

BANKA KOMBËTARE TREGTARE

Bilanci i Gjendjes / Balance Sheet

Me datën / As of date: **31/12/2024**

000' EUR

ASSETS AKTIVI	Previous quarter Tremujori paraprak	Current quarter Tremujori Paraprak
Cash and balances with Central Banks Paraja e gatshme dhe gjendja me Bankat Qendrore	117,270	182,725
Claims on banks Kërkesat ndaj bankave	118,319	136,281
Investment Securities Investimet në letra me vlerë	255,072	239,275
Loans and advances to credit institutions Kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave	43,894	74,090
Loans and advances to customers Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	693,730	777,196
Property and equipment Patundshmëritë dhe pajisjet	21,520	22,166
Deferred tax assets Pasuritë tatimore të shtyra	828	633
Other assets Pasuritë tjera	10,397	15,937
TOTAL ASSETS GJITHSEJ PARATË	1,261,030	1,421,303

LIABILITIES / DETYRIMET		
Customer Deposits Depozitat e klientëve	1,016,382	1,096,099
Due to banks Detyrimet ndaj bankave	56,011	126,114
Other borrowed funds Fondet tjera të huazuara	24,751	22,064
Deferred tax liabilities Detyrimet tatimore të shtyra	-	-
Other liabilities Detyrimet tjera	24,751	18,921
TOTAL LIABILITIES GJITHSEJ DETYRIMET	1,111,894	1,263,198

SHAREHOLDER'S EQUITY EKUITETI I AKSIONARËVE		
Share Capital Kapitali aksionar	31,000	31,000
Capital Reserves Rezervat e kapitalit	-	-
Retained Profit / (Loss) from previous years Fitimi i mbajtur/(humbja) nga vitet paraprake	99,294	99,294
Current Year Profit / (Loss) Fitimi/(humbja) e vitit aktual	19,872	27,541
Other equity capital components Përbërësit tjerë të ekuitetit	(1,030)	270
TOTAL SHAREHOLDER'S EQUITY GJITHSEJ EKUITETI I AKSIONARËVE	149,136	158,105
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDER'S EQUITY GJITHSEJ DETYRIMET DHE EKUITETI I AKSIONARËVE	1,261,030	1,421,303

Pasqyra e të ardhurave / Income statement

Me datën / As of date: **31/12/2024**

	Previous quarter Tremujori paraprak	Current quarter Tremujori Paraprak
Interest income Të hyrat nga interesi	44,048	59,583
Interest expense Shpenzimet administrative	(11,329)	(14,873)
Net interest income Neto të hyrat nga interesi	32,719	44,710
Fee and commission income Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	8,093	10,979
Fee and commission expense Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	(441)	(626)
Net fee and commission income Neto të hyrat nga tarifat dhe komisionet	7,652	10,353
Net trading profit Neto të hyrat nga tregtimi	630	1,015
Net income from other financial instruments Neto të hyrat nga instrumentet tjera financiare	741	693
Net other operating income (expense) Neto të hyrat (shpenzimet) tjera operative	(15,852)	(22,690)
Total Income Gjithsej të hyrat	25,890	34,081
Impairment losses on financial assets Provizionet për humbjet nga aktivet financiare	(3,584)	(3,799)
Profit/(loss) before taxation Fitimi/(humbja) para tatimit	22,306	30,282
Income tax expense Shpenzimet e tatimit në fitim	(2,434)	(2,741)
Net profit/(loss) Fitimi/(humbja) neto	19,872	27,541
Other comprehensive income Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	4,937	6,237
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME/(LOSS) GJITHSEJ TË ARDHURAT GJITHËPËRFSHIRËSE	24,809	33,778

TREGUESIT FINANCIAR / FINANCIAL INDICATORS -

SIPAS FORMAT RAPORTIMIT TE BQK-SË / ACCORDING TO CBK REPORTING

Indicators Treguesit		Dhjetor 2024
a)	Capital adequacy ratio (total capital to risk weighted assets) Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (gjithsej kapitali ndaj mjeteve të peshuara me rrezik	17.2%
b)	Return on average assets (ROAA) indicator (net income to average assets) Treguesi i kthimit në mjetet mesatare (KMM) (të hyrat neto ndaj mjeteve mesatare)	2.33%
c)	Return on average equity (ROAE) indicator (net income to average equity) Treguesi i kthimit në ekuitetin mesatar (KEM) (të hyrat neto ndaj ekuitetit mesatar)	19.90%
d)	Net interest margin (net interest income to average earning assets) Margjina neto e interesit (të hyrat neto nga interesi ndaj mjeteve mesatare fitimprurëse	4.45%
e)	Total expenses of the activity to gross income of the activity Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë ndaj të hyrave bruto të veprimtarisë	61.61%
f)	Net interest income to total expenses of the activity Të hyrat neto nga interesi ndaj shpenzimeve të përgjithshme të veprimtarisë	101.16%
g)	Total assets to registered number of employees Gjithsej mjetet ndaj numrit të punëtorëve të regjistruar	2,889
h)	Net interest income to average assets Të hyrat neto nga interesi ndaj mjeteve mesatare	3.79%
i)	Interest income to average assets Të hyrat nga interesi ndaj mjeteve mesatare	5.05%
j)	Interest expenses to average assets Shpenzimet për interesa ndaj mjeteve mesatare	1.26%
k)	Net interest income to gross income of the activity Të hyrat neto nga interesi ndaj të hyrave bruto të veprimtarisë	62.32%
l)	Personnel expenses to gross income from the activity Shpenzimet e personelit ndaj të hyrave bruto të veprimtarisë	14.69%
m)	Expenses for provisions to average assets Shpenzimet e provizioneve ndaj mjeteve mesatare	0.32%