

"阿尔玛金融银行"封闭式有限公司

比什凯克市

综合收益表

截至2026年6月30日（含当日）

根据截至2026年6月30日的监管报表

单位：千索姆

指标名称	30.06.2026	31.12.2025
利息收入		
银行存款利息收入	14 714	0
客户贷款利息收入	2 966	0
其他利息收入	3 230	
利息收入总额	20 909	0
利息支出		
利息支出	(480)	-
计提减值准备前净利息收入	20 429	0
计提生息资产减值准备费用	(887)	-
净利息收入	19 542	0
非利息收入		
手续费及佣金收入	481	0
汇兑损益	17	-
其他非利息收入	3	0
手续费及佣金支出	-	-
净非利息收入	501	-
非利息支出		
员工费用	(43 162)	(12 921)
固定资产费用	(686)	-
行政管理费用	(16 328)	(2 797)
其他营业支出	(11 301)	-
税金及保险费	(9 641)	(1 993)
非利息支出合计	(81 118)	(17 711)
税前利润（亏损）	(61 076)	(17 711)
所得税费用	-	-
其他综合收益		
税后净利润/净亏损	(61 076)	(17 711)

行长

总会计师



王欣

Smailova S.A.

"阿尔玛金融银行"封闭式有限公司
比什凯克市
财务状况表
截至2026年6月30日 (含当日)
根据截至2026年6月30日的监管报表
单位: 千索姆

项目名称	30.06.2026	31.12.2025
资产		
现金及现金等价物	57 695	0
在吉尔吉斯共和国国家银行的账户及存款	8 207	1 000 000
在银行及其他金融信贷机构的账户及存款	989 028	31 798
减: 银行及其他金融信贷机构存款减值准备	0	0
持有至到期投资证券	88 452	0
可供出售投资证券	0	0
回购协议项下交易 (REPO)	-	-
对银行及其他金融信贷机构的贷款		
客户贷款	43 725	0
减: 贷款减值准备 (预期损失准备)	(887)	-
客户贷款净额合计	42 838	0
固定资产及使用权资产 (或: 固定资产及无形资产合计如需合并口径)	10 162	10 162
无形资产	37 486	0
递延所得税资产	0	0
应收利息	4 608	0
资金汇划系统应收款项	-	-
其他资产	93 089	90 329
资产总计	1 331 565	1 132 289
负债		
银行及金融信贷机构存款	0	0
客户存款	238 883	0
逆回购协议项下出售的证券	0	0
来自吉尔吉斯共和国国家银行的借款		
来自其他金融信贷机构的借款	0	0
其他借入资金	431	0
资金汇划系统应付款项	-	-
其他负债	3 327	0
负债总计	242 640	0
所有者权益		
股本	1 000 000	1 000 000
额外资本	150 000	150 000
上年度未分配利润 (亏损)	0	0
本期利润 (亏损)	(61 076)	(17 711)
权益合计	1 088 924	1 132 289
负债和所有者权益总计	1 331 565	1 132 289

0

行长

总会计师



王欣

Ismailova S.A.

"阿尔玛金融银行"封闭式有限公司
比什凯克市
现金流量表
截至2026年6月30日（含当日）
根据截至2026年6月30日的监管报表
单位：千索姆

项目名称	30.06.2026	31.12.2025
经营活动产生的现金流量		
收到的利息及手续费收入	19 376	-
支付的利息支出	(480)	-
外汇交易收益	27	-
(经营及管理费用)	(31 878)	(17 711)
资产增加（减少）		
存款	238 871	1 109 180
（发放贷款）	(43 725)	-
回购协议业务（REPO）	-	-
其他资产增加（减少）	(111 436)	1 100 491
负债增加（减少）	1 367	-
经营活动产生的现金流量净额	72 122	2 191 960
投资活动产生的现金流量		
出售固定资产及无形资产所得现金		
（购置固定资产及无形资产支付的现金）	(37 486)	(10 162)
购买证券支付的现金	(1 333)	-
出售证券所得现金	-	-
投资活动产生的现金流量净额	(38 818)	(10 162)
筹资活动产生的现金流量		
股东投入注册资本收到的现金	-	(1 000 000)
股东投入的追加资本	-	(150 000)
取得其他借款收到的现金	-	-
偿还其他借款支付的现金	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	(1 150 000)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		-
现金及现金等价物净增加额	33 303	1 031 798
期初现金及现金等价物余额	24 392	-
期末现金及现金等价物余额	57 695	1 031 798

行长

总会计师



王欣

Smailova S.A.

阿尔玛金融银行股份有限公司
比什凯克市
所有者权益变动表
截至2026年6月30日 (含当日)
根据截至2026年6月30日的监管报表

单位: 千索姆

	注册资本	资本公积	未分配利润	合计
截至2025年12月31日的余额	0		0	0
投入注册资本	1 000 000			
超过面值投入的资本	150 000			
本年度利润/亏损	0		(61 076)	(61 076)
截至2026年6月30日的余额	1 150 000		(61 076)	1 088 924

行长

总会计师



王欣

Smailova S.A.

阿尔玛金融银行股份有限公司
比什凯克市
经济监管指标遵守情况报告
截至2026年6月30日（含当日）
根据截至2026年6月30日的监管报表
单位：千索姆

经济监管指标名称及银行资本附加储备要求（“资本缓冲”指标）	规定标准值	实际指标值
对非关联银行单一借款人或关联借款人集团的最大风险敞口（K1.1）	不超过 20%	0%
对关联银行单一借款人或关联借款人集团的最大风险敞口（K1.2）	不超过 15%	0%
对非关联银行的银行间存放款最大风险敞口（K1.3）	不超过 30%	0%
对关联银行的银行间存放款最大风险敞口（K1.4）	不超过 15%	0%
总资本充足率（K2.1）	不少于 12%	100%
一级资本充足率（K2.2）	不少于 6%	699%
核心一级资本充足率（K2.3）	不少于 4,5%	84%
杠杆率（K2.4）	不少于 6%	699%
银行流动性指标（K3.1）	不少于 45%	452%
外币流动性指标（PL）	-	48%
外汇多头未平仓头寸总额违规天数（K4.2）	不超过 20%	0%
外汇空头未平仓头寸总额违规天数（K4.3）	不超过 20%	0%
银行资本附加储备（“资本缓冲”指标）	不少于 __% (填写数值)	0%
贵金属多头未平仓头寸总额违规天数（K4.5）	不超过 20%	0%
贵金属空头未平仓头寸总额违规天数（K4.6）	不超过 20%	0%

行长

总会计师

王欣
Ismailova S.A.

