

NEREVIDIRANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD JANUAR - JUN 2025. GODINE

IZVJEŠTAJ O DOBITKU I GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU

|                                                                                              | (U hiljadama BAM) |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
|                                                                                              | Jan – jun 2025.   | Jan - jun 2024. |
| Prihodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope                        | 26.264            | 27.994          |
| Rashodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope                        | (8.032)           | (7.196)         |
| <b>Neto prihod po osnovu kamata</b>                                                          | <b>18.232</b>     | <b>20.798</b>   |
| Prihodi po osnovu naknada i provizija                                                        | 8.445             | 7.023           |
| Rashodi po osnovu naknada i provizija                                                        | (1.889)           | (1.509)         |
| <b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>                                             | <b>6.556</b>      | <b>5.514</b>    |
| Ostali prihodi poslovanja                                                                    | 1.746             | 1.887           |
| Ostali rashodi poslovanja                                                                    | (15.030)          | (21.078)        |
| Kursne razlike, neto                                                                         | (113)             | 2               |
| Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)                                     | (5.759)           | (1.369)         |
| <b>Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja</b>                                              | <b>5.632</b>      | <b>5.754</b>    |
| Porez na dobit                                                                               | -                 | -               |
| <b>Neto dobitak tekuće godine</b>                                                            | <b>5.632</b>      | <b>5.754</b>    |
| <b>Ostali ukupni rezultat</b>                                                                | <b>61</b>         | <b>(2.853)</b>  |
| Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD | 61                | (2.853)         |
| <b>Ukupan rezultat za obračunski period</b>                                                  | <b>5.693</b>      | <b>2.901</b>    |
| <b>Zarada po akciji:</b>                                                                     |                   |                 |
| - Obična zarada po akciji (u BAM)                                                            | 11,01             | 11,25           |

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU  
Na dan 30. juna 2025. godine

|                                                  | (U hiljadama BAM) |                    |
|--------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                  | 30. jun 2025.     | 31. decembar 2024. |
| <b>AKTIVA</b>                                    |                   |                    |
| Novčana sredstva i sredstva kod banaka           | 90.712            | 102.335            |
| Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva  | 69.703            | 67.409             |
| Plasmani bankama                                 | 196               | -                  |
| Hartije od vrijednosti                           | 47.852            | 48.589             |
| Krediti plasirani komitentima                    | 611.773           | 590.081            |
| Nekretnine i oprema                              | 4.677             | 4.837              |
| Nematerijalna ulaganja                           | 1.012             | 1.020              |
| Investiciona ulaganja                            | 4.289             | 4.321              |
| Poslovni prostori uzeti u najam                  | 5.082             | 5.830              |
| Ostala aktiva                                    | 4.365             | 3.170              |
| <b>Ukupna aktiva</b>                             | <b>839.661</b>    | <b>827.592</b>     |
| <b>PASIVA</b>                                    |                   |                    |
| <b>Obaveze</b>                                   |                   |                    |
| Depoziti banaka                                  | 9.705             | 9.593              |
| Depoziti komitenata                              | 662.263           | 644.297            |
| Obaveze po uzetim kreditima                      | 27.791            | 36.005             |
| Subordinisani dug                                | 13.822            | 13.838             |
| Ostala pasiva                                    | 9.732             | 13.188             |
| Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze | 690               | 706                |
| <b>Ukupne obaveze</b>                            | <b>724.003</b>    | <b>717.627</b>     |
| <b>Kapital</b>                                   |                   |                    |
| Akcijski kapital                                 | 51.141            | 51.141             |
| Emisiona premija                                 | 1.307             | 1.307              |
| Rezerve kapitala                                 | 3.060             | 2.376              |
| Akumulirana dobit/(gubitak)                      | 54.518            | 42.680             |
| Dobitak tekućeg perioda                          | 5.632             | 12.461             |
| <b>Ukupan kapital</b>                            | <b>115.658</b>    | <b>109.965</b>     |
| <b>Ukupna pasiva</b>                             | <b>839.661</b>    | <b>827.592</b>     |
| Potencijalne i ugovorene obaveze                 | 175.676           | 184.070            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>OSNOVNE INFORMACIJE O BANC</b><br>MF banka a.d. Banja Luka<br>Aleja Svetog Save 61, Banja Luka<br>Telefon: +387 51/240-300<br>Telefaks: +387 51/232-091<br>SWIFT: MFBLBA22<br>E-mail: office@mfbanka.com<br>Web-adresa: <a href="http://www.mfbanka.com">www.mfbanka.com</a> | Srećko Bogunović, član<br>Aleksandar Čolić, član<br><br><b>Odbor za reviziju na dan 30. juna 2025. godine:</b><br>Đurđica Dragojević, predsjednik<br>Sanja Brkić, član<br>Jovan Matić, član<br>Željko Pena, član<br>Zoran Đukić, član<br><br><b>Uprava Banke na dan 30. juna 2025. godine:</b><br>Aleksandar Kremenović, predsjednik |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

|                                                              | (U hiljadama BAM) |                 |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
|                                                              | Jan - jun 2025.   | Jan - jun 2024. |
| <b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>                |                   |                 |
| Prilivi od kamata                                            | 27.483            | 27.077          |
| Prilivi od naknada i provizija                               | 4.392             | 4.700           |
| Odlivi po osnovu kamata                                      | (5.041)           | (3.687)         |
| Odlivi od naknada i provizija                                | (1.889)           | (1.465)         |
| Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja             | 853               | 851             |
| Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima         | (9.250)           | (9.700)         |
| <b>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>          | <b>16.548</b>     | <b>17.776</b>   |
| <b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama</b>          |                   |                 |
| Neto povećanje kredita plasiranih komitentima                | (31.238)          | (22.756)        |
| Plaćen porez na dobit                                        | (1.529)           | (1.086)         |
| Neto povećanje/smanjenje depozita komitenata                 | 15.515            | 55.253          |
| <b>Neto priliv/ odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>   | <b>(704)</b>      | <b>49.187</b>   |
| <b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>            |                   |                 |
| Primici kamata                                               | 1.338             | 1.040           |
| Nabavka/prodaja nematerijalnih sredstava                     | -                 | -               |
| Nabavka/prodaja osnovnih sredstava                           | (264)             | 923             |
| Kupovina/prodaja drugih ulaganja                             | 160               | (10.708)        |
| <b>Neto priliv/odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b> | <b>1.234</b>      | <b>(8.745)</b>  |
| <b>Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti</b>             |                   |                 |
| Uzete obaveze po kreditima                                   | 373               | 275             |
| Povrat obaveza po kreditima                                  | (10.131)          | (13.100)        |
| <b>Neto priliv/odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</b> | <b>(9.758)</b>    | <b>(12.825)</b> |
| <b>Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava</b>           | <b>(9.228)</b>    | <b>27.617</b>   |
| <b>Efekti promjene deviznog kursa</b>                        | <b>(113)</b>      | <b>3</b>        |
| <b>Efekti promjene ispravke vrijednosti</b>                  | <b>12</b>         | <b>41</b>       |
| <b>Novčana sredstva na početku perioda</b>                   | <b>169.744</b>    | <b>169.680</b>  |
| <b>Novčana sredstva na kraju perioda</b>                     | <b>160.415</b>    | <b>197.341</b>  |
| <b>Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:</b>    |                   |                 |
| Novčana sredstva i sredstva kod drugih banaka                | 90.712            | 126.506         |
| Sredstva kod Centralne banke – obavezna rezerva              | 69.703            | 70.835          |
| <b>Novčana sredstva na kraju perioda</b>                     | <b>160.415</b>    | <b>197.341</b>  |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU  
Za period od 1. januara do 30. juna 2025. godine

|                                                | (U hiljadama BAM) |                  |                  |                               |                |
|------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------------------|----------------|
|                                                | Akcijski kapital  | Emisiona premija | Rezerve kapitala | Akumulirani dobitak/(gubitak) | Ukupno         |
| <b>Stanje na dan 1. januar 2024. godine</b>    | <b>51.141</b>     | <b>1.307</b>     | <b>3.252</b>     | <b>43.140</b>                 | <b>98.840</b>  |
| Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti | -                 | -                | 459              | (459)                         | -              |
| <b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>        | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>459</b>       | <b>(459)</b>                  | <b>-</b>       |
| Neto dobitak tekućeg perioda                   | -                 | -                | -                | 12.461                        | 12.461         |
| Revalorizacione rezerve po osnovu HOV          | -                 | -                | (1.336)          | -                             | (1.336)        |
| <b>Ukupan rezultat za obračunski period</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>(1.336)</b>   | <b>12.461</b>                 | <b>11.125</b>  |
| <b>Stanje 31. decembar 2024. godine</b>        | <b>51.141</b>     | <b>1.307</b>     | <b>2.376</b>     | <b>55.141</b>                 | <b>109.965</b> |
| Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti | -                 | -                | 623              | (623)                         | -              |
| <b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>        | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>623</b>       | <b>(623)</b>                  | <b>-</b>       |
| Neto dobitak tekućeg perioda                   | -                 | -                | -                | 5.632                         | 5.632          |
| Revalorizacione rezerve po osnovu HOV          | -                 | -                | 61               | -                             | 61             |
| <b>Ukupan rezultat za obračunski period</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>61</b>        | <b>5.632</b>                  | <b>5.693</b>   |
| <b>Stanje 30. jun 2025. godine</b>             | <b>51.141</b>     | <b>1.307</b>     | <b>3.060</b>     | <b>60.150</b>                 | <b>115.658</b> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Milijana Čavić, član<br>Radenko Derkuća, član<br><br><b>Interni revizor:</b> Relja Grozdić<br><br><b>Eksterni revizor:</b> Grant Thornton d.o.o., Banja Luka<br><br><b>Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:</b><br>Spisak akcionara:<br>MF grupa d.o.o., Banja Luka 94,87 %<br>GLS Alternative Investments Sicav, Luksemburg 5,13 % | Na dan 30. juna 2025. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banjoj Luci, ulica Aleja Svetog Save br. 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Doboj, Bijeljina, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Sarajevo Centar, Tešanj, Mostar te preko ekspozitura Banja Luka, Laktaši, Gradiška, Prnjavor, Teslić, Novi Grad, Modriča, Brčko, Zvornik, Pale, Bihać, Gradačac, Ilidža, Zenica, Trebinje, Derventa, Gračanica, Živinice, Novi Grad Sarajevo, Bugojno, Srebrenik, Velika Kladuša i šaltera u Omarskoj, Petrovu, Kostajnici i Trnu.<br>Na dan 30. juna 2025. godine Banka je imala 336 zaposlenih radnika. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|