

ЗАО "Берекет Банк"
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 июня 2026 года (включительно)

	Отчетный период 30 июня 2026 г тыс.сом	Отчетный период декабрь 2025 г тыс.сом
АКТИВЫ		
Денежные средства	15 413	43 336
Корреспондентские счета	6 151	0
Депозиты в НБКР (кроме депозитов в залоге)	842 574	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	0	0
Кредиты предоставленные банкам и другим ФКО	150 853	0
Кредиты, предоставленные клиентам	0	0
Резервы по кредитам	0	0
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	0	0
Основные средства	12 910	2 823
Нематериальные активы	81 882	52 144
Актив в форме права пользования	0	0
Прочие активы	35 620	8 437
ИТОГО АКТИВЫ:	1 145 403	1 106 739
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	52 400	0
Счета и делозиты банков и других ФКО	19	
Кредиты полученные	0	0
Отложенные налоговые обязательства	959	0
Счета кредиторов	212	0
Начисленные обязательства	2 140	0
Субординированный долг	122 220	122 220
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	177 950	122 220
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	1 000 000	1 000 000
Прибыль (убытки) последнего отчетного года	(15 481)	(15 481)
Прибыль (убытки) текущего года	(17 066)	0
ВСЕГО КАПИТАЛ:	967 453	984 519
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	1 145 403	1 106 739

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Сагындыков Ж.Ж.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Токтоналиева А.Ж.

"Берекет Банк" ЖАК
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 30 июня 2026 года (включительно)

	Отчетный период 30 июня 2026 г Тыс.сом	Отчетный период 31 декабрь 2025 г Тыс.сом
Процентные доходы	30 319	0
Процентные расходы	15	0
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	30 304	0
Комиссионные доходы	2	0
Комиссионные расходы	(72)	25
Прочие доходы	14 216	(25)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	14 146	(25)
<u>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</u>	44 450	(25)
Расходы на персонал	36 085	2 521
Расходы по отчислениям в Социальный фонд	5 768	86
Амортизационные отчисления	2 675	0
Прочие операционные расходы	1 372	0,00
<u>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</u>	(45 900)	2 607
Аренда основных средств	11 690	1 948
Прочие административные расходы	3 926	10 901
<u>АДМИНИСТРАТИВНЫЕ</u>	(15 616)	12 849
Прибыль до налогообложения	(17 066)	(15 456)
Расход по налогу на прибыль	0	0,00
<u>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК</u>	(17 066)	(15 456)

Председатель Правления



Сагындыков Ж.Ж.

Главный бухгалтер

Токтоналиева А.Ж.

"Берекет Банк" ЖАК
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 июня 2026 года (включительно)

Тыс.сом

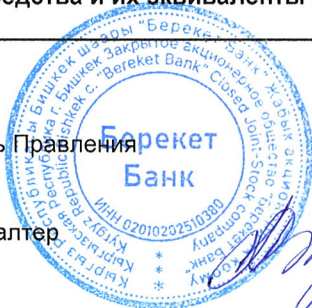
	Отчетный период 30 июня 2026 г	Отчетный период декабрь 2025 г
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	18 584	
Проценты уплаченные	(15)	
Комиссии полученные	2	
Комиссии уплаченные	(68)	(25)
Прочие непроцентные доходы	13 727	
Административные и операционные расходы	(31 592)	(15 456)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	638	(15 481)
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Увеличение (уменьшение) в операционных активах:		
Кредиты и средства, предоставленные банкам и другим финансовым институтам	(150 000)	
Средства, размещенные в НБКР	(223 160)	
Активы в расчетах	0	
Прочие активы	(17 860)	(8 437)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов		
Текущие счета и вклады клиентов	52 419	
Прочие обязательства	0	122 220
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(14 131)	
Налог на прибыль, уплаченный		
Чистый приток(отток) денежных средств , от операционной деятельности	(352 732)	98 302
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение ценных бумаг	0	
Погашение/продажа ценных бумаг	400 000	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(26 990)	(54 966)
Чистый приток (отток) денежных средств , от инвестиционной деятельности	373 010	(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	489	0
Чистое изменения в денежных средствах и их эквивалентах	21 405	43 336
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	159	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	21 564	43 336

Председатель Правления

Сагындыков Ж.Ж.

Главный бухгалтер

Токтоналиева А.Ж.



ЗАО "Берекет Банк"
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 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		(17 066)	
Остаток на 30 июня 2026 года	1 000 000	(32 547)	967 453

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сагындыков Ж.Ж.

Токтоналиева А.Ж.

по состоянию за 30 июня 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 (K1.1)	не более 20%	10,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 20%	
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	0,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 20%	
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	422,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 7,5%	422,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 6%	371,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	54,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	233,3%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")		422,2%

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Сагындыков Ж.Ж.

Токтоналиева А.Ж.