

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

31 декабря 2025 г. 31 декабря 2024 г.
 тыс. сом тыс. сом

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

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
Общеподминистративные расходы	(4 444 743)	(3 636 287)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	3 578 113	3 023 004

Изменение в операционных активов и обязательствах

(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
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
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
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
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 310 100	8 700 538
Налог на прибыль, уплаченный	(222 082)	(267 333)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	2 088 018	8 433 205

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

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)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(1 966 882)	(825 314)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Возврат прочих привлеченных средств	(347 247)	(521 220)
Выплата дивидендов	(1 019 528)	(693 759)
Выплаты по договорам аренды	(175 939)	(145 693)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 542 714)	(1 360 672)

ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА

Председатель Правления
 Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
 Осмонова Д.Д.