

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 30. JUNA 2025. GODINE**

	30. 06. 2025. '000 KM	30. 06. 2024. '000 KM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	27.379	28.818
Odlivi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	(5.451)	(5.337)
Prilivi od naknada i provizija	14.299	13.332
Odlivi od naknada i provizija	(4.075)	(3.454)
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	524	614
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenicima i dobavljačima	(17.127)	(15.408)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	250	587
Plaćeni porez na dobit	(1.496)	(2.299)
Novčani prilivi/(odlivi) prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	14.303	16.854
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto (povećanje)/smanjenje obavezne rezerve kod CB	1.018	(656)
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka	33.511	(27.872)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	(11.774)	(23.000)
Neto (povećanje)/smanjenje ostalih sredstava i potraživanja	(4.009)	(1.143)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od banaka i drugih fin. institucija	5.258	4.362
Neto povećanje/(smanjenje) depozita od klijenata	(25.649)	(45.411)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih fin. obaveza po amort. trošku	47	42
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	27.271	3.406
Neto novčani prilivi/(odlivi) iz poslovnih aktivnosti	39.976	(73.418)
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Sticanje dužničkih instrumenata po FV kroz OSD	-	-
Prilivi od otuđenja dužničkih instrumenata po FV kroz OSD	24.440	19.888
Sticanje finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	(21.591)	-
Prilivi od otuđenja ostalih fin. sredstava po amort. vrijednosti	281	9.087
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	(847)	(1.078)
Sticanje nematerijalnih sredstava	(714)	(837)
Primljene dividende	-	-
Neto novčani prilivi/(odlivi) iz aktivnosti investiranja	1.569	27.060
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Otplate glavnica od drugih finansijskih institucija	(1.461)	7.070
Ispłaćene dividende	(20.000)	(12.000)
Neto novčani prilivi iz aktivnosti finansiranja	(21.461)	(4.930)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	20.084	(51.287)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	150.860	173.557
Kursne razlike	(244)	(292)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	170.700	121.977

OSNOVNI PODACI O BANCIMA:

ATOS BANK a.d. Banja Luka • Jevrejska 71 • Tel: +387 (51) 241-100; 0800 59999
Fax: +387 (51) 213-391 E-mail: info@atosbank.ba • Web: www.atosbank.ba
SWIFT: SABRBA2B • **Matični broj:** 1907883

UPRAVA BANKE: Igor Jovičić, predsjednik Uprave • Predrag Kovačević, član Uprave
• Sandro Mihajlović, član Uprave • Milan Kudra, član Uprave • Mirko Antić, član Uprave

NADZORNI ODBOR: Sanjin Kosić, predsjednik • Branko Krsmanović, zamjenik predsjednika •
Bojan Baškot, član • Jovo Sudić, član • Andreja Popović, član

ODBOR ZA REVIZIJU: Milan Prpa, predsjednik • Mile Banika, zamjenik predsjednika • Ivana Džombić, član

INTERNI REVIZOR: Jovo Vilenđević

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:

Nova banka a.d. Banja Luka (100%)

Broj zaposlenih: Na dan 30.06.2025. godine ATOS BANK a.d. Banja Luka je imala 422 zaposlenih radnika i 26 organizacionih jedinica.

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 30. JUNI 2025. GODINE

	30. 06. 2025. '000 KM	31. 12. 2024. '000 KM
AKTIVA		
Novčana sredstva	170.497	150.677
Obavezna rezerva kod Centralne banke	102.062	103.083
Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	46.516	25.542
Hartije od vrijednosti po amortizovanoj vrijednosti	55.982	78.076
Kredit i potraživanja od banaka	75.461	109.002
Kredit i potraživanja od komitenata	786.471	774.832
Nekretnine i oprema	14.881	15.091
Nematerijalna imovina	3.489	3.302
Ostala aktiva	19.372	13.611
Odložena poreska sredstva	88	93
Osnovna sredstva namijenjena prodaji	39	182
Ukupno aktiva	1.274.858	1.273.491
OBAVEZE		
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	61.977	56.763
Depoziti komitenata	876.562	903.016
Uzeti krediti	97.816	99.369
Ostale obaveze	40.103	13.174
Tekuća poreska obaveza	1.508	307
Odložena poreska obaveza	79	70
Rezervisanja	2.651	3.729
Ukupno obaveze	1.080.696	1.076.428
KAPITAL		
Akcionarski kapital	61.974	61.974
Premija na akcionarski kapital	15.420	15.420
Zakonske i ostale rezerve iz dobiti	9.067	9.067
Revalorizacione rezerve	535	535
Rezerve fer vrijednosti	246	29
Zadržana dobit	106.920	110.038
Ukupno kapital	194.162	197.063
Ukupno obaveze i kapital	1.274.858	1.273.491

IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 30. JUNA 2025. GODINE

	30. 06. 2025. '000 KM	30. 06. 2024. '000 KM
Prihod od kamata	28.318	28.602
Rashod od kamata	(4.851)	(4.878)
Neto prihod od kamata	23.467	23.724
Prihod od naknada i provizija	14.975	13.362
Rashod od naknada i provizija	(4.415)	(3.543)
Neto prihod od naknada i provizija	10.560	9.819
Neto kursne razlike	5	168
Ostali poslovni prihod	3.221	966
Ukupni operativni prihodi	37.253	34.677
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	(724)	2.106
Neto operativni prihodi	36.529	36.783
Troškovi zaposlenih	(8.846)	(7.907)
Troškovi amortizacije	(1.701)	(1.849)
Ostali poslovni rashodi	(7.598)	(7.030)
Ukupni operativni rashodi	(18.145)	(16.786)
Dobit prije poreza	18.384	19.997
Porez na dobit	(1.502)	(1.657)
Dobit tekuće godine	16.882	18.340
Ostala sveobuhvatna dobit	183	(441)
Ukupan rezultat za obračunski period	17.065	17.900
Zarada po akciji (osnovna i razrijeđena)	272.41	295.93

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 30. JUNA 2025. GODINE

	Akcijski kapital '000 KM	Emisiona premija '000 KM	Zakonske rezerve '000 KM	Revalorizacione rezerve '000 KM	Rezerve fer vrijednosti '000 KM	Ostale rezerve fer vrijednosti '000 KM	Akum. neraspoređena dobit '000 KM	Ukupno '000 KM
Stanje na dan 1. januar 2024.	61.974	15.420	7.836	542	(114)	1.335	89.199	176.192
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	34.063	34.063
Ostala sveobuhvatna dobit (OSD), neto od poreza	-	-	-	(7)	101	(1.293)	7	(1.192)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(7)	101	(1.293)	34.070	32.871
Objavljene dividende	-	-	-	-	-	-	(12.000)	(12.000)
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	-	-	1.230	-	-	-	(1.230)	-
Stanje na dan 31. decembar 2024.	61.974	15.420	9.067	535	(13)	42	110.039	197.063
Stanje na dan 1. januar 2025.	61.974	15.420	9.067	535	(13)	42	110.039	197.063
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	16.882	16.882
Ostala sveobuhvatna dobit (OSD), neto od poreza	-	-	-	-	183	34	-	218
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	183	34	16.882	17.100
Objavljene dividende	-	-	-	-	-	-	(20.000)	(20.000)
Stanje na dan 30. jun 2025	61.974	15.420	9.067	535	170	76	106.920	194.163