ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 31 октября 2026 года (включительно)

	31 октября 2026 г. тыс. сом	31 октября 2025 г. тыс. сом	31 декабря 2025 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	6 625 372	5 724 993	6 378 357
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	11 974 466	11 943 844	17 663 482
Счета в банках и других финансовых институтах	10 920 947	11 188 318	10 274 219
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 626 654	2 160 082	870 104
Инвестиции в ценные бумаги	14 964 525	7 284 831	3 610 626
Кредиты, выданные клиентам	57 067 191	39 433 201	42 677 044
- Резервы на потери	(6 637 535)	(5 410 771)	(5 328 545)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	50 429 656	34 022 430	37 348 499
Средства,предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	991 429	13 750	69 220
- Резервы на потери	(3 191)	(230)	(499)
Средства,предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования, за вычетом резерва на потери	988 238	13 520	68 721
Основные средства и нематериальные активы	3 430 136	2 301 132	2 992 868
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	127 520	201 026	88 688
Прочие активы	2 062 405	1 673 595	1 320 972
Итого активов	**103 149 919**	**76 513 771**	**80 616 536**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 606	81 292	88 410
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 359 922	1 794 306	2 342 317
Текущие счета и депозиты клиентов	81 169 029	58 229 411	60 859 464
Текущие счета и депозиты клиентов, привлеченные по исламским принципам	152 969	17 312	53 108
Прочие привлеченные средства	26 048	161 442	123 007
Прочие обязательства	3 448 426	2 678 153	2 930 594
Итого обязательств	**86 161 000**	**62 961 916**	**66 396 900**
Капитал			
Акционерный капитал	5 600 000	5 600 000	5 600 000
Нераспределенная прибыль	11 388 919	7 951 855	8 619 636
Итого капитала	**16 988 919**	**13 551 855**	**14 219 636**
Итого обязательств и капитала	**103 149 919**	**76 513 771**	**80 616 536**
Потенциальные и условные обязательства	1 997 663	2 399 537	2 207 082

* - 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 октября 2026 года (включительно)

	31 октября 2026 г. тыс. сом	31 октября 2025 г. тыс. сом
Процентные доходы	7 312 897	4 682 537
Процентные расходы	(1 609 846)	(992 818)
Чистый процентный доход	**5 703 051**	**3 689 719**
Резерв по обесценению	(1 393 466)	(697 821)
Чистый процентный доход после формирования резерва по обесценению	**4 309 585**	**2 991 898**
Доход по исламским принципам финансирования	76 279	11
Резерв по обесценению	(2 726)	(629)
Чистый доход/(убыток) по исламским принципам финансирования после формирования резерва по обесценению	**73 553**	**(618)**
Комиссионные доходы	2 358 426	1 795 007
Комиссионные расходы	(1 631 073)	(1 362 554)
Чистый комиссионный доход	**727 353**	**432 453**
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	57 723	89 511
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3 610 559	2 415 418
Прочие доходы	19 992	37 237
Операционный доход	**8 798 765**	**5 965 899**
Операционные расходы	(5 548 563)	(4 074 025)
Резерв по обесценению по прочим активам	(173 385)	46 131
Прибыль до налогообложения	**3 076 817**	**1 938 005**
Расход по налогу на прибыль	(307 534)	(194 124)
Чистая прибыль	**2 769 283**	**1 743 881**
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	24,73	15,57

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.