"Берекет Банк" ЖАК
ФИНАНСЫЛЫК АБАЛ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ
2026-жылдын 30-сентябрына карата

	Отчеттук мезгил 2026-жылдын 30-сентябры миң сом	Отчеттук мезгил 2025-жылдын декабры миң сом
АКТИВДЕР		
Акча каражаттары	70 680	43 336
Корреспонденттик эсептер	10 603	0
Улуттук банктагы депозиттер (күрөөдөгү депозиттерден тышкары)	362 851	1 000 000
Банктардагы эсептер жана депозиттер (күрөөдөгү депозиттерден тышкары)	0	0
Банктардагы жана башка финансы институттарындагы эсептер	0	0
Күрөөдөгү депозиттер	0	0
Амортизацияланган наркы боюнча бааланган карыздык баалуу кагаздар	569 913	0
Банктарга жана башка финансы-кредит уюмдарына берилген кредиттер	340 780	0
ФКУларга берилген кредиттер боюнча резервдер	(5 776)	
Кардарларга берилген кредиттер	14 767	0
Кардарлардын кредиттери боюнча резервдер	(4)	0
Таза кредиттердин жалпы суммасы	349 767	0
Негизги каражаттар	7 289	2 823
Материалдык эмес активдер	20 830	52 144
Пайдалануу укугу түрүндөгү актив	0	0
Башка активдер	119 492	8 437
АКТИВДЕРДИН ЖАЛПЫ СУММАСЫ	**1 511 425**	**1 106 739**
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ		
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР		
Кардарлардын каражаттары	253 451	0
Банктардын жана башка ФКУлардын эсептери жана депозиттери	132 965	
Алынган кредиттер	0	0
Кийинкиге калтырылган салык милдеттенмелери	3 400	0
Кредиторлордун эсептери	848	0
Эсептелген милдеттенмелер	384	0
Субординацияланган карыз	122 220	122 220
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕРДИН ЖАЛПЫ СУММАСЫ	**513 268**	**122 220**
КАПИТАЛ		
Акционердик капитал	1 000 000	1 000 000
Өткөн отчеттук жылдын пайдасы (зыяны)	(15 481)	(15 481)
Учурдагы жылдын пайдасы (зыяны)	13 638	0
КАПИТАЛДЫН ЖАЛПЫ СУММАСЫ	**998 157**	**984 519**
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР МЕНЕН КАПИТАЛДЫН ЖАЛПЫ СУММАСЫ	**1 511 425**	**1 106 739**

Башкарманын төрагасы Сагындыков Ж.Ж.

Башкы эсепчи Токтоналиева А.Ж.

"Берекет Банк" ЖАК

ЖЫЙЫНДЫ КИРЕШЕ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2026-жылдын 30-сентябрына карата

	Отчетту к мезгил 2026-жылдын 30-сентябры миң сом	Отчеттук мезгил кылдын 31-декабры миң сом
Пайыздык кирешелер	64 611	0
Пайыздык чыгашалар	1 629	0
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	**62 982**	**0**
Комиссиялык кирешелер	54	0
Комиссиялык чыгашалар	2 480	25
Башка пайыздык эмес кирешелер	67 925	(25)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС КИРЕШЕЛЕР	**65 499**	**(25)**
ОПЕРАЦИЯЛЫК КИРЕШЕЛЕР	**128 481**	**(25)**
Персоналга кеткен чыгашалар	61 715	2 521
Социалдык фондго чегерүүлөр	9 694	86
Амортизациялык чегерүүлөр	1 043	0
Башка операциялык чыгашалар	9 979	0,00
ОПЕРАЦИЯЛЫК ЧЫГАШАЛАР	**82 431**	**2 607**
Негизги каражаттарды ижарага алуу	24 772	1 948
Башка административдик чыгашалар	7 640	10 901
АДМИНИСТРАТИВДИК ЧЫГАШАЛАР	**32 412**	**12 849**
Салык салынганга чейинки пайда	13 638	(15 481)
Пайда салыгы боюнча чыгаша	0	0,00
ТАЗА ПАЙДА / ЗЫЯН	**13 638**	(15 481)

Башкарманын төрагасы Сагындыков Ж.Ж.

Башкы эсепчи Токтоналиева А.Ж.

"Берекет Банк" ЖАК

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2026-жылдын 30-сентябрына карата

миң сом

	Отчеттук мезгил 2026-жылдын 30-сентябры	Отчеттук мезгил 2025-жылдын декабры
ОПЕРАЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Алынган пайыздар	34 292	
Төлөнгөн пайыздар	(1 614)	
Алынган комиссиялар	55	
Төлөнгөн комиссиялар	(2 408)	(25)
Башка пайыздык эмес кирешелер	57 405	
Административдик жана операциялык чыгашалар	(49 178)	(15 456)
Операциялык активдер менен милдеттенмелер өзгөргөнгө чейинки акча агымы	**38 552**	**(15 481)**
Операциялык активдер менен милдеттенмелердин өзгөрүшү		
Операциялык активдердин көбөйүшү (азаюусу)		
Банктарга жана башка финансы институттарына берилген кредиттер жана каражаттар	(188 794)	
Кардарларга берилген кредиттер жана каражаттар	(14 667)	
Башка активдер	387 730	(8 437)
Операциялык милдеттенмелердин көбөйүшү (азаюусу)		
Банктардын жана башка финансы институттарынын эсептери жана кредиттери	132 465	
Кардарлардын учурдагы эсептери жана депозиттери	200 268	
Башка милдеттенмелер	0	122 220
Салык төлөнгөнгө чейинки операциялык акча агымы	517 002	
Төлөнгөн пайда салыгы		
Операциялык ишмердүүлүктөн таза акча агымы	**517 002**	**98 302**
ИНВЕСТИЦИЯЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Баалуу кагаздарды сатып алуу	(3 608 279)	
Баалуу кагаздардын төлөнүшү / сатылышы	3 038 366	
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	66 672	(54 966)
Инвестициялык ишмердүүлүктөн таза акча агымы	**(503 241)**	**(54 966)**
ФИНАНСЫЛЫК ИШМЕРДҮҮЛҮКТӨН АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН КЫЙМЫЛЫ		
Төлөнгөн дивиденддер	0	0
Финансылык ишмердүүлүктөн таза акча агымы	**0**	**0**
Валюта курстарынын өзгөрүшүнүн акча каражаттарына жана алардын эквиваленттерине таасири	7 406	0
Акча каражаттарынын жана алардын эквиваленттеринин таза өзгөрүшү	**59 719**	**43 336**
Мезгилдин башындагы акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	**21 564**	**0**
Мезгилдин аягындагы акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	**81 283**	**43 336**

Башкарманын төрагасы Сагындыков Ж.Ж.

Башкы эсепчи Токтоналиева А.Ж.

"Берекет Банк" ЖАК

ӨЗДҮК КАПИТАЛДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2026-жылдын 30-сентябрына карата

мин сом

	Уставдык капитал	**Бөлүштүрүлбөгөн пайда**	**Жалпы капитал**
Уставдык капиталдын көбөйүшү	1 000 000		
Таза пайда		(15 481)	
Жарыяланган дивиденддер			
2025-жылдын 31-декабрына карата ка	**1 000 000**	**(15 481)**	**984 519**
Мезгил ичиндеги жалпы жыйынды киреше		13 638	
2026-жылдын 30-сентябрына карата к	**1 000 000**	**(1 843)**	**998 157**

Башкарманын төрагасы Сагындыков Ж.Ж.

Башкы эсепчи Токтоналиева А.Ж.

МААЛЫМАТ

Экономикалык ченемдердин сакталышы жөнүндө

2026-жылдын 30-сентябрына карата

Экономикалык ченемдердин жана көрсөткүчтөрдүн аталышы	Ченемдин белгиленген мааниси	Ченемдин иш жүзүндөгү мааниси
Банк менен байланышпаган бир карыз алуучуга же байланышкан карыз алуучулар тобуна карата тобокелдиктин эң жогорку өлчөмү (К1.1)	20%дан ашпайт	13,1%
Банк менен байланышкан бир карыз алуучуга же байланышкан карыз алуучулар тобуна карата тобокелдиктин эң жогорку өлчөмү (К1.2)	20%дан ашпайт	0,0%
Байланышпаган банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин эң жогорку өлчөмү (К1.3)	30%дан ашпайт	0,3%
Байланышкан банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин эң жогорку өлчөмү (К1.4)	20%дан ашпайт	0,0%
Жалпы капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) коэффициенти (К2.1)	12%дан кем эмес	540,0%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк коэффициенти (К2.2)	7.5%дан кем эмес	530,0%
Биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын жетиштүүлүк коэффициенти (К2.3)	6%дан кем эмес	471,0%
Левераж (К2.4)	6%дан кем эмес	72,9%
Банктын ликвиддүүлүк ченеми (К3.1)	45%дан кем эмес	324,3%
Банктын кошумча капитал запасы («капитал буфери»)		540,0%

Башкарманын төрагасы Сагындыков Ж.Ж.

Башкы бухгалтер Токтоналиева А.Ж.