

**Bilanci i gjendjes me: 30.09.2022**

Summary Balance Sheet as at: 30.09.2022

Euro '000

|   | Tremujori paraprak<br>Previous Quarter | Tremujori vijues<br>Current Quarter |
|---|--|-------------------------------------|
| <b>Pasuritë / Assets</b>  |  |                                     |
| Paraja e gatshme dhe gjendja me BQK-në /<br>Cash and balances with CBK                                | 128,200                                | 203,537                             |
| Kërkesat ndaj bankave / Claims on banks   | 14,758                                 | 24,010                              |
| Bonot e thesarit / Treasury bills   | 997                                    | -                                   |
| Investimet në letra me vlerë / Investment Securities  | 70,983                                 | 64,134                              |
| Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve /<br>Loans and advances to customers                           | 629,752                                | 647,398                             |
| Patundshmëritë dhe pajisjet /<br>Property and equipment   | 11,882                                 | 13,083                              |
| Pasuritë e paprekshme / Intangible assets   | 33                                     | 30                                  |
| Pasuritë tatimore të shtyra / Deferred tax assets   | 153                                    | 153                                 |
| Pasuritë tjera / Other assets   | 4,004                                  | 3,153                               |
| <b>Gjithsej pasuritë / Total assets</b>   | <b>860,763</b>                         | <b>955,500</b>                      |
| <b>Detyrimet/Liabilities</b>  |  |                                     |
| Depozitat e klientëve / Customer Deposits   | 705,601                                | 798,193                             |
| Detyrimet ndaj bankave / Due to banks   | 889                                    | 1,040                               |
| Fondet tjera të huazuara / Other borrowed funds   | 41,944                                 | 38,742                              |
| Detyrimet tatimore të shtyra / Deferred tax liabilities   | -                                      | -                                   |
| Detyrimet tjera / Other liabilities   | 7,195                                  | 8,229                               |
| <b>Gjithsej detyrimet / Total liabilities</b>   | <b>755,629</b>                         | <b>846,203</b>                      |
| <b>Ekuiteti i aksionarëve / Shareholders' equity</b>  |  |                                     |
| Kapitali aksionar / Share Capital   | 65,550                                 | 65,550                              |
| Rezervat e kapitalit / Capital Reserves   | 6,882                                  | 6,882                               |
| Fitimi i mbajtur/(humbja) nga vitet paraprake /<br>Retained Profit / (Loss) from previous years       | 21,077                                 | 21,077                              |
| Fitimi/(humbja) e vitit aktual / Current Year Profit / (Loss)   | 11,963                                 | 16,129                              |
| Përbërësit tjerë të ekuitetit /<br>Other equity capital components                                    | (339)                                  | (341)                               |
| <b>Gjithsej ekuiteti i aksionarëve / Total shareholder's equity</b>                                   | <b>105,133</b>                         | <b>109,297</b>                      |
| <b>Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti i aksionarëve /<br/>Total liabilities and shareholder's equity</b> | <b>860,763</b>                         | <b>955,500</b>                      |

**Pasqyra e të ardhurave për tremujorin që përfundon me: 30.09.2022**

**Income statement for the quarter ended: 30.09.2022**

Euro '000

|  | YTD 30 June 2022<br>Deri më 30 Qershor 2022 | YTD 30 September 2022<br>Deri më 30 Shtator 2022 |
|--|---|--|
| Të hyrat nga interesi / Interest income  | 15,952                                      | 24,618   |
| Shpenzimet e interesit / Interest expense  | (1,195)                                     | (1,980)  |
| <b>Neto të hyrat nga interesi / Net interest income</b>  | <b>14,757</b>                               | <b>22,638</b>                                    |
| Të hyrat nga tarifat dhe komisionet /<br>Fee and commission income                               | 6,853                                       | 10,557   |
| Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve /<br>Fee and commission expense                            | (3,162)                                     | (5,101)  |
| <b>Neto të hyrat nga tarifat dhe komisionet /<br/>Net fee and commission income</b>              | <b>3,690</b>                                | <b>5,456</b>                                     |
| Neto të hyrat nga tregtimi / Net trading profit  | 649   | 1,050  |
| Neto të hyrat nga instrumentet tjera financiare /<br>Net income from other financial instruments | -   | -  |
| Neto të hyrat (shpenzimet) tjera operative /<br>Net other operating income (expense)             | (6,866)                                     | (10,455)   |
| <b>Gjithsej të hyrat / Total income</b>  | <b>12,231</b>                               | <b>18,688</b>                                    |
| Provizionet për humbjet nga kreditë /<br>Impairment losses on loans                              | 1,061                                       | (767)  |
| <b>Fitimi/(humbja) para tatimit /<br/>Profit/(loss) before taxation</b>                          | <b>13,292</b>                               | <b>17,921</b>                                    |
| Shpenzimet e tatimit në fitim / Income tax expense   | (1,329)                                     | (1,792)  |
| <b>Fitimi/(humbja) neto / Net profit/(loss)</b>  | <b>11,963</b>                               | <b>16,129</b>                                    |
| Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse /<br>Other comprehensive income                              | (444)                                       | (447)  |
| <b>Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse /<br/>Total comprehensive income/(loss)</b>            | <b>11,518</b>                               | <b>15,682</b>                                    |

## Treguesit financiar në baza tremujore

### Financial indicators on quarterly basis

|   | 30/06/2022 | 30/09/2022 |
|---|------------|------------|
| a. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (gjithsej kapitali ndaj mjeteve të peshuara me rrezik) / Capital adequacy ratio (total capital to risk weighted assets);  | 15.7%      | 17.1%      |
| b. Treguesi i kthimit në mjetet mesatare (KMM) (të hyrat neto ndaj mjeteve mesatare) / Return on average assets (ROAA) indicator (net income to average assets);    | 2.7%       | 2.4%       |
| c. Treguesi i kthimit në ekuitetin mesatar (KEM) (të hyrat neto ndaj ekuitetit mesatar) / Return on average equity (ROAE) indicator (net income to average equity); | 21.7%      | 20.2%      |
| d. Margjina neto e interesit (të hyrat neto nga interesi ndaj mjeteve mesatare fitimprurëse) / Net interest margin (net interest income to average earning assets); | 3.7%       | 3.8%       |
| e. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë ndaj të hyrave bruto të veprimtarisë / Total expenses of the activity to gross income of the activity;                 | 50.4%      | 57.2%      |
| f. Të hyrat neto nga interesi ndaj shpenzimeve të përgjithshme të veprimtarisë / Net interest income to total expenses of the activity;                             | 121.4%     | 105.2%     |
| g. Gjithsej mjetet ndaj numrit të punëtorëve të regjistruar / Total assets to registered number of employees;   | 2,840,801  | 3,102,272  |
| h. Të hyrat neto nga interesi ndaj mjeteve mesatare / Net interest income to average assets;  | 3.3%       | 3.4%       |
| i. Të hyrat nga interesi ndaj mjeteve mesatare / Interest income to average assets;   | 3.6%       | 3.7%       |
| j. Shpenzimet për interesa ndaj mjeteve mesatare / Interest expenses to average assets;   | 0.3%       | 0.3%       |
| k. Të hyrat neto nga interesi ndaj të hyrave bruto të veprimtarisë / Net interest income to gross income of the activity;   | 61.2%      | 60.1%      |
| l. Shpenzimet e personelit ndaj të hyrave bruto të veprimtarisë / Personnel expenses to gross income from the activity;   | 10.6%      | 10.5%      |
| m. Shpenzimet e provizioneve ndaj mjeteve mesatare / Expenses for provisions to average assets.   | -          | 0.1%       |