

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 июля 2014 года (включительно)

	31 июля 2014 г. тыс. сом	31 июля 2013 г. тыс. сом	31 декабря 2013 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 144 398	805 246	855 627
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1 042 989	948 706	915 736
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	1 436 746	3 267 875	3 163 368
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	76 474	454 744	1 126 335
Кредиты, выданные клиентам	12 244 260	8 146 378	9 495 955
- Резервы на потери по кредитам	(518 218)	(508 951)	(434 690)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	11 726 042	7 637 427	9 061 265
Основные средства	328 830	301 885	311 374
Нематериальные активы	107 307	100 168	113 318
Прочие активы	144 493	102 200	82 780
Итого активов	16 007 279	13 618 251	15 629 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	174 706	1 655 983	1 575 380
Текущие счета и депозиты клиентов	11 456 081	8 732 155	10 470 828
Кредиты банков и других финансовых институтов	1 324 444	774 946	738 972
Депозиты Министерства Финансов КР	59 246	-	12 120
Резервы	53 959	44 505	46 369
Прочие обязательства	458 160	429 971	431 553
Обязательства по налогу на прибыль	12 998	-	14 332
Обязательства по отложенному налогу	8 088	7 558	8 088
Итого обязательств	13 547 682	11 645 118	13 297 642
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	560	4 060	2 256
Нераспределенная прибыль	1 759 037	1 269 073	1 629 905
Итого капитала	2 459 597	1 973 133	2 332 161
Итого обязательств и капитала	16 007 279	13 618 251	15 629 803
Потенциальные и условные обязательства	2 386 678	1 671 397	1 980 128

Первый Заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.

Заместитель главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 июля 2014 года (включительно)

	31 июля 2014 г. тыс. сом	31 июля 2013 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 124 574	863 716
Процентные расходы	(282 574)	(236 434)
Чистый процентный доход	842 000	627 282
Комиссии полученные	149 970	141 650
Комиссии уплаченные	(48 433)	(61 658)
Чистый комиссионный доход	101 537	79 992
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	105 907	56 974
Прочие доходы	1 874	1 792
	1 051 318	766 040
Резерв по обесценению процентных активов	(70 024)	21 112
Расходы на персонал	(253 842)	(191 142)
Прочие административные расходы	(160 861)	(150 682)
	(484 727)	(320 712)
Прибыль до налогообложения	566 591	445 328
Расход по налогу на прибыль	(56 659)	(44 574)
Чистая прибыль	509 932	400 754
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 697)	1 870
Итого совокупный доход	508 235	402 624

Первый Заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.



Заместитель главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.