

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ \*  
на 31 декабря 2025 года (включительно)

	31 декабря 2025 г. тыс. сом	31 декабря 2024 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	6 378 357	6 307 008
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	17 663 482	16 928 888
Счета в банках и других финансовых институтах	9 944 190	12 428 911
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	870 104	2 944 442
Инвестиции в ценные бумаги	3 610 626	1 176 575
Кредиты, выданные клиентам	42 677 044	31 664 482
- Резервы на потери	(5 328 545)	(4 717 079)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	37 348 499	26 947 403
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	69 220	0
- Резервы на потери	(499)	0
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования, за вычетом резерва на потери	68 721	0
Основные средства и нематериальные активы	2 992 868	2 112 343
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	88 688	275 638
Прочие активы	1 322 330	1 073 746
<b>Итого активов</b>	<b>80 287 865</b>	<b>70 194 954</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	88 409	21 447
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 342 317	2 413 111
Текущие счета и депозиты клиентов	60 530 793	52 181 960
Текущие счета и депозиты клиентов, привлеченные по исламским принципам	53 108	0
Прочие привлеченные средства	123 007	469 814
Прочие обязательства	2 930 595	2 251 208
<b>Итого обязательств</b>	<b>66 068 229</b>	<b>57 337 540</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	5 600 000	2 100 000
Нераспределенная прибыль	8 619 636	10 757 414
<b>Итого капитала</b>	<b>14 219 636</b>	<b>12 857 414</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>80 287 865</b>	<b>70 194 954</b>
Потенциальные и условные обязательства	2 207 082	1 459 932
* - по стандартам НБКР		
Председатель Правления Капышев Б.С.	 	
Главный бухгалтер Осмонова Д.Д.		

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ \*  
на 31 декабря 2025 года (включительно)

	31 декабря 2025 г. тыс. сом	31 декабря 2024 г. тыс. сом
Процентные доходы	5 785 635	5 298 335
Процентные расходы	(1 222 184)	(1 009 510)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4 563 451</b>	<b>4 288 825</b>
Резерв по обесценению	(638 168)	(239 311)
<b>Чистый процентный доход после формирования резерва по обесценению</b>	<b>3 925 283</b>	<b>4 049 514</b>
Доход по исламским принципам финансирования	870	0
Резерв по обесценению	(685)	0
<b>Чистый доход/(убыток) по исламским принципам финансирования после формирования резерва по обесценению</b>	<b>185</b>	<b>0</b>
Комиссионные доходы	2 235 971	2 054 291
Комиссионные расходы	(1 666 936)	(1 261 510)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>569 035</b>	<b>792 781</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 257	25 526
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3 016 887	1 784 606
Прочие доходы	42 873	51 399
<b>Операционный доход</b>	<b>7 660 520</b>	<b>6 703 826</b>
Операционные расходы	(5 042 492)	(4 219 507)
Резерв по обесценению по прочим активам	85 335	36 290
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 703 363</b>	<b>2 520 609</b>
Расход по налогу на прибыль	(291 701)	(285 715)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>2 411 662</b>	<b>2 234 894</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	21,53	19,95

\* - по стандартам НБКР

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»  
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 31 декабря 2025 года (включительно)

#### ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

	31 декабря 2025 г. тыс. сом	31 декабря 2024 г. тыс. сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	5 566 472	4 989 102
Проценты уплаченные	(1 178 544)	(989 911)
Полученные доходы по исламским принципам финансирования	573	0
Комиссии полученные	2 242 117	2 037 187
Комиссии уплаченные	(1 711 810)	(1 233 025)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 876	35 332
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 054 299	1 768 439
Прочие операционные доходы	42 873	52 167
Общеадминистративные расходы	(4 444 743)	(3 636 287)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>3 578 113</b>	<b>3 023 004</b>
<b>Изменение в операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	2 082 708	(1 451 450)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(10 927 646)	(6 658 241)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(68 924)	0
Прочие активы	6 272	268 389
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(103 686)	1 787 881
Текущие счета и вклады клиентов	7 800 495	11 334 205
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	52 873	0
Прочие обязательства	(110 105)	396 750
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>2 310 100</b>	<b>8 700 538</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(222 082)	(267 333)
<b>Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>2 088 018</b>	<b>8 433 205</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2 016 301)	(2 196 917)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	691 736	2 026 077
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(642 317)	(654 474)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 966 882)</b>	<b>(825 314)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Возврат прочих привлеченных средств	(347 247)	(521 220)
Выплата дивидендов	(1 019 528)	(693 759)
Выплаты по договорам аренды	(175 939)	(145 693)
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(1 542 714)</b>	<b>(1 360 672)</b>
<b>Изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		
<b>Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты</b>		
Влияние изменений резерва на потери на денежные средства и их эквиваленты	732 004	(583 014)
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало года</b>	<b>35 664 807</b>	<b>29 989 480</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода</b>	<b>34 955 954</b>	<b>35 664 807</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ \*

## на 31 декабря 2025 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года	2 100 000	9 236 520	11 336 520
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	2 234 894	2 234 894
Объявленные дивиденды	0	(714 000)	(714 000)
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 100 000</b>	<b>10 757 414</b>	<b>12 857 414</b>
Остаток на 1 января 2025 года	2 100 000	10 757 414	12 857 414
Увеличение уставного капитала	3 500 000	(3 500 000)	0
Чистая прибыль	0	2 411 662	2 411 662
Объявленные дивиденды	0	(1 049 440)	(1 049 440)
<b>Остаток на 31 декабря 2025 года</b>	<b>5 600 000</b>	<b>8 619 636</b>	<b>14 219 636</b>

\* - по стандартам НБКР

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

69

**СВЕДЕНИЯ**  
**о соблюдении экономических нормативов**  
**за 4 квартал 2025 г.**  
**по состоянию на 31 декабря 2025 г. (включительно)**  
**ОАО «Оптима Банк»**

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	6,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 20%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	7,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 20%	4,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 14%	18,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 9,5%	15,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 8%	15,6%
Левераж (К2.4)	не менее 6%	13,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	65,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	19,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Полного по состоянию на 31 декабря 2025 года  
Сокращенное фирменное наименование банка:  
Регистрационный номер банка:  
Почтовый адрес банка:

Открытое акционерное общество "Оптима Банк"  
ОАО "Оптима Банк"  
870-3300-ОАО  
Кыргызская Республика, г.Бишкек, пр.Жибек Жолу, 493

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций		При надлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	2	3	4	5
1	АО "Alatau City Bank", Республика Казахстан, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242	97,14%	АО "Alatau City Bank", Республика Казахстан, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242	Крупный акционер ОАО "Оптима Банк"

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компанией банковской группы

Полное фирменное наименование головной компании:  
Сокращенное фирменное наименование головной компании:  
Регистрационный номер головной компании:  
Почтовый адрес головной компании:

Акционерное общество "Alatau City Bank"  
АО "Alatau City Bank"  
92014000084  
Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций		При надлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	2	3	4	5
1	АО "First Heartland Securities" Республика Казахстан, город Алматы, А26F8T9, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаева, 242	100,00%	-	Крупный участник АО "Alatau City Bank"
2	Ким Вячеслав Константинович	100,00%	-	Единственный акционер АО "First Heartland Securities"

Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ОАО "Оптима Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Какимова Сауле Муратовна	Член Совета директоров	21.12.2023	08.12.2025г (подала заявление о выходе из состава СД по собственному желанию)

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 2025 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	изменений в отчетном периоде не было
Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию	
изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний;	изменений в отчетном периоде не было
изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей);	изменений в отчетном периоде не было
изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала;	Банк не имеет доли в уставных капиталах юридических лиц
появление в реестре банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев);	изменений в отчетном периоде не было
разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки;	в отчетном периоде не было
факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов;	в отчетном периоде не было
факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов;	в отчетном периоде не было
реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ;	в отчетном периоде не было
наличственные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка;	в отчетном периоде не было
решение общих собраний;	в отчетном периоде не было
погашение ценных бумаг банка;	в отчетном периоде не было
величина созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде банкам и клиентам в соответствии с требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка на отчетную дату, и сумма корректировки величины РППУ за отчетный квартал	величина созданного РППУ по кредитам 5329045 тыс.сом (увеличение за отчетный квартал на 43452 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 589863 тыс. сом (уменьшение за отчетный квартал на 86026 тыс.сом)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



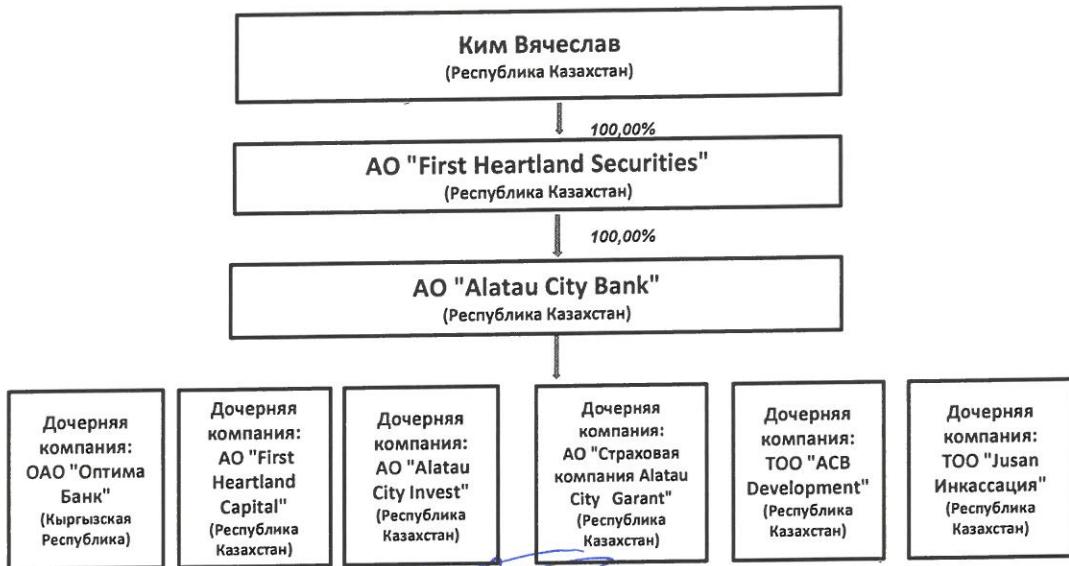
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу:  
г. Бишкек, пр. Ч.Айтматова, 95/1, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"

9

## Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "Alatau City Bank"  
по состоянию на 31 декабря 2025 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Главный бухгалтер

