

«ОПТИМА БАНК» ААК
ФИНАНСЫЛЫК АБАЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*
2024-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

	30.06.2024 МИҢ СОМ	30.06.2023 МИҢ СОМ	31.12.2023 МИҢ СОМ
Акча каражаттары	6 101 379	8 949 434	5 882 162
Кыргыз Республикасын Улуттук банкындагы эсептер жана депозиттер	4 536 662	4 556 087	9 217 131
Башка финансы институттарындагы жана банктардагы эсептер	7 119 414	8 599 826	7 239 429
Банктарга жана башка финансылык институттарга берилген насыялар жана аванстар	1 529 823	1 406 892	1 469 064
Баалуу кагаздарга инвестициялар	11 526 836	8 396 045	8 476 413
Кардарларга берилген насыялар	27 719 728	24 359 040	25 229 343
- Насыялар боюнча жоготууларга резервдер	(4 454 553)	(4 748 247)	(4 615 327)
Насыялар боюнча жоготууларга резервдерди чыгарып салуу менен, кардарларга берилген насыялар	23 265 175	19 610 793	20 614 016
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	2 037 039	1 669 537	1 866 033
Банктын ээлигине өткөн башка жеке менчиктер	342 318	327 105	314 199
Башка активдер	1 820 594	1 376 684	1 522 486
Бардык активдер	58 279 240	54 892 403	56 600 933
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандары, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	4 998	14 796	13 329
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана депозиттер	271 429	594 475	449 738
Кардарлардын күнүмдүк эсептер жана депозиттери	43 615 640	41 490 535	42 330 055
Башка тартылган каражаттар	731 040	1 356 685	1 005 471
Башка милдеттенмелер	1 652 600	1 118 754	1 284 350
Бардык милдеттенмелер	46 275 707	44 575 245	45 082 943
Капитал			
Акционердик капитал	2 100 000	1 050 000	2 100 000
Бөлүштүрүлбөгөн киреше	9 903 533	9 267 158	9 417 990
Бардык капитал	12 003 533	10 317 158	11 517 990
Бардык милдеттенмелер жана капиталдар	58 279 240	54 892 403	56 600 933
Потенциалдык жана шарттуу милдеттенмелер	1 727 069	1 121 993	805 999

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасынын орун басары
Турбатов Р.Р.

Башкы бухгалтердин орун басары
Климова Ю.А.

КИРЕШЕ ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖЫЙЫНДЫ КИРЕШЕ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*
2024-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасынын орун басары
Турбатов Р.Р.

Башкы бухгалтердин орун басары
Климова Ю.А.

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2024-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)

	30.06.2024 миң сом	30.06.2023 миң сом
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Алынган пайыздар	2 623 769	2 183 739
Төлөнгөн пайыздар	(477 114)	(342 156)
Алынган комиссиялар	982 156	960 220
Төлөнгөн комиссиялар	(598 780)	(665 110)
Финансы шаймандары менен операциялар боюнча түшкөн таза кирешелер, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	9 830	10 346
Чет элдик валюта менен операциялардан таза кирешелер	670 270	703 601
Башка операциялык кирешелер	10 028	23 785
Жалпы административдик чыгашалар	(1 303 080)	(1 042 326)
Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн акча каражаттарынын кыймылы	1 917 079	1 832 099
Операциялык активдер жана милдеттенмелердеги өзгөрүүлөр		
Операциялык активдердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарга берилген насыялар жана каражаттар	(100 734)	(408 124)
Кардарларга берилген насыялар жана каражаттар	(2 973 082)	(618 802)
Башка активдер	(362 961)	(245 255)
Операциялык милдеттенмелердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана насыялар	(174 363)	287 265
Кардарлардын күнүмдүк эсептери жана салымдары	1 897 731	6 417 898
Кирешеге салыкты төлөгөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	203 670	7 265 081
Кирешеге салык, төлөнгөн	(128 630)	(87 299)
Операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	75 040	7 177 782
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Инвестициялык баалуу каражаттарды сатып алуу	(1 754 442)	0
Инвестициялык баалуу каражаттарды жоюу	375 000	326 562
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(347 794)	(442 331)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(1 727 236)	(115 769)
ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Башка тартылган каражаттарды кайтаруу	(260 322)	(848 602)
Дивиденддерди төлөө	(693 739)	0
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(69 334)	(56 351)
Финансылык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(1 023 395)	(904 953)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ӨЗГӨРТҮҮ	(2 675 591)	6 157 060
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ВАЛЮТАЛАРДЫН КУРСТАРЫН ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	(341 405)	149 782
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ЖОГОТУУЛАРГА РЕЗЕРВДИ ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	9 545	(9 157)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ТАЗА (АЗАЙТУУ)/КӨБӨЙТҮҮ	(3 007 451)	6 297 685
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, ЖЫЛДЫН БАШТАЛЫШЫНА ЧЕЙИН	29 989 480	23 388 898
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, МЕЗГИЛДИН АЯГЫНА ЧЕЙИН	26 982 029	29 686 583

Башкармалыктын төрагасынын орун басары
Турбатов Р.Р.Башкы бухгалтердин орун басары
Климова Ю.А.

«ОПТИМА БАНК» ААК

ӨЗДҮК КАПИТАЛДА ӨЗГӨРҮҮЛӨР ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ

2024-жылдын 30-июнуна 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	1 755 902	1 755 902
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
2023-жылдын 30-июнуна калдык	1 050 000	9 267 158	10 317 158
2024- жылдын 1-январына калдык	2 100 000	9 417 990	11 517 990
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	9 903 533	12 003 533

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасынын орун басары
Турбатов Р.Р.



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: "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 (каты)				
№ 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 акционери

**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: 92014000084
Башкы компаниянын почта дарегі: Казакстан Республикасы, Алматы ш., Нурсултан Назарбаев атындагы к., 242-үй

Акциялардын 5 жана андан көп пайыздарына (%) ээлик кылган банктын акционерлерди (каты)				
№ 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	Турдубаев Талант Амангелдиевич	Башкармалыктын төрагасынын орун басары	01.04.2024г	

2024-жылдын 30-июнуна 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 көлишим 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;	29.03.2024-ж. ГОСА чечими менен 2023-жылдын жыйынтыгы боюнча 714000 миң сом суммасында дивиденддер чегерилген, анын 693739 миң сомү төлөндү
Жалпы отурумдардын чечимдери;	ГОСА 29.03.2024-ж., жыйынтыктары "Эркин-Тоо" газетасында 02.04.2024-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 ПЧЖОК дин (потенциалдык чыгымдарды жана жоготууларды жабууга резерв) суммасы, банктарга жана кардарларга кредиттер жана финансылык ижаралар боюнча чегерилген пайыздар жана отчеттук квартал үчүн ПЧЖОКдын чондугун тууралоо суммасы	ПЧЖОК тарабынан насыялар боюнча түзүлгөн чондук 4454553 миң сом (отчеттук кварталга 62625 миң сомго көбөйтүү), башка активдер боюнча ПЧЖОК тарабынан түзүлгөн чондук 672093 миң сом (отчеттук квартал үчүн 45903 миң сомго азайтуу)

Башкармалыктын төрагасынын орун басары

Турбатов Р.Р.

Башкы бухгалтердин орун басары,

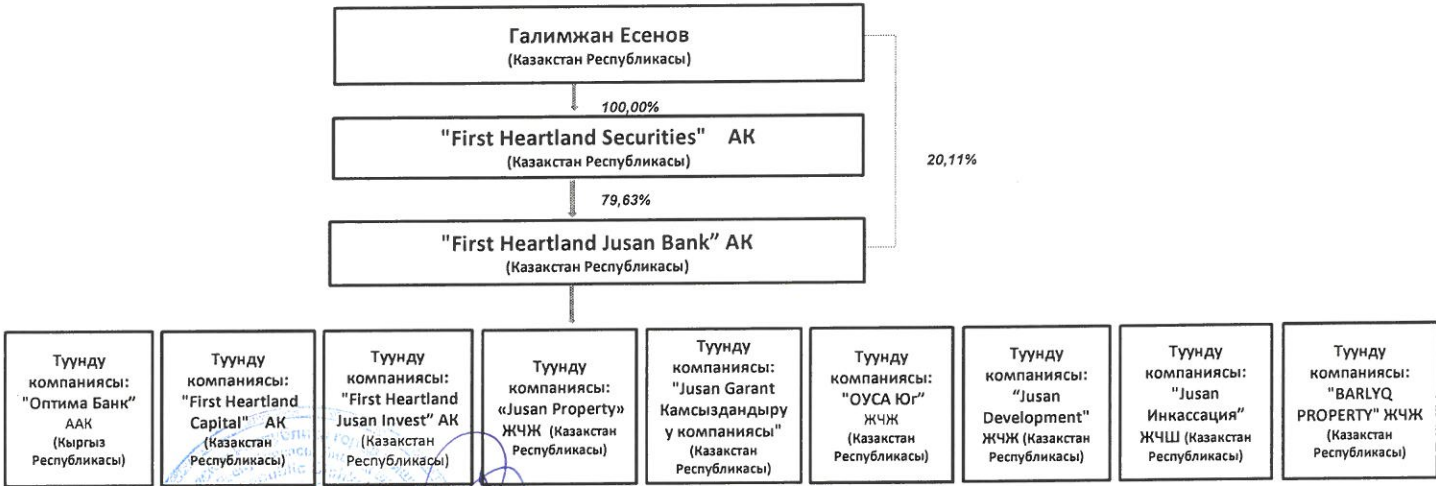
Климова Ю.А.

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 30-июнуна карата

Олуттуу таасир көргөзүүгө жөндөмдүү жактар



Башкармалыктын төрагасынын орун басары

Башкы бухгалтердин орун басары

Турбатов Р.Р.

Климова Ю.А.



**«Оптим Банк» ААК тын
экономикалык нормативдерди кармаганы үчүн
2024-жылдын 30-июнуна карата (кошо кошкондо)
2024-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	6,5%
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.2)	15% дан көп эмес	1,2%
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	3,9%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенттери (K2.1)	14% дан кем эмес	22,9%
Биринчи деңгээлдеги капиталдык жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенттери (K2.2)	9,5% дан кем эмес	21,6%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын (K2.3) жетиштүүлүк коэффициенттери (адекваттуулук)	8% дан кем эмес	21,6%
Лeverаж (K2.4)	6% дан кем эмес	17,3%
Банктын ликвиддүүлүк нормативи (көрсөткүчү) (K3.1)	45% дан кем эмес	72,8%
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	25,5%
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 орун басары
Турбатов Р.Р.

Башкы бухгалтердин орун басары
Климова Ю.А.