

ОАО «Оптима Банк»
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
 на 31 января 2024 года (включительно)

	31 января 2024 г. тыс. сом	31 января 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2023 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	5 197 599	6 434 165	5 882 162
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	5 771 733	6 016 712	9 217 131
Счета в банках и других финансовых институтах	6 619 431	6 598 863	7 239 429
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 472 611	988 550	1 469 064
Инвестиции в ценные бумаги	11 170 358	6 678 627	8 476 413
Кредиты, выданные клиентам	25 189 064	23 208 901	25 229 343
- Резервы на потери по кредитам	(4 565 640)	(5 214 531)	(4 615 327)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	20 623 424	17 994 370	20 614 016
Основные средства и нематериальные активы	1 858 143	1 354 658	1 866 033
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	317 579	319 995	314 199
Прочие активы	1 340 296	1 528 865	1 522 486
Итого активов	54 371 174	47 914 805	56 600 933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 067	7 676	13 329
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	713 047	419 665	449 738
Текущие счета и депозиты клиентов	39 844 510	35 383 705	42 330 055
Прочие привлеченные средства	952 646	2 130 454	1 005 471
Прочие обязательства	1 107 343	1 224 145	1 284 350
Итого обязательств	42 627 613	39 165 645	45 082 943
Капитал			
Акционерный капитал	2 100 000	1 050 000	2 100 000
Нераспределенная прибыль	9 643 561	7 699 160	9 417 990
Итого капитала	11 743 561	8 749 160	11 517 990
Итого обязательств и капитала	54 371 174	47 914 805	56 600 933
Потенциальные и условные обязательства	816 593	1 226 238	805 999

* - по стандартам НКР





Главный бухгалтер
 Осмонова Д.Д.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ *
на 31 января 2024 года (включительно)

	31 января 2024 г. тыс. сом	31 января 2023 г. тыс. сом
Процентные доходы	429 216	322 479
Процентные расходы	(81 384)	(59 342)
Чистый процентный доход	347 832	263 137
Комиссионные доходы	146 096	131 887
Комиссионные расходы	(108 043)	(114 529)
Чистый комиссионный доход	38 053	17 358
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 127	1 772
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	88 015	103 689
Прочие доходы	1 382	1 221
Операционный доход	479 409	387 177
Резерв по обесценению	67 102	35 487
Операционные расходы	(295 877)	(213 882)
Прибыль до налогообложения	250 634	208 782
Расход по налогу на прибыль	(25 063)	(20 878)
Чистая прибыль	225 571	187 904
Прибыль на акцию		
Базовая и разведенная прибыль на акцию, в соммах	5,37	4,47

* - по стандартам НКР



Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.