ЗАО "Берекет Банк"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 сентября 2026 года (включительно)

	Отчетный период 30 сентябрь 2026 г тыс.сом	Отчетный период декабрь 2025 г тыс.сом
АКТИВЫ		
Денежные средства	70 680	43 336
Корреспондентские счета	10 603	0
Депозиты в НБКР (кроме депозитов в залоге)	362 851	1 000 000
Счета и депозиты в банках (кроме депозитов в залоге)	0	0
Счета в банках и других финансовых институтах	0	0
Депозиты в залоге	0	0
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	569 913	0
Кредиты банкам и другим ФКО	340 780	0
Резервы по кредитам ФКО	(5 776)	
Кредиты выданные клиентам	14 767	0
Резерва по кредитам клиентам	(4)	0
Итого чистые кредиты	349 767	0
Основные средства	7 289	2 823
Нематериальные активы	20 830	52 144
Актив в форме права пользования	0	0
Прочие активы	119 492	8 437
ИТОГО АКТИВЫ:	**1 511 425**	**1 106 739**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	253 451	0
Счета и депозиты банков и других ФКО	132 965	
Кредиты полученные	0	0
Отложенные налоговые обязательства	3 400	0
Счета кредиторов	848	0
Начисленные обязательства	384	0
Субординированный долг	122 220	122 220
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	**513 268**	**122 220**
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	1 000 000	1 000 000
Прибыль (убытки) последнего отчетного года	(15 481)	(15 481)
Прибыль (убытки) текущего года	13 638	0
ВСЕГО КАПИТАЛ:	**998 157**	**984 519**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	**1 511 425**	**1 106 739**

Председатель Правления Сагындыков Ж.Ж.

Главный бухгалтер Токтоналиева А.Ж.

"Берекет Банк" ЖАК

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

по состоянию на 30 сентября 2026 года (включительно)

	Отчетный период 30 сентябрь 2026 г Тыс.сом	Отчетный период 31 декабрь 2025 г Тыс.сом
Процентные доходы	64 611	0
Процентные расходы	1 629	0
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	**62 982**	**0**
Комиссионные доходы	54	0
Комиссионные расходы	2 480	25
Прочие непроцентные доходы	67 925	(25)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	**65 499**	**(25)**
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	**128 481**	**(25)**
Расходы на персонал	61 715	2 521
Расходы по отчислениям в Социальный фонд	9 694	86
Амортизационные отчисления	1 043	0
Прочие операционные расходы	9 979	0,00
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	**82 431**	**2 607**
Аренда основных средств	24 772	1 948
Прочие административные расходы	7 640	10 901
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ	**32 412**	**12 849**
Прибыль до налогообложения	13 638	(15 481)
Расход по налогу на прибыль	0	0,00
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	**13 638**	(15 481)

Председатель Правления Сагындыков Ж.Ж.

Главный бухгалтер Токтоналиева А.Ж.

"Берекет Банк" ЖАК

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

по состоянию на 30 сентября 2026 года (включительно)

Тыс.сом

	Отчетный период 30 сентября 2026 г	Отчетный период декабрь 2025 г
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	34 292	
Проценты уплаченные	(1 614)	
Комиссии полученные	55	
Комиссии уплаченные	(2 408)	(25)
Прочие непроцентные доходы	57 405	
Административные и операционные расходы	(49 178)	(15 456)
до изменений операционных активов и обязательств	**38 552**	**(15 481)**
Изменения в операционных активах и обязательств:		
Увеличение (уменьшение) в операционных активах:		
Кредиты и средства, предоставленные банкам и другим финансовым институтам	(188 794)	
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(14 667)	
Прочие активы	387 730	(8 437)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательств:		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	132 465	
Текущие счета и вклады клиентов	200 268	
Прочие обязательства	0	122 220
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	517 002	
Налог на прибыль, уплаченный		
Чистый приток(отток) денежных средств , от операционной деятельности	**517 002**	**98 302**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение ценных бумаг	(3 608 279)	
Погашение/продажа ценных бумаг	3 038 366	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	66 672	(54 966)
Чистый приток (отток) денежных средств , от инвестиционной деятельности	**(503 241)**	**(54 966)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	0	0
Чистый приток (отток) денежных средств , от финансовой деятельности	**0**	**0**
Влияние на изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	7 406	0
Чистое изменения в денежных средствах и их эквивалентах	**59 719**	**43 336**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	**21 564**	**0**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**81 283**	**43 336**

Председатель Правления Сагындыков Ж.Ж.

Главный бухгалтер Токтоналиева А.Ж.

ЗАО "Берекет Банк"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 сентября 2026 года (включительно)

тыс. сом

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Увеличение уставного капитала	1 000 000		
Чистая прибыль		(15 481)	
Объявленные дивиденды			
Остаток на 31 декабря 2025 года	**1 000 000**	**(15 481)**	**984 519**
Итого совокупный доход за период		13 638	
Остаток на 30 сентября 2026 года	**1 000 000**	**(1 843)**	**998 157**

Председатель Правления Сагындыков Ж.Ж.

Главный бухгалтер Токтоналиева А.Ж.

СВЕДЕНИЯ

о соблюдении экономических нормативов

по состоянию за 30 сентября 2026 г

Наименование экономических нормативов и показателей	Установленное значение норматива/показателя	Фактическое значение норматива/показателя
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	13,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 20%	
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	0,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 20%	
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	540,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 7,5%	530,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 6%	471,0%
Левераж (К2.4)	не менее 6%	72,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	324,3%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")		540,0%

Председатель Правления Сагындыков Ж.Ж.

Главный бухгалтер Токтоналиева А.Ж.