ОАО «Оптима Банк»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2026 года (включительно)

	30 сентября 2026 г. тыс. сом	30 сентября 2025 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	6 085 307	4 026 431
Проценты уплаченные	(1 305 276)	(829 473)
Полученные доходы по исламским принципам финансирования	57 165	0
Комиссии полученные	2 082 002	1 580 860
Комиссии уплаченные	(1 447 428)	(1 286 520)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(21 171)	(22 919)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 252 215	2 126 479
Прочие операционные доходы	18 669	35 071
Общеадминистративные расходы	(3 441 228)	(2 624 667)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	**5 280 255**	**3 005 262**
Изменение в операционных активов и обязательств		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(1 343 818)	1 359 213
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(11 121 859)	(6 628 600)
Средства,предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(884 906)	0
Прочие активы	(285 685)	(467 333)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(1 381 669)	(315 512)
Текущие счета и вклады клиентов	19 350 816	3 775 755
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	114 114	0
Прочие обязательства	(172 434)	(236 393)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	**9 554 814**	**492 392**
Налог на прибыль, уплаченный	(320 514)	(148 480)
Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности	**9 234 300**	**343 912**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2 350 222)	(1 093 474)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1 454 560	191 736
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(692 435)	(483 786)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	**(1 588 097)**	**(1 385 524)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Возврат прочих привлеченных средств	(95 236)	(301 790)
Выплата дивидендов	(27 005)	(1 019 528)
Выплаты по договорам аренды	(125 488)	(119 595)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	**(247 729)**	**(1 440 913)**
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	7 398 474	(2 482 525)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(34 899)	613 681
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	18 527	(55 143)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	7 382 102	(1 923 987)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	**35 285 983**	**35 664 807**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	**42 668 085**	**33 740 820**

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.