 184)	919 242
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Инвестициялык баалуу каражаттарды сатып алуу	(1 255 495)	0
Инвестициялык баалуу каражаттарды жоюу	300 000	326 562
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(287 185)	(89 806)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(1 242 680)	236 756
ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Башка тартылган каражаттарды кайтаруу	(159 651)	(201 044)
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(34 212)	(27 979)
Финансылык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(193 863)	(229 023)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ӨЗГӨРТҮҮ	(1 660 727)	926 975
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ВАЛЮТАЛАРДЫН КУРСТАРЫН ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	(31 162)	194 162
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ЖОГОТУУЛАРГА РЕЗЕРВДИ ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	1 138	12 103
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ТАЗА (АЗАЙТУУ)/КӨБӨЙТҮҮ	(1 690 751)	1 133 240
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, ЖЫЛДЫН БАШТАЛЫШЫНА ЧЕЙИН	29 989 480	23 388 898
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, МЕЗГИЛДИН АЯГЫНА ЧЕЙИН	28 298 729	24 522 138
Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу Измуханов А.Б.		Башкы бухгалтер Осмонова Д.Д.

«ОПТИМА БАНК» ААК

ӨЗДҮК КАПИТАЛДА ӨЗГӨРҮҮЛӨР ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ

2024-жылдын 31-мартына 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
Уставдык капиталдын көбөйүшү	0	0	0
Таза киреше	0	604 241	604 241
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
2023-жылдын 31-мартына калдык	1 050 000	8 115 497	9 165 497
2024- жылдын 1-январына калдык	2 100 000	9 417 990	11 517 990
Уставдык капиталдын көбөйүшү	0	0	0
Таза киреше	0	599 431	599 431
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
2024-жылдын 31-мартына калдык	2 100 000	10 017 421	12 117 421
			0

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу
Измуханов А.Б.

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 ФАД	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 ФАД	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	Мангитов Арман Ахтурсевич	Директорлор Кеңешинин мүчөлөрү	18.09.2023	29.03.2024
2	Шерматов Шиддат Жамалбекович	Директорлор Кеңешинин мүчөлөрү	29.03.2024	

2024-жылдын 31-мартына 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 рөөстринде 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 21.12.2023-ж., жыйынтыктары "Эркин-Тоо" газетасында 26.12.2023-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 иjarалар боюнча чегерилген пайыздар жана отчеттук квартал үчүн ПЧЖКРдын чондугун тууралоо суммасы	ПЧЖКР тарабынан насыялар боюнча түзүлгөн чондук 4485432 миң сом (отчеттук кварталга 141552 миң сомго азайтуу), башка активдер боюнча ПЧЖКР тарабынан түзүлгөн чондук 716655 миң сом (отчеттук квартал үчүн 21779 миң сомго азайтуу)

Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу

Башкы бухгалтер

Измуханов А.Б.

Осмонова Д.Д.

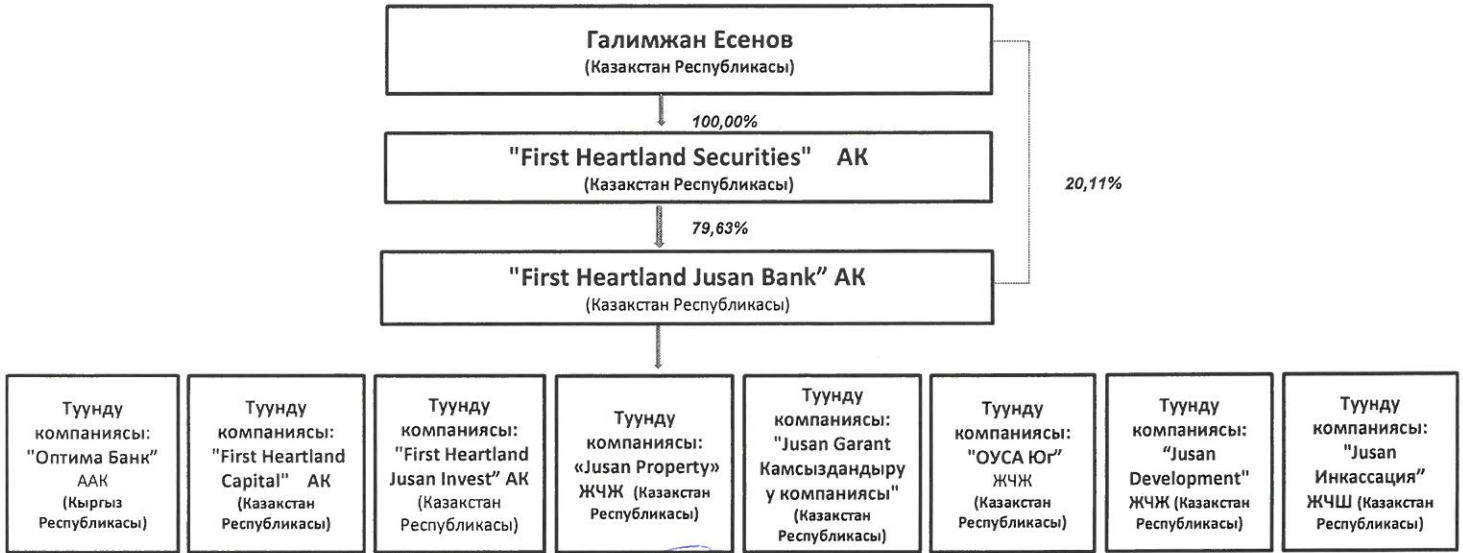
Финансылык отчеттуулук менен "ОПТИМА БАНК" ААКтын башкы кеңсесинде толук көлөмдө таанышууга болот, ал төмөнкү дарек боюнча жайгашкан:

Бишкек шаары; Ч.Айтматов проспекти, 95/1, "Оптим Банк" ААКтын бардык филиалдарында жана аманат кассаларында

Банк тобунун түзүмү туурасында маалымат

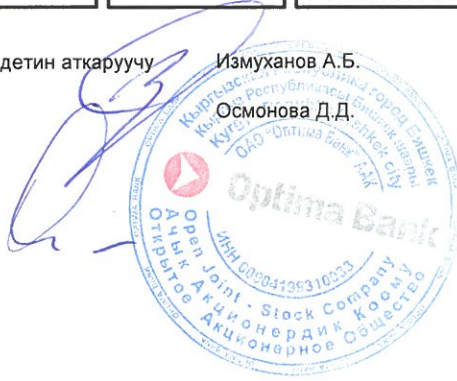
Башкы компаниянын аталышы: "First Heartland Jusan Bank" АК
2024-жылдын 31-мартына карата

Олуттуу таасир көргөзүүгө жөндөмдүү жактар



Башкармалыктын төрагасынын милдетин аткаруучу Измуханов А.Б.

Башкы бухгалтер Осмонова Д.Д.



**«Оптим» Банк» ААК тын
экономикалык нормативдерди кармаганы үчүн
2024-жылдын 31-мартына 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	4,7%
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.2)	15% дан көп эмес	1,4%
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	4,4%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (К2.1)	14% дан кем эмес	25,2%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (К2.2)	9,5% дан кем эмес	25,6%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын (К2.3) жетиштүүлүк коэффициенти (адекваттуулук)	8% дан кем эмес	25,6%
Лeverаж (К2.4)	6% дан кем эмес	19,1%
Банктын ликвиддүүлүк нормативи (көрсөткүчү) (К3.1)	45% дан кем эмес	77,3%
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	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 төрагасынын милдетин аткаруучу
Измуханов А.Б.

Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.