

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

	30.09.2024 МИҢ СОМ	30.09.2023 МИҢ СОМ	31.12.2023 МИҢ СОМ
Акча каражаттары	7 063 381	6 144 110	5 882 162
Кыргыз Республикасын Улуттук банкындагы эсептер жана депозиттер	11 260 358	4 169 223	9 217 131
Башка финансы институттарындагы жана банктардагы эсептер	8 127 318	8 522 287	7 239 429
Банктарга жана башка финансылык институттарга берилген насыялар жана аванстар	1 342 556	1 443 150	1 469 064
Баалуу кагаздарга инвестициялар	6 003 548	9 661 450	8 476 413
Кардарларга берилген насыялар	29 193 406	25 096 466	25 229 343
- Насыялар боюнча жоготууларга резервдер	(4 449 396)	(4 721 685)	(4 615 327)
Насыялар боюнча жоготууларга резервдерди чыгарып салуу менен, кардарларга берилген насыялар	24 744 010	20 374 781	20 614 016
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	2 071 884	1 605 277	1 866 033
Банктын ээлигине өткөн башка жеке менчиктер	310 277	295 296	314 199
Башка активдер	1 892 267	1 754 128	1 522 486
Бардык активдер	62 815 599	53 969 702	56 600 933
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандары, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	11 259	26 881	13 329
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана депозиттер	189 437	335 612	449 738
Кардарлардын күнүмдүк эсептер жана депозиттери	47 745 688	40 307 182	42 330 055
Башка тартылган каражаттар	538 927	1 127 805	1 005 471
Башка милдеттенмелер	1 678 558	1 229 810	1 284 350
Бардык милдеттенмелер	50 163 869	43 027 290	45 082 943
Капитал			
Акционердик капитал	2 100 000	2 100 000	2 100 000
Бөлүштүрүлбөгөн киреше	10 551 730	8 842 412	9 417 990
Бардык капитал	12 651 730	10 942 412	11 517 990
Бардык милдеттенмелер жана капиталдар	62 815 599	53 969 702	56 600 933
Потенциалдык жана шарттуу милдеттенмелер	1 436 914	1 180 902	805 999

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

«ОПТИМА БАНК» ААК

КИРЕШЕ ЖЕ ЧЫГАША ЖАНА БАШКА ЖЫЙЫНДЫ КИРЕШЕ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ*

2024-жылдын 30-сентябрына карата (кошо кошкондо)

	30.09.2024 миң сом	30.09.2023 миң сом
Пайыздык кирешелер	3 984 093	3 380 754
Пайыздык чыгашалар	(756 117)	(580 641)
Таза пайыздык киреше	3 227 976	2 800 113
Комиссиялык кирешелер	1 560 346	1 450 411
Комиссиялык чыгашалар	(974 577)	(997 128)
Таза комиссиялык киреше	585 769	453 283
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандарынан түшкөн таза киреше, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	19 479	42 396
Чет элдик валюта менен операциялардан таза киреше	1 202 651	996 927
Башка кирешелер	22 672	34 925
Операциялык киреше	5 058 547	4 327 644
Нарксыздандыруу боюнча резерв	(30 526)	496 122
Операциялык чыгымдар	(2 975 040)	(2 177 855)
Салык салууга чейинки киреше	2 052 981	2 645 911
Киреше салыгы боюнча чыгаша	(205 241)	(264 755)
Таза киреше	1 847 740	2 381 156
Акциялар боюнча киреше		
Акцияга базалык жана киреше сом менен	43,99	56,69

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.



Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

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

	30.09.2024 МИҢ СОМ	30.09.2023 МИҢ СОМ
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Алынган пайыздар	3 862 446	3 381 810
Төлөнгөн пайыздар	(718 495)	(536 555)
Алынган комиссиялар	1 558 747	1 450 195
Төлөнгөн комиссиялар	(948 010)	(974 181)
Финансы шаймандары менен операциялар боюнча түшкөн таза кирешелер, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	29 033	30 064
Чет элдик валюта менен операциялардан таза кирешелер	1 197 719	1 014 551
Башка операциялык кирешелер	23 726	21 200
Жалпы административдик чыгашалар	(2 018 258)	(1 630 555)
Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн акча каражаттарынын кыймылы	2 986 908	2 756 529
Операциялык активдер жана милдеттенмелердеги өзгөрүүлөр		
Операциялык активдердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарга берилген насыялар жана каражаттар	52 323	(422 750)
Кардарларга берилген насыялар жана каражаттар	(4 851 808)	(1 162 091)
Башка активдер	(417 769)	-585 489
Операциялык милдеттенмелердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана насыялар	(248 472)	29 279
Кардарлардын күнүмдүк эсептери жана салымдары	6 605 705	5 067 454
Кирешеге салыкты төлөгөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	4 126 887	5 682 932
Кирешеге салык, төлөнгөн	(195 315)	(215 218)
Операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	3 931 572	5 467 714
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Инвестициялык баалуу каражаттарды сатып алуу	-1 793 717	0
Инвестициялык баалуу каражаттарды жоюу	1 477 760	326 562
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(490 633)	(472 713)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(806 590)	(146 151)
ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Башка тартылган каражаттарды кайтаруу	(441 898)	(1 089 610)
Дивиденддерди төлөө	-693 759	0
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(108 374)	(86 466)
Финансылык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(1 244 031)	(1 176 076)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ӨЗГӨРТҮҮ	1 880 951	4 145 487
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ВАЛЮТАЛАРДЫН КУРСТАРЫН ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	(701 749)	151 197
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ЖОГОТУУЛАРГА РЕЗЕРВДИ ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	(5 428)	(17 851)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ТАЗА (АЗАЙТУУ)/КӨБӨЙҮҮ	1 173 774	4 278 833
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, ЖЫЛДЫН БАШТАЛЫШЫНА ЧЕЙИН	29 989 480	23 388 898
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, МЕЗГИЛДИН АЯгыНА ЧЕЙИН	31 163 254	27 667 731

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.Башкы бухгалтер
Осмонова Д.Д.

«ОПТИМА БАНК» ААК

ӨЗДҮК КАПИТАЛДА ӨЗГӨРҮҮЛӨР ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ

2024-жылдын 30-сентябрына 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	1 050 000	(1 050 000)	0
Таза киреше	0	2 381 156	2 381 156
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
2023- жылдын 30-сентябрына калдык	2 100 000	8 842 412	10 942 412
2024- жылдын 1-январына калдык	2 100 000	9 417 990	11 517 990
Уставдык капиталдын көбөйүшү	0	0	0
Таза киреше	0	1 847 740	1 847 740
Жарыяланган дивиденддер	0	(714 000)	(714 000)
2024- жылдын 30-сентябрына калдык	2 100 000	10 551 730	12 651 730

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.



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 (катышуучуларын) таануу				
№ 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 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 (катышуучуларын) таануу				
№ 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, A26F8T9 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
	Отчеттуу мезгилде болгон жок			

2024-жылдын 30-сентябрына 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 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.	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 чоңдугун тууралоо суммасы	ПЧЖОК тарабынан насыялар боюнча түзүлгөн чоңдук 4449396 миң сом (отчеттук кварталга 724354 миң сомго көбөйтүү), башка активдер боюнча ПЧЖОК тарабынан түзүлгөн чоңдук 724354 миң сом (отчеттук квартал үчүн 56010 миң сомго көбөйтүү)

+) уменьшение

Башкармалыктын төрагасы

Башкы бухгалтер

итал

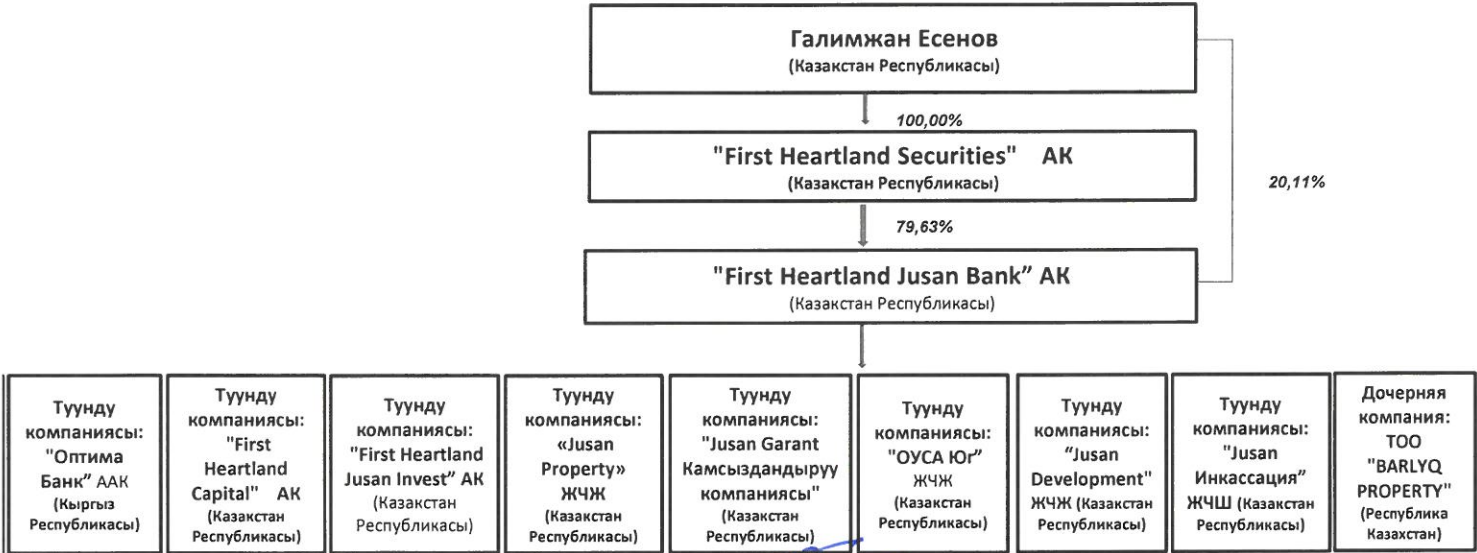
Финансылык отчеттуулук менен "ОПТИМА БАНК" ААКтын Башкы кеңсесинде толук көлөмдө таанышууга болот, ал төмөнкү дарек боюнча жайгашкан:
Бишкек шаары; Ч.Айтматов проспекти, 95/1, "Оптим Банк" ААКтын бардык филиалдарында жана аманат кассаларында



Банк тобунун түзүмү туурасында маалымат

Башкы компаниянын аталышы: "First Heartland Jusan Bank" АК
2024- жылдын 30-сентябрына карата

Олуттуу таасир көргөзүүгө жөндөмдүү жактар



Башкармалыктын төрагасы

Капышев Б.С.

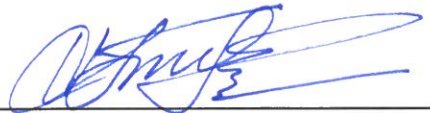
Башкы бухгалтер

Осмонова Д.Д.



**«Оптим Банк» ААК тын
экономикалык нормативдерди кармаганы үчүн
2024-жылдын 30-сентябрына карата (кошо кошкондо)
2024-жылдын 3-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	5,3%
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.2)	15% дан көп эмес	0,9%
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	1,6%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (К2.1)	14% дан кем эмес	23,4%
Биринчи деңгээлдеги капиталдык жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (К2.2)	9,5% дан кем эмес	20,8%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын (К2.3) жетиштүүлүк коэффициенти (адекваттуулук)	8% дан кем эмес	20,8%
Лeverаж (К2.4)	6% дан кем эмес	16,1%
Банктын ликвиддүүлүк нормативи (көрсөткүчү) (К3.1)	45% дан кем эмес	73,7%
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	25,9%
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 төрагасы
Капышев Б.С.

