

U skladu sa odredbama člana 65. Zakona o tržištu kapitala (Sl. glasnik RS broj 31/11) i člana 2. Uputstva o načinu na koji javna društva i pojedina lica povezana sa njima dostavljaju informacije, "Marfin Bank" a.d. Beograd, Dalmatinska br. 22, matični broj 07534183, objavljuje

IZVEŠTAJ O ODRŽANOJ 38. REDOVNOJ SEDNICI SKUPŠTINE AKCIONARA "MARFIN BANK" A.D. BEOGRAD

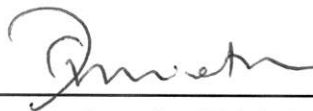
Ovim putem "Marfin Bank" a.d. Beograd objavljuje da je dana 25.06.2015. godine, u poslovnim prostorijama "Marfin Bank" a.d. Beograd u Beogradu, Dalmatinska br. 22, održana 38. redovna sednica Skupštine akcionara "Marfin Bank" a.d. Beograd sa početkom u 12 časova, na kojoj su donete sledeće odluke:

1. Odluka o usvajanju godišnjeg računa "Marfin Bank" akcionarskog društva Beograd za period od 01. januara 2014. godine do 31. decembra 2014. godine
2. Odluka o usvajanju Poslovne strategije "Marfin Bank" akcionarskog društva Beograd
3. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja Izvršnog odbora "Marfin Bank" akcionarskog društva Beograd za 2014. godinu
4. Odluka o izmeni članova Upravnog odbora
5. Odluka o usvajanju izmena i dopuna Ugovora o osnivanju Banke
6. Odluka o usvajanju izmena i dopuna Statuta Banke
7. Odluka o naknadama za nezavisne članove Upravnog odbora za 2015. godinu
8. Odluka o izmeni pravilnika Skupštine akcionara banke

U Beogradu, 25.06.2015. godine



Borislav Strugarevic
predsednika Izvršnog odbora



Georgios Phinotis
zamenik predsednika Izvršnog odbora



“MARFIN BANK” AKCIONARSKO DRUŠTVO BEOGRAD
- Skupština akcionara -
Beograd, 25.06.2015. godine

 Br. 753 /15

U skladu sa odredbama člana 23. Statuta „Marfin Bank“ akcionarskog društva Beograd (u daljem tekstu: Banka), Skupština akcionara Banke donosi sledeću:

ODLUKU
O USVAJANJU GODIŠNJEG RAČUNA “MARFIN BANK” A.D. BEOGRAD
ZA PERIOD OD 01. JANUARA 2014. GODINE DO 31. DECEMBRA 2014. GODINE

1. Usvaja se godišnji račun Banke za period od 01. januara 2014. godine do 31. decembra 2014. godine i to:

BILANS STANJA

Na dan 31.12.2014

(u hiljadama RSD)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine	
					Krajnje stanje	Početno stanje
1	2	3	4	5	6	7
00 (bez 002), 010, 025, 05 (osim 050, 052 i dela 059), 060, 07, 085, 196, 296 i delovi računa 009, 019, 029, 069, 089, 199 i 299	AKTIVA Gotovina i sredstva kod centralne banke	0001	16	3,464,593	3,817,122	4,711,915
	Založena finansijska sredstva	0002				
120, 220, 125 i 225	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	0003				
121 i 221	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0004				
122, 222, deo 129 i deo 229	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0005				
124, 224, deo 129 i deo 229	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0006				
002, 01 (osim 010 i dela 019), deo 020, 028, 050, 052, 06 (osim 060 i dela 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, deo 493 i deo 593 kao odbitne stavke (SSKR-SS šifra 1 (bez šifre 17), šifra 70 i delovi šifara 71 i 74) i delovi računa 009, 029, 059, 089, 199 i 299	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	0007	17	3,299,323	3,658,574	1,713,980
01 (osim 010 i dela 019), deo 020, 028, 06 (osim 060 i dela 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, deo	Kredit i potraživanja od komitenata	0008	18	14,597,077	14,514,659	18,191,535

493 i deo 593 kao odbitne stavke (SSKR - SS šifra 17 i sve ostale šifre, osim šifre 70 i delova šifara 71 i 74) i delovi računa 029, 069, 089, 199 i 299						
Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine	
					Krajnje stanje	Početno stanje
123 i 223	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0009				
126 i 226	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0010	19	4,662	2,704	6,455
130, 131, 230, 231, deo 139 i deo 239	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0011				
132, 232, deo 139 i deo 239	Investicije u zavisna društva	0012				
33	Nematerijalna ulaganja	0013	20	142,426	50,295	79,302
34	Nekretnine, postrojenja i oprema	0014	21	507,980	434,652	449,411
35	Investicione nekretnine	0015	22	1,260,239	465,986	449,131
034 i deo 039	Tekuća poreska sredstva	0016		1,325	959	
37	Odložena poreska sredstva	0017				175,618
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0018				
021, 022, 024, 027, 03 (osim 034 i dela 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 i delovi računa 029, 089, 139, 199, 239 i 299	Ostala sredstva	0019	23	903,736	1,265,940	439,124
	UKUPNO AKTIVA (od 0001 do 0019)	0020		24,181,361	24,210,891	26,216,471

BILANS STANJA (nastavak)

Na dan 31.12.2014

(u hiljadama RSD)

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine	
					Krajnje stanje	Početno stanje
1	2	3	4	5	6	7
411, 416, 511 i 516	PASIVA OBAVEZE Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0401				
415 i 515	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0402				
417 i 517	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0403				4,612
deo 40, deo 420, deo 421, deo 490, deo 50, deo 520, deo 521, deo 590, deo 193 i deo 293 kao odbitne stavke (SSKR-SS šifra 1 (bez šifre 17) i šifra 70 i delovi šifara 71 i 74)	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	0404	24	8,326,060	8,622,305	9,031,291
deo 40, deo 420, deo 421, deo 490, deo 50, deo 520, deo 521, deo 590, deo 193 i deo 293 kao odbitne stavke (SSKR- SS šifra 17 i sve ostale šifre, osim šifre 70 i delova šifara 71 i 74)	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	0405	25	11,062,789	10,857,845	10,616,058
418 i 518	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0406				
410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596 i 127 kao odbitna stavka	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0407	26	123,052	123,052	123,052
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, deo 193 i deo 293 kao odbitne stavke	Subordinirane obaveze	0408	27	605,900		
450, 451, 452, 453 i 454	Rezervisanja	0409	28	43,892	51,748	55,004
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	0410				
455	Tekuće poreske obaveze	0411			114	487
47	Odložene poreske obaveze	0412	29	19,544	15,260	
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 i 595	Ostale obaveze	0413	30	201,417	170,463	1,320,080
	UKUPNO OBAVEZE (od 0401 do 0413)	0414		20,382,654	19,840,787	21,150,584
80	KAPITAL Akcijski kapital	0415	31	8,426,043	8,426,043	8,426,043
128	Sopstvene akcije	0416				
83	Dobitak	0417				9,955
84	Gubitak	0418	31d	5,051,809	4,480,412	3,794,670
81 i 82 - potražni saldo	Rezerve	0419	31 b i c	424,473	424,473	424,559
81 i 82 - dugovni saldo	Nerealizovani gubici	0420				
	Učešća bez prava kontrole	0421				
	UKUPNO KAPITAL (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	0422	31	3,798,707	4,370,104	5,065,887
	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0423				
	UKUPNO PASIVA (0414 + 0422 - 0423)	0424		24,181,361	24,210,891	26,216,471

BILANS USPEHA

U periodu 01.01.2014 - 31.12.2014

(u hiljadama RSD)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
70	Prihodi od kamata	1001	5	1,451,281	1,937,882
60	Rashodi od kamata	1002	5	658,877	819,152
Neto prihod po osnovu kamata (1001-1002)		1003	5	792,404	1,118,730
Neto rashod po osnovu kamata (1002-1001)		1004			
71	Prihodi od naknada i provizija	1005	6	212,223	269,193
61	Rashodi naknada i provizija	1006	6	45,820	71,701
Neto prihod po osnovu naknada i provizija (1005 - 1006)		1007	6	166,403	197,492
Neto rashod po osnovu naknada i provizija (1006 - 1005)		1008			
720-620+771- 671+774-674	Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	1009			
620-720+671- 771+674-774	Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	1010			
775-675+770- 670	Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	1011	7	3,857	
675-775+670- 770	Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	1012			1,523
725-625+776- 676	Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1013			
625-725+676- 776	Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1014			
721-621	Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1015			
621-721	Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	1016			
78-68	Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	1017	8	20,194	13,103
68-78	Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	1018		-	
723-623	Neto dobitak po osnovu investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1019		-	
623-723	Neto gubitak po osnovu investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1020			
724, 74, 752, 753, 76 (osim 760, 769), 772, 773	Ostali poslovni prihodi	1021	9	97,405	22,428
750-650+751- 651+760-660	Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1022			
650-750+651- 751+660-760	Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1023	10	425,352	497,962
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) ≥ 0		1024		654,911	852,268
UKUPAN NETO POSLOVNI RASHOD (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) < 0		1025			
63, 655, 755	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1026	11	528,217	634,242
642	Troškovi amortizacije	1027	12	84,412	97,183
64 (osim 642), 624, 652, 653, 66 (osim 660, 669), 672, 673	Ostali rashodi	1028	13	609,399	625,622

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
	DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) ≥ 0	1029			
	GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) < 0	1030		567,117	504,779
850	Porez na dobitak	1031			34
861	Dobitak po osnovu odloženih poreza	1032			
860	Gubitak po osnovu odloženih poreza	1033	14	4,284	190,879
	DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) ≥ 0	1034			
	GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) < 0	1035	31d	571,401	695,692
769-669	Neto dobitak poslovanja koje se obustavlja	1036			
669-769	Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	1037			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK (1034 - 1035 + 1036 - 1037) ≥ 0	1038			
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK (1034 - 1035 + 1036 - 1037) < 0	1039	31d	571,401	695,692
	Dobitak koji pripada matičnom entitetu	1040			
	Dobitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	1041			
	Gubitak koji pripada matičnom entitetu	1042			
	Gubitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	1043			
	ZARADA PO AKCIJI				
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	1044	15	(51)	(63)
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	1045			

TOKOVI GOTOVINE

U periodu 01.01.2014- 31.12.2014

(u hiljadama RSD)

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3002 do 3005)	3001	1,776,686	2,207,408
1. Prilivi od kamata	3002	1,563,367	1,944,618
2. Prilivi od naknada	3003	213,319	262,790
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	3004	0	0
4. Prilivi od dividend i učešća u dobitku	3005	0	0
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (3007 do 3011)	3006	2,013,651	3,080,306
5. Odlivi po osnovu kamata	3007	836,894	711,417
6. Odlivi po osnovu naknada	3008	46,003	71,132
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3009	578,795	677,697
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3010	157,506	158,726
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3011	394,453	1,461,334
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima ili depozitima (3001 - 3006)	3012	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima ili depozitima (3006 minus 3001)	3013	236,965	872,898
V. Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza (od 3015 do 3020)	3014	1,135,430	3,845,834
10. Smanjenje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	3015	0	3,687,950
11. Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	3016	150,606	0
12. Smanjenje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3017	0	0
13. Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankam, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	3018	984,824	157,884
14. Povećanje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju	3019	0	0
15. Povećanje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3020	0	0
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza (od 3022 do 3027)	3021	2,168,104	0
16. Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	3022	2,020,126	0
17. Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	3023	147,978	0
18. Povećanje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3024	0	0
19. Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	3025	0	0
20. Smanjenje finansijskih obaveza koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i finansijskih obaveza namenjenih trgovanju	3026	0	0
21. Smanjenje obaveza po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3027	0	0
VII. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3028	0	2,972,936
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3029	1,269,639	0

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
22. Plaćeni porez na dobit	3030	514	1,366
23. Isplaćene dividende	3031	0	14,676
IX. Neto priliv gotovine iz poslovne aktivnosti (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3032	0	2,956,894
X. Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti (3029 - 3028 + 3030 + 3031)	3033	1,270,153	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 3035 do 3039)	3034	47,672	37,919
1. Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	3035	0	0
2. Prilivi od prodaje investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	3036	0	0
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina postrojenja i opreme	3037	47,672	31,102
4. Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	3038	0	6,817
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3039	0	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 3041 do 3045)	3040	811,336	1,020,483
6. Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	3041	0	0
7. Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	3042	0	0
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	3043	275,345	98,434
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3044	0	0
10. Ostalo odlivi iz aktivnosti investiranja	3045	535,991	922,049
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3034 - 3040)	3046	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (3040 - 3034)	3047	763,664	982,564
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3049 do 3054)	3048	604,792	0
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3049	0	0
2. Prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3050	604,792	0
3. Prilivi po osnovu uzetih kredita	3051	0	0
4. Prilivi po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti	3052	0	0
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3053	0	0
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3054	0	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3056 do 3060)	3055	907,252	458,078
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3056	0	0
8. Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3057	0	0
9. Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3058	907,252	458,078
10. Odlivi po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti	3059	0	0
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3060	0	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3048 - 3055)	3061	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3055 - 3048)	3062	302,460	458,078
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3063	3,564,580	6,091,161
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3064	5,900,857	4,574,909
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (3063 - 3064)	3065	0	1,516,252
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (3064 - 3063)	3066	2,336,277	0
Ž. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	3067	4,867,553	3,400,185
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3068	825,265	1,298,131
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3069	1,391,598	1,347,015
J. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (3065-3066+3067+3068-3069)	3070	1,964,943	4,867,553

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

(u hiljadama RSD)

OPIS	AOP	Akcijski i ostali kapital (računi 800,801,803)	AOP	Sopstvene akcije (račun 128)	AOP	Emisiona premija (rn. 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa rn. 81)	AOP	Revalorizacije rezerve (grupa rn. 82 potražni saldo))
1		2		3		4		5		6
1 Početno stanje na dan 1 januara prethodne godine	4001	5,548,556	4029		4057	2,877,487	4085	151,673	4113	273,088
2. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4002		4030		4058		4086		4114	
3 Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	4003		4031		4059		4087		4115	
4 Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine (redni br.1+2-3)	4004	5,548,556	4032		4060	2,877,487	4088	151,673	4116	273,088
5. Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	x		x		x		x		4117	
6. Ukupan negativan ostali rezultat perioda	x		x		x		x		4118	59
7. Dobitak tekuće godine	x		x		x		x		x	
8. Gubitak tekuće godine	x		x		x		x		x	
9. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje	x		x		x		x		x	
10. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - smanjenje	x		x		x		x		x	
11. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	4005		4033		4061		4089		x	
12. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	4006		4034		4062		4090		x	
13. Raspodela dobiti - povećanje	4007		4035		4063		4091		x	
14. Raspodela dobiti odnosno pokriće gubitka - smanjenje	4008		4036		4064		4092		x	
15. Isplata dividendi	4009		4037		4065		4093		x	
16. Ostalo - povećanje	4010		4038		4066		4094		x	
17. Ostalo - smanjenje	4011		4039		4067		4095		x	
18. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012		4040		4068		4096		x	
19. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013		4041		4069		4097		x	
20. Stanje na dan 31. decembra prethodne godine (redni br. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 4+6-5)	4014	5,548,556	4042		4070	2,877,487	4098	151,673	4119	273,029

(in thousands RSD)

OPIS	AOP	Akcijski i ostali kapital (računi 800,801,803)	AOP	Sopstvene akcije (račun 128)	AOP	Emisiona premija (rn. 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa rn. 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa rn. 82 potražni saldo)
1		2		3		4		5		6
21. Početno stanje na dan 1. januara tekuće godine	4015	5,548,556	4043		4071	2,877,487	4099	151,673	4120	273,029
22. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4016		4044		4072		4100		4121	
23. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	4017		4045		4073		4101		4122	
24. Korigovano početno stanje na dan 1. januara tekuće godine (redni br.21+22-23)	4018	5,548,556	4046		4074	2,877,487	4102	151,673	4123	273,029
25. Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	x		x		x		x		4124	
26. Ukupan negativan ostali rezultat perioda	x		x		x		x		4125	
27. Dobitak tekuće godine	x		x		x		x		x	
28. Gubitak tekuće godine	x		x		x		x		x	
29. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukudanja rezervi - povećanje	x		x		x		x		x	
30. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukudanja rezervi - smanjenje	x		x		x		x		x	
31. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	4019		4047		4075		4103		x	
32. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	4020		4048		4076		4104		x	
33. Raspodela dobiti - povećanje	4021		4049		4077		4105		x	
34. Raspodela dobiti odnosno pokriće gubitka - smanjenje	4022		4050		4078		4106		x	
35. Isplata dividendi	4023		4051		4079		4107		x	
36. Ostalo - povećanje	4024		4052		4080		4108		x	
37. Ostalo - smanjenje	4025		4053		4081		4109		x	
38. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	4026		4054		4082		4110		x	
39. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	4027		4055		4083		4111		x	
40. Stanje na dan 31. decembra tekuće godine (redni br. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 24+26-25)	4028	5,548,556	4056		4084	2,877,487	4112	151,673	4126	273,029

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

(u hiljadama RSD)

OPIS	AOP	Revaloriz acione rezerve (grupa nr. 82 dugovni saldo)	AOP	Dobita k (grupa računa 83)	AOP	Gubitak (računi 840, 841,842)	AOP	Ukupno (kol. 2- 3+4+5+6- 7+8-9) ≥ 0	AOP	Ukupno (kol. 2- 3+4+5+6- 7+8-9) < 0
1		7		8		9		10		11
1 Početno stanje na dan 1 januara prethodne godine	4127	202	4141	9,955	4175	3,794,670	4209	5,065,887	4215	
2. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4128		4142		4176		x		x	
3 Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	4129		4143		4177		x		x	
4 Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine (redni br.1+2-3)	4130	202	4144	9,955	4178	3,794,670	4210	5,065,887	4216	
5. Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	4131		x		x		x		x	
6. Ukupan negativan ostali rezultat perioda	4132	27	x		x		x		x	
7. Dobitak tekuće godine	x		4145		x		x		x	
8. Gubitak tekuće godine	x		x		4179	695,697	x		x	
9. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukudanja rezervi - povećanje	x		4146		4180		x		x	
10. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukudanja rezervi - smanjenje	x		4147		4181		x		x	
11. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	x		4148		4182		x		x	
12. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	x		4149		4183		x		x	
13. Raspodela dobiti - povećanje	x		4150		4184		x		x	
14. Raspodela dobiti odnosno pokrivanje gubitka - smanjenje	x		4151	9,955	4185	9,955	x		x	
15. Isplata dividendi	x		4152		4186		x		x	
16. Ostalo - povećanje	x		4153		4187		x		x	
17. Ostalo - smanjenje	x		4154		4188		x		x	
18. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	x		4155		4189		x		x	
19. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	x		4156	(9,955)	4190	(9,955)	x		x	
20. Stanje na dan 31. decembra prethodne godine (redni br. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 4+6-5)	4133	229	4157	0	4191	4,480,412	4211	4,370,104	4217	

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

U periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

(u hiljadama RSD)

OPIS	AOP	Revalorizaci one rezerve (grupa rn. 82 dugovni saldo)	AOP	Dobitak (grupa računa 83)	AOP	Gubitak (računi 840, 841,842)	AOP	Ukupno (kol. 2- 3+4+5+6- 7+8-9) ≥ 0	AOP	Ukupno (kol. 2- 3+4+5+6- 7+8-9) < 0
1		7		8		9		10		11
21. Početno stanje na dan 1. januara tekuće godine	4134	229	4158	0	4192	4,480,412	4212	4,370,104	4218	
22. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4135		4159		4193		x		x	
23. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	4136		4160		4194		x		x	
24. Korigovano početno stanje na dan 1. januara tekuće godine (redni br. 21+22-23)	4137	229	4161	0	4195	4,480,412	4213	4,370,104	4219	
25. Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	4138		x		x		x		x	
26. Ukupan negativan ostali rezultat perioda	4139		x		x		x		x	
27. Dobitak tekuće godine	x		4162		x		x		x	
28. Gubitak tekuće godine	x		x		4196	571,397	x		x	
29. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje	x		4163		4197		x		x	
30. Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - smanjenje	x		4164		4198		x		x	
31. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - povećanje	x		4165		4199		x		x	
32. Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu - smanjenje	x		4166		4200		x		x	
33. Raspodela dobiti - povećanje	x		4167		4201		x		x	
34. Raspodela dobiti odnosno pokriće gubitka - smanjenje	x		4168		4202		x		x	
35. Isplata dividendi	x		4169		4203		x		x	
36. Ostalo - povećanje	x		4170		4204		x		x	
37. Ostalo - smanjenje	x		4171		4205		x		x	
38. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	x		4172	0	4206		x		x	
39. Ukupne transakcije sa vlasnicima (redni br. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	x		4173		4207		x		x	
40. Stanje na dan 31. decembra tekuće godine (redni br. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 za kolone od 2,3,4,5,6,8,9), za kolonu 7 (redni br. 24+26-25)	4140	229	4174	0	4208	5,051,809	4214	3,798,707	4220	

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
U periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

(uhiljadama RSD)

Grupa račun, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3		4	5
	DOBITAK PERIODA	2001			
	GUBITAK PERIODA	2002		571,401	695,692
820	Ostali rezultat perioda Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	2003			
820	Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	2004			
822	Aktuarski dobici	2005			
822	Aktuarski gubici	2006			
825	Pozitivni efekti promena vrednosti po osnovu ostalih komponenti ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2007			
825	Negativni efekti promena vrednosti po osnovu drugih komponenti ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2008			
821	Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	2009			(62)
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	2010			27
824	Dobici po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka (hedžing tokova gotovine)	2011			
824	Gubici po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka (hedžing tokova gotovine)	2012			
826	Pozitivne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	2013			
826	Negativne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	2014			
826	Pozitivni efekti promena vrednosti po osnovu drugih komponenti ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2015			
826	Negativni efekti promena vrednosti po osnovu drugih komponenti ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak	2016			
82	Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	2017			
82	Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	2018			
	Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) ≥ 0	2019			(89)
	Ukupan negativni ostali rezultat perioda (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018) < 0	2020			
	UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA (2001-2002+2019-2020) ≥ 0	2021			
	UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA (2001-2002+2019-2020) < 0	2022		(571,401)	(695,781)
	Ukupan pozitivan rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu	2023			
	Ukupan pozitivan rezultat perioda koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	2024			
	Ukupan negativan rezultat perioda koji pripada matičnom entitetu	2025			
	Ukupan negativan rezultat perioda koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	2026			

2. Napomene uz Finansijske izveštaje za godinu završenu 31.12.2014. godine čine sastavni deo ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Ova Odluka je sačinjena u 2 (dva) primerka, na srpskom i engleskom jeziku.

**PRESEDNIK SKUPŠTINE AKCIONARA
"MARFIN BANK" AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD**



Georgios Phiniotis



“MARFIN BANK” AKCIONARSKO DRUŠTVO BEOGRAD
- Skupština akcionara -
Beograd, 25.06.2015. godine

Br. 754 /15

U skladu sa odredbama člana 23. Statuta „Marfin Bank“ akcionarskog društva Beograd, Skupština akcionara „Marfin Bank“ akcionarskog društva Beograd donosi sledeću:

ODLUKU
O USVAJANJU POSLOVNE POLITIKE I STRATEGIJE
“MARFIN BANK” AKCIONARSKOG DRUŠTVA

1. Usvaja se Poslovna politika i strategija “Marfin Bank” akcionarskog društva Beograd koja se nalazi u prilogu.
2. Za realizaciju ove Odluke nadležan je Izvršni odbor “Marfin Bank” akcionarskog društva Beograd.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Ova Odluka je sačinjena u u 1 (jednom) primerku, na srpskom i engleskom jeziku

PREDSEDNIK SKUPŠTINE AKCIONARA
“MARFIN BANK” AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD



Georgios Phiniotis



“MARFIN BANK” AKCIONARSKO DRUŠTVO BEOGRAD
- Skupština akcionara -
Beograd, 25.06.2015. godine

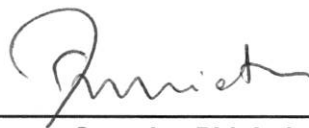
Br. 455 /15

U skladu sa odredbama člana 23. Statuta „Marfin Bank“ akcionarskog društva Beograd, Skupština akcionara „Marfin Bank“ akcionarskog društva Beograd donosi sledeću:

O D L U K U
O USVAJANJU GODIŠNJEG IZVEŠTAJA IZVRŠNOG ODBORA “MARFIN BANK”
AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD ZA 2014. GODINU

1. Usvaja se Godišnji izveštaj Izvršnog odbora Banke za 2014. godinu u predloženom tekstu, koji se nalazi u prilogu.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
3. Ova Odluka je sačinjena u 1 (jednom) primerku, na srpskom i engleskom jeziku.

PREDSEDNIK SKUPŠTINE AKCIONARA
“MARFIN BANK” AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD



Georgios Phiniotis



“MARFIN BANK” AD BEOGRAD
- Skupština akcionara -
Beograd, 25.06.2015. godine

Br. 456 /15

U skladu sa odredbom člana 23. Statuta “Marfin Banke” akcionarskog društva Beograd (u daljem tekstu: Banka), a na osnovu predloga Upravnog odbora Banke (u daljem tekstu: UO), Skupština akcionara Banke donosi sledeću:

O D L U K U
O IZMENI ČLANOVA UPRAVNOG ODBORA
„MARFIN BANK“ AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD

1. Razrešava se:

- g-din Georgios Georgiou sa funkcije predsednika i člana Upravnog odbora Banke i (u daljem tekstu: UO), kao i svih prava i dužnosti koje proističu iz tih funkcija.

2. Za nove članove UO, sa svim pravima i dužnostima predviđenim relevantnim zakonodavstvom, Statutom Banke i Poslovníkom o radu UO, imenuju se:

- g-din, Christakis Pavlou na funkciju predsednika i člana UO
- g-din Theodoros Theodorou na funkciju člana UO

3. Razrešenje g-dina Georgios Georgiou-a sa funkcije predsednika stupiće na snagu danom kada g-din Christakis Pavlou postane predsednik i član UO, odnosno danom dobijanja saglasnosti Narodne Banke Srbije za imenovanje u UO.

4. Imenovanje g-dina Christakis Pavloua za novog predsednika i člana UO, kao i imenovanje g-dina Theodoros Theodorou-a za člana UO, stupiće na snagu danom dobijanja saglasnosti Narodne Banke Srbije za njegovo imenovanje u UO, i njegov mandat će trajati 3 (tri) godine od dobijanja navedene saglasnosti Narodne banke Srbije.

5. Ova Odluka je sačinjena u 3 (tri) primerka, na srpskom i engleskom jeziku.

PREDSEDNİK SKUPŠTINE AKCIONARA
„MARFIN BANK“ AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD



Georgios Phiniotis



“MARFIN BANK” AKCIONARSKO DRUŠTVO BEOGRAD
- Skupština akcionara -
Beograd, 25.06.2015. godine

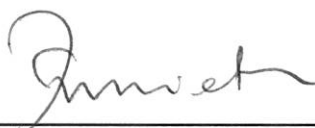
Br. 757 /15

U skladu sa odredbama člana 23. Statuta „Marfin Bank“ akcionarskog društva Beograd (u daljem tekstu:Banka), Skupština akcionara Banke donosi sledeću:

O D L U K U
O USVAJANJU IZMENA I DOPUNA UGOVORA O OSNIVANJU BANKE

1. Na osnovu Predloga izmene i dopuna Ugovora o osnivanju utvrđenog Odlukom Upravnog odbora Banke br.731 od 14.05.2015. godine, usvajaju se Izmene i dopune Ugovora o osnivanju Banke.
2. Usvojene izmene i dopune Ugovora o osnivanju Banke nalaze se u Prilogu br. 1 ove Odluke i čine njen sastavni deo Izvršni odbor će utvrditi prečišćeni tekst Ugovora o osnivanju Banke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Izmene i dopune Ugovora o osnivanju Banke usvojene ovom Odlukom, za koje je pribavljena saglasnost Narodne banke Srbije, primenjivaće se od dana donošenja ove Odluke.
5. Ova Odluka je sačinjena u 3 (tri) primerka, na srpskom i engleskom jeziku

PRESEDNIK SKUPŠTINE AKCIONARA
“MARFIN BANK” AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD



Georgios Phiniotis



“MARFIN BANK” AKCIONARSKO DRUŠTVO BEOGRAD
- Skupština akcionara -
Beograd, 25.06.2015. godine

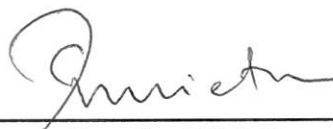
Br. 758 /15

U skladu sa odredbama člana 23. Statuta „Marfin Bank“ akcionarskog društva Beograd (u daljem tekstu:Banka), Skupština akcionara Banke donosi sledeću:

ODLUKU
O USVAJANJU IZMENA I DOPUNA STATUTA BANKE

1. Na osnovu Predloga izmene i dopuna Statuta uvrđenog Odlukom Upravnog odbora Banke br. 732 od 14.05.2015. godine, usvajaju se Izmene i dopune Statuta Banke.
2. Usvojene izmene i dopune Statuta Banke nalaze se u Prilogu br. 1 ove Odluke i čine njen sastavni deo. Izvršni odbor će utvrditi prečišćeni tekst Statuta.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Izmene i dopune Statuta Banke usvojene ovom Odlukom, za koje je pribavljena saglasnost Narodne banke Srbije, primenjivaće se od dana donošenja ove Odluke.
5. Ova Odluka je sačinjena u 3 (tri) primerka na srpskom i engleskom jeziku.

PRESEDNIK SKUPŠTINE AKCIONARA
“MARFIN BANK” AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD



Georgios Phiniotis



“MARFIN BANK” AD BEOGRAD
- Skupština akcionara -
Beograd, 25.06.2015. godine

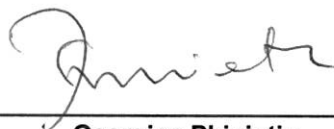
Br. 459 /15

U skladu sa odredbom člana 23. Statuta “Marfin Banke” akcionarskog društva Beograd (u daljem tekstu: Banka), Skupština akcionara Banke donosi sledeću:

O D L U K U
O UTVRĐIVANJU NAKNADE NEZAVISNIM ČLANOVIMA
UPRAVNOG ODBORA BANKE ZA 2015. GODINU

1. Utvrđuje se naknada nezavisnim članovima Upravnog odbora Banke za 2015. godinu, u iznosu od EUR 1000,00 mesečno, u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS na dan plaćanje.
2. Isplata naknade iz tačke 1. izvršiće se nezavisnim članovima Upravnog odbora Banke u četiri dela, po završetku svakog perioda od 3 meseca.
3. Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Ova Odluka je sačinjena u 1 (jednom) primerku na srpskom i engleskom jeziku

PRESEDNIK SKUPŠTINE AKCIONARA
„MARFIN BANK“ AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD



Georgios Phiniotis



“MARFIN BANK” AD BEOGRAD
- Skupština akcionara -
Beograd, 25.06.2015. godine

Br. 760 /15

U skladu sa odredbom člana 23. Statuta “Marfin Banke” akcionarskog društva Beograd, Skupština akcionara “Marfin Banke” akcionarskog društva Beograd donosi sledeću:

O D L U K A
O USVAJANJU POSLOVNIKA O RADU SKUPŠTINE AKCIONARA “MARFIN BANK”
AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD

1. Usvaja se Poslovnik o radu Skupštine akcionara „Marfin Bank“ akcionarskog društva Beograd, u predloženom tekstu, koji se nalazi u prilogu.
2. Odluka stupa na snagu danom donošenja.
3. Ova Odluka je sačinjena u 2 (dva) primerka, na srpskom jeziku.

PRESEDNIK SKUPŠTINE AKCIONARA
“MARFIN BANK” AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD



Georgios Phiniotis

