

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

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
	МИҢ СОМ	МИҢ СОМ	МИҢ СОМ
Акча каражаттары	6 065 335	5 097 796	6 307 008
Кыргыз Республикасын Улуттук банкындагы эсептер жана депозиттер	16 642 411	5 330 101	16 928 888
Башка финансы институттарындагы жана банктардагы эсептер	7 271 126	7 717 862	12 428 911
Банктарга жана башка финансылык институттарга берилген насыялар жана аванстар	3 864 306	1 847 266	2 944 442
Баалуу кагаздарга инвестициялар	1 331 868	11 972 552	1 176 575
Кардарларга берилген насыялар	32 830 786	26 025 073	31 664 482
- Насыялар боюнча жоготууларга резервдер	(4 899 324)	(4 485 432)	(4 717 079)
Насыялар боюнча жоготууларга резервдерди чыгарып салуу менен, кардарларга берилген насыялар	27 931 462	21 539 641	26 947 403
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	2 161 637	2 067 546	2 112 343
Банктын ээлигине өткөн башка жеке менчиктер	270 087	317 359	275 638
Башка активдер	2 682 143	952 328	1 073 746
Бардык активдер	68 220 375	56 842 451	70 194 954
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандары, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	61 140	6 145	21 447
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана депозиттер	831 693	664 411	2 413 111
Кардарлардын күнүмдүк эсептер жана депозиттери	51 399 328	41 669 142	52 181 960
Башка тартылган каражаттар	365 702	847 864	469 814
Башка милдеттенмелер	3 484 010	1 718 938	2 251 208
Бардык милдеттенмелер	56 141 873	44 906 500	57 337 540
Капитал			
Акционердик капитал	5 600 000	2 100 000	2 100 000
Бөлүштүрүлбөгөн киреше	6 478 502	9 835 951	10 757 414
Бардык капитал	12 078 502	11 935 951	12 857 414
Бардык милдеттенмелер жана капиталдар	68 220 375	56 842 451	70 194 954
Потенциалдык жана шарттуу милдеттенмелер	1 409 781	934 833	1 459 932

* - КРУБдун стандарттары боюнча

Башкармалыктын төрагасы
Капышев В.С.

Башкы бухгалтердин орун басары
Климова Ю.А.

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

	31.03.2025 миң сом	31.03.2024 миң сом
Пайыздык кирешелер	1 306 129	1 320 291
Пайыздык чыгашалар	(286 263)	(242 176)
Таза пайыздык киреше	1 019 866	1 078 115
Комиссиялык кирешелер	454 514	456 813
Комиссиялык чыгашалар	(418 772)	(320 235)
Таза комиссиялык киреше	35 742	136 578
Адилет наркы боюнча бааланган финансы шаймандарынан түшкөн таза киреше, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	9 823	9 394
Чет элдик валюта менен операциялардан таза киреше	579 680	233 179
Башка кирешелер	11 263	3 771
Операциялык киреше	1 656 374	1 461 037
Нарксыздандыруу боюнча резерв	(209 818)	162 963
Операциялык чыгымдар	(1 145 969)	(958 047)
Салык салууга чейинки киреше	300 587	665 953
Киреше салыгы боюнча чыгаша	(30 059)	(66 522)
Таза киреше	270 528	599 431
Акциялар боюнча киреше		
Акцияга базалык жана суютулган киреше, сом менен	2,42	5,35

* - КРУБдун стандарттары боюнча



Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.

Башкы бухгалтердин орун басары
Климова Ю.А.

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2025-жылдын 31-мартына карата (кошо кошкондо)

	31.03.2025 миң сом	31.03.2024 миң сом
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Алынган пайыздар	1 277 083	1 301 605
Төлөнгөн пайыздар	(254 010)	(216 098)
Алынган комиссиялар	463 514	456 825
Төлөнгөн комиссиялар	(437 683)	(329 211)
Финансы шаймандары менен операциялар боюнча түшкөн таза кирешелер, алардын өзгөрүүсү ошол мезгил аралыгындагы кирешенин же чыгашанын курамында чагылдырылат	91 890	666
Чет элдик валюта менен операциялардан таза кирешелер	585 648	230 704
Башка операциялык кирешелер	11 238	3 666
Жалпы административдик чыгашалар	(847 987)	(621 263)
Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн акча каражаттарынын кыймылы	889 693	826 894
Операциялык активдер жана милдеттенмелердеги өзгөрүүлөр		
Операциялык активдердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарга берилген насыялар жана каражаттар	(926 382)	(84 996)
Кардарларга берилген насыялар жана каражаттар	(1 333 809)	(789 161)
Башка активдер	(1 553 198)	(94 450)
Операциялык милдеттенмелердеги азаюу (көбөйүү)		
Банктарда жана башка финансы институттарындагы эсептер жана насыялар	(1 588 938)	6 446
Кардарлардын күнүмдүк эсептери жана салымдары	(943 843)	(26 882)
Кирешеге салыкты төлөгөнгө чейин операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(5 456 477)	(162 149)
Кирешеге салык, төлөнгөн	(75 618)	(62 035)
Операциялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(5 532 095)	(224 184)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Инвестициялык баалуу каражаттарды сатып алуу	(121 721)	(1 255 495)
Инвестициялык баалуу каражаттарды жоюу	0	300 000
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(129 709)	(287 185)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(251 430)	(1 242 680)
ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ:		
Башка тартылган каражаттарды кайтаруу	(102 439)	(159 651)
Ижара келишимдери боюнча төлөмдөр	(38 672)	(34 212)
Финансылык ишмердүүлүктөн алынган / (пайдаланылган) акча каражаттары	(141 111)	(193 863)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ӨЗГӨРТҮҮ	(5 924 636)	(1 660 727)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ВАЛЮТАЛАРДЫН КУРСТАРЫН ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	241 789	(31 162)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫНА ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИНЕ ЖОГТУУЛАРГА РЕЗЕРВДИ ӨЗГӨРТҮҮГӨ ТААСИР ЭТҮҮ	(3 088)	1 138
АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИН ТАЗА (АЗАЙТУУ) КӨБӨЙТҮҮ	(5 685 935)	(1 690 751)
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, ЖЫЛДЫН БАШТАЛЫШЫНА ЧЕЙИН	35 664 807	29 989 480
АКЧА КАРАЖАТТАРЫ ЖАНА АЛАРДЫН ЭКВИВАЛЕНТТЕРИ, МЕЗГИЛДИН АЯГЫНА ЧЕЙИН	29 978 872	28 298 729

Башкармалыктын төрагасы
Капышев Б.С.Башкы бухгалтердин орун басары
Климова Ю.А.

«ОПТИМА БАНК» ААК

ӨЗДҮК КАПИТАЛДА ӨЗГӨРҮҮЛӨР ТУУРАСЫНДА ОТЧЕТ
2025-жылдын 31-мартына 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	599 431	599 431
Жарыяланган дивиденддер	0	0	0
2024- жылдын 31-мартына калдык	2 100 000	9 835 951	11 935 951
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	270 528	270 528
Жарыяланган дивиденддер	0	(1 049 440)	(1 049 440)
2025- жылдын 31-мартына калдык	5 600 000	6 478 502	12 078 502

* - 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:
Банктын кыскартылган фирмалык аталышы:
Банктын каттоо номери:
Банктын почта дарегі:

"Оптим 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)				
№ 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:
Башкы компаниянын кыскартылган фирмалык аталышы:
Башкы компаниянын каттоо номери:
Башкы компаниянын почта дарегі:

"First Heartland Jusan Bank" акционердик коому
"First Heartland Jusan Bank" АК
92014000084
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 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	Шамырканов Бакыт Талантбекович	Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөсү	30.03.2021	28.03.2025
2	Султанова Ботагоз Куандыковна	Директорлор кеңешинин көз карандысыз мүчөсү	28.03.2025	

2025-жылдын 31-мартына карата абалы боюнча жарыялоого таандык болгон кошумча маалымат

Отчеттуу мезгилдин аралыгында банк тарабынан чыгарылган бардык баалуу кагаздар туурасында маалымат	Финансы рыногун жөнгө салуу жана көзөмөлдөө кызматынын 03.02.2025-жылдагы № 14/321 чечими менен: 70 000 000 жөнөкөй аталыштагы акциялар жайгаштырылган, бир акциянын жайгаштыруу баасы 50 сом, жалпы суммасы 3 млрд 500 млн сом, KG0114071010 мамлекеттик каттоо номери 16.12.2024-ж. ыйгарылган
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;	2025-жылдын 28-мартындагы ГОСА чечими менен 2024-жылдын жыйынтыгы боюнча бир акцияга дивиденддердин өлчөмү 9 сом 37 тыйын (жалпы суммасы 1 049 440 миң сом өлчөмүндө бекитилген).
Жалпы отурумдардын чечимдери;	ГОСА 28.03.2025-ж., жыйынтыктары "Эркин-Тоо" газетасында 04.04.2025-жылы жарыяланган.
Банктын баалуу кагаздарын жоюу.	Отчеттуу мезгилде болгон жок
отчеттук күнгө карата Улуттук банктын ченемдик укуктук актыларында белгиленген талаптарга ылайык активдер боюнча түзүлгөн ПЧЮЖР дин (потенциалдык чыгымдарды жана жоготууларды жабууга резерв) суммасы, банктарга жана кардарларга кредиттер жана финансылык ираралар боюнча чегерилген пайыздар жана отчеттук квартал үчүн ПЧЮЖРдын чоңдугун тууралоо суммасы	ПЧЮЖР тарабынан насыялар боюнча түзүлгөн чоңдук 4899324 миң сом (отчеттук кварталга 203882 миң сомго көбөйтүү), башка активдер боюнча ПЧЮЖР тарабынан түзүлгөн чоңдук 682686 миң сом (отчеттук квартал үчүн 22813 миң сомго көбөйтүү)

Башкармалыктын төрагасы

Капышев Б.С.

Башкы бухгалтердин орун басары

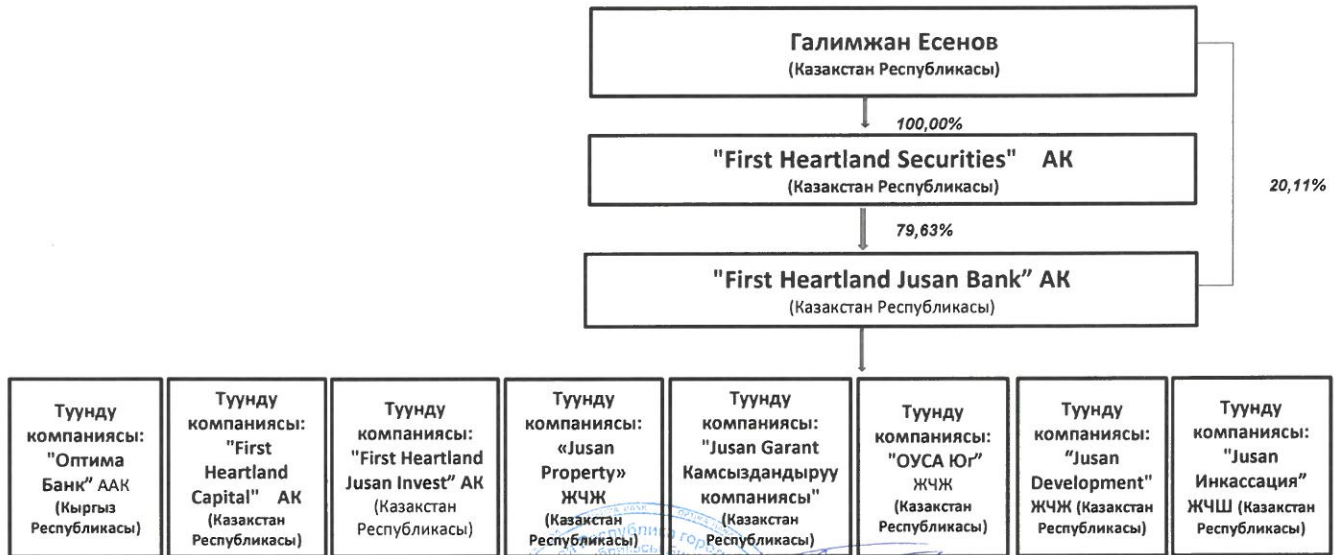
Климова Ю.А.

Финансылык отчеттуулук менен "ОПТИМА БАНК" ААКтын Башкы кеңешинде 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
2025- жылдын 31-мартына карата

Олуттуу таасир көргөзүүгө жөндөмдүү жактар



Башкармалыктын төрагасы

Капышев Б.С.

Башкы бухгалтердин орун басары

Климова Ю.А.



**«Оптим Банк» ААК тын
экономикалык нормативдерди кармаганы үчүн
2025-жылдын 31-мартына карата (кошо кошкондо)
2025-жылдын 1-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	5,6%
Бир зайымчыга (карыз алуучуга) же банк менен байланышкан зайымчылардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (K1.2)	15% дан көп эмес	0,0%
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	3,2%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (K2.1)	12% дан кем эмес	18,5%
Биринчи деңгээлдеги капиталдык жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (K2.2)	7,5% дан кем эмес	19,1%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын (K2.3) жетиштүүлүк коэффициенти (адекваттуулук)	6% дан кем эмес	19,1%
Лeverаж (K2.4)	6% дан кем эмес	16,4%
Банктын ликвиддүүлүк нормативи (көрсөткүчү) (K3.1)	45% дан кем эмес	64,3%
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	20,9%
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 бухгалтердин орун басары
Климова Ю.А.