



KREDITNA BANKA ZAGREB

PROSPEKT

uvrštenja u Kotaciju javnih dioničkih društava

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

**dioničko društvo sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74,
organizirano po pravu Repulike Hrvatske i upisano u sudski registar
Trgovačkog suda u Zagrebu , MBS 080003981
(dalje u tekstu : Izdavatelj)**

Savjetnik pri uvrštenju u Kotaciju javnih dioničkih društava

**Ceufin brokers d.o.o.
Koturaška 73, Zagreb**

Zagreb, svibanj 2003

Članovi Nadzornog odbora i Uprave društva Kreditna banka Zagreb d.d. Zagreb (dalje u tekstu: Izdavatelj) čija su imena navedena u ovom skraćenom Prospektu prihvaćaju odgovornost za sadržaj skraćenog Prospekta.

Prema uvjerenju, svim saznanjima i podacima kojima članovi Nadzornog odbora i Uprave Izdavatelja raspolažu, podaci iz ovog skraćenog Prospekta čine cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Izdavatelja. Isto tako, podaci iz skraćenog Prospekta daju cjelovit i istinit prikaz prava sadržanih u vrijednosnim papirima koji se uvrštavaju, a činjenice koje bi mogle utjecati na potpunost i istinitost ovog skraćenog Prospekta nisu izostavljene.

Sukladno Zakonu o tržištu vrijednosnih papira (NN 84/02) i Pravilniku o sadržaju skraćenog prospekta i o uvjetima izdavanja vrijednosnih papira privatnim izdanjem (NN 61/97) ovaj skraćeni Prospekt odobren je od strane Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske. Time je potvrđeno da skraćeni Prospekt sadrži sve podatke utvrđene zakonima i propisima Republike Hrvatske, te da može biti objavljen.

Revizor Izdavatelja je revizorska tvrtka Deloitte & Touche, Zagreb koji je obavio reviziju financijskih izvještaja za godinu koja je završila s 31. prosincem 2002. godine. Na financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2002. godine dano je pozitivno mišljenje revizora (vidi Izvješće revizora).

Savjetnik pri uvrštenju društva u Kotaciju javnih dioničkih društava je društvo Ceufin brokers d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, Koturaška 73.

Ovaj skraćeni Prospekt ne predstavlja ponudu za prodaju ili poziv za kupnju od strane ili za račun Izdavatelja ili Ceufin brokers d.o.o. ili od strane ili za račun druge osobe koja je s njima povezana, njihovih afilijacija ili predstavnika. Skraćeni Prospekt se ne smije smatrati preporukom za kupnju dionica Izdavatelja, a svaki potencijalni ulagatelj upućuje se na vlastitu ocjenu financijskog položaja i poslovanja Izdavatelja uključivo inherentne rizike među kojima i one opisane u poglavlju 3. "Čimbenici rizika".

SADRŽAJ

1 PODACI O DIONICAMA

- 1.1 Vrsta i opis karakteristika dionica
- 1.2 Oznaka dionica, knjiga dionica
- 1.3 Tvrtka, sjedište i adresa Izdavatelja
- 1.4 Prava vlasnika dionica, obveze Izdavatelja
- 1.5 Oporezivanje
- 1.6 Naziv i adrese institucija preko kojih Izdavatelj podmiruje financijske obveze prema dioničarima

2 ČIMBENICI RIZIKA

- 2.1 Općenito
- 2.2 Kreditni rizik
- 2.3 Rizik likvidnosti
- 2.4 Kamatni rizik
- 2.5 Valutni rizik

3 PODACI O IZDAVATELJU DIONICA

- 3.1 Povijesni pregled
- 3.2 Tvrtka, sjedište, predmet poslovanja, pravni oblik, te broj upisa u sudskom registru
- 3.3 Iznos upisanog kapitala, uplaćenog kapitala te ukupnog kapitala
- 3.4. Promjene temeljnog kapitala, dionice, pravo glasa
- 3.5 Struktura dioničara (dioničari sa prevladavajućim utjecajem)
- 3.6. Ukupan broj glasova u glavnoj skupštini, broj vlastitih redovnih dionica, ukupan broj dioničara s pravom glasa
- 3.7 Struktura zaposlenih
- 3.8 Organizacijska shema društva

4 PODACI O PREDMETU POSLOVANJA IZDAVATELJA

- 4.1 Sažeti opis predmeta poslovanja Izdavatelja
- 4.2 Temeljni podaci o tekućim sudskim ili drugim sporovima

5 PODACI O IMOVINI I ZADUŽENOSTI, FINANCIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITKU I GUBITKU

IZDAVATELJA

- 5.1 Račun dobiti i gubitka

5.2 Bilanca

5.3 Izvještaj o novčanom tijeku

6 PODACI O ODGOVORNIM OSOBAMA IZDAVATELJA

6.1 Članovi Uprave

6.2 Članovi Nadzornog odbora

7 INTERES ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

8 OPĆE INFORMACIJE

1. PODACI O DIONICAMA

1.1. Vrsta i opis karakteristika dionica

Temeljni kapital Izdavatelja podijeljen je na 1.319.945 dionica, svaka nominalne vrijednosti 100,00 kuna.

1.2. Oznaka dionica, knjiga dionica

Sve dionice Izdavatelja upisane su u Depozitorij Središnje depozitarne agencije, pod oznakama:

- redovne dionice oznake: KBZ-R-A
- ISIN: HRKBZ0RA0005
- CFI: ESVUFR

1.3. Tvrtka, sjedište i adresa Izdavatelja

Kreditna banka Zagreb d.d., sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74

1.4. Prava vlasnika dionica, obveze Izdavatelja

Ne postoje nikakva ograničenja u pogledu prenosivosti dionica ili bilo kakva druga prava ili tereti koji bi umanjivali dionička prava vlasnika dionica. Vlasnici redovnih dionica imaju pravo sudjelovati u dobiti Izdavatelja, te pravo na obaviještenost o radu Izdavatelja i o svim podacima koji su važni za odlučivanje u Izdavatelja. Dioničari u poslovima Izdavatelja svoja prava ostvaruju na Glavnoj skupštini. Svaka redovna dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini.

Izdavatelj je obavezan sazvati Glavnu skupštinu najmanje jednom godišnje. Izdavatelj je obavezan obavještavati dioničare o poslovanju, te o svim podacima koji su važni za odlučivanje.

1.5. Oporezivanje

Ovaj sažetak poreznog tretmana vlasništva dionica temelji se na pozitivnim propisima Republike Hrvatske u vrijeme sastavljanja ovog Prospekta. Sve eventualne naknadne izmjene propisa, tumačenja, sudske i upravne odluke mogu izmijeniti ovdje navedeno. Takve izmjene, tumačenja i/ili odluke mogu imati i retroaktivni učinak i porezne posljedice za vlasnika dionica.

Porezni tretman vlasnika dionica može se razlikovati ovisno o specifičnoj situaciji vlasnika dionica, te se u tom smislu na neke vlasnike mogu primjenjivati posebna pravila koja se ovdje ne razmatraju. Isto tako, ovdje se ne razmatraju eventualne porezne posljedice prema pravu drugih država, a do kojih bi moglo doći u odnosu na neke vlasnike dionica.

Od nadležnih poreznih tijela Republike Hrvatske nije, niti će se tražiti bilo kakva odluka u svezi bilo koje ovdje iznesene informacije. Ovaj sažetak ne predstavlja pravno mišljenje, pa se tako ne razmatraju niti svi porezni aspekti koji mogu biti relevantni za vlasnika dionica.

Svaki sadašnji i budući vlasnik dionica trebao bi se savjetovati sa svojim poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama koje za njega mogu proizići iz vlasništva ili bilo kakvog raspolaganja dionicama, uključivo primjenjivost i učinak poreznih propisa Republike Hrvatske i drugih zemalja, ili poreznih međunarodnih ugovora, kao i eventualne izmjene relevantnih poreznih propisa nakon datuma ovog Prospekta.

Oporezivanje dividende

Dividenda koju ostvare hrvatske pravne osobe se ne oporezuje (Zakon o porezu na dobit NN 127/00, Pravilnik o porezu na dobit NN 54/01). Dividenda koju ostvare strane pravne osobe oporezuje se porezom na dobit i to kao porez po odbitku po stopi od 15% osim kad je s državom u kojoj inozemni primatelj dividende ima sjedište u primjeni ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja.

Dividenda koju ostvare fizičke osobe (domaće od 01.01.2001., a strane od 01.01.2003.) oporezuje se po poreznoj stopi od 15% (Zakon o porezu na dohodak NN 127/00, Pravilnik o porezu na dohodak NN 54/01). Na iznos poreza u nekim općinama obračunava se prizrez po stopi određenoj odlukom lokalne uprave.

Prodaja i druga raspolaganja dionicama

Prodaja i druga raspolaganja dionicama ne oporezuje se.

Oporezivanje kapitalne dobiti

Sukladno hrvatskim propisima, kapitalna dobit se posebno ne oporezuje.

Kapitalna dobit koju ostvare hrvatske pravne osobe ulazi u osnovicu poreza na dobit kao i svi drugi redovni prihodi. Dobit se oporezuje po stopi od 20%.

Kapitalna dobit koju ostvare fizičke osobe porezni obveznici u RH ne ulazi u poreznu osnovicu poreza na dohodak i nije oporeziva.

1.6. Naziv i adrese institucija preko kojih Izdavatelj podmiruje financijske obveze prema dioničarima

Izdavatelj podmiruje financijske obveze prema dioničarima direktno ili preko Središnje depozitarne agencije d.d. Zagreb, Ksaver 200.

2. ČIMBENICI RIZIKA

2.1. Općenito

Ulaganje u vrijednosne papire općenito, a u dionice naročito, je uvijek rizično. Investitor riskira izostanak prinosa na dionice, te riskira pad vrijednosti dionica. Pod određenim uvjetima vrijednost dionica može postati i 0, tj. investitor može izgubiti sav kapital koji je uložio u dionice. Vrijednost dionica jednim dijelom ovisi o kvaliteti izdavatelja dionica, a drugim dijelom o općem stanju na tržištu dionica na kojem vladaju opći zakoni ponude i potražnje. To znači da vrijednost dionica može bitno fluktuirati bez obzira na kvalitetu poslovanja izdavatelja dionica. U nastavku ovog odjeljka će se govoriti o rizicima koji utječu na prinos i vrijednost dionica povezanim sa poslovanjem Izdavatelja, dok se o općem stanju na tržištu dionica u Republici Hrvatskoj potencijalni investitor može informirati putem medija, brokerskih kuća, burze itd.

2.2. Kreditni rizik

Odobranjem kredita banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmiriti obveze u cijelosti po dospelju. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca, odnosno po gospodarskim sektorima. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom putem redovitih analiza sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice, odnosno, prilagođavanjem kreditnih limita. Banka djelomično upravlja kreditnim rizikom i prihvaćanjem instrumenata osiguranja povrata kredita te jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Preuzete obveze kreditiranja. Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pismenom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima. Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik od kredita.

Preuzete obveze kreditiranja predstavljaju neiskorištene dijelove odobrenih kreditnih okvira, garancije ili akreditive. Obzirom na kreditni rizik povezan s preuzetom obvezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim sredstvima. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospelja preuzetih obveza kreditiranja jer navedene dugoročne obveze općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

2.3. Rizik likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplata iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonoćne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijuća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijuća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijuću uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza kreditiranja na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove, jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Rizik likvidnosti prikazan je u okviru ročne analize imovine i obveza na dan 31. prosinca 2002. i 2001. godine (vidi Bilješku 28.).

2.4. Kamatni rizik

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tijekove. U tablici koja prikazuje osjetljivost na kamatnu neusklađenost sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Sredstva i obveze u tablici prikazana su u knjigovodstvenim iznosima, te razvrstana na temelju preostalog dospijuća ugovorene promjene kamate. (vidi Bilješku 29.)

2.5. Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu, te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

U tabelama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik sažeto je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca 2002. i 2001. godine. Sredstva i obveze su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanima po domaćoj valuti, domaćoj valuti uz valutnu klauzulu i stranoj valuti (vidi Bilješku 27.).

Učinak promjena valutnih tečajeva na financijske instrumente svakodnevno se uključuje u Račun dobiti i gubitka.

3. PODACI O IZDAVATELJU DIONICA

3.1. Povijesni pregled

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. osnovana je Odlukom Skupštine dioničara 10. siječnja 1994. godine, nakon čega je 13. siječnja upisana u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod brojem Fi-686/94. Radom je započela 14. siječnja 1994. godine.

Bančini dioničari su privatna ili privatizirana društva iz oblasti agroindustrijskog kompleksa, proizvodnje hrane i napitaka, vanjskotrgovinskog i domaćeg robnog prometa, drvne industrije i građevinarstva te prodajno-distributivne mreže.

Banka je osnovana kao univerzalna bankarska institucija. Cilj joj je prikupljanje slobodnih novčanih izvora od pravnih osoba i građana, profitabilno angažiranje tih sredstava radi financijskog povezivanja gospodarskih subjekata raznih djelatnosti te servisiranje njihovih izvozno-uvoznih poslova i poslovanja radi lakšeg uključivanja u svjetske financijske tokove.

Temeljni ciljevi Banke su pružanje financijskih i ostalih bankarskih usluga svojim komitentima, ulaganje sredstava u profitabilne programe, izvozne programe, programe s većim koeficijentom obrtaja kao i programe koji će garantirati brže oživljavanje proizvodnje, uslužnih djelatnosti i veće zapošljavanje te programe koji će pri svojoj realizaciji prvenstveno uvažavati komparativne prednosti okruženja u kojem Banka djeluje.

Od samog početka rada Banka se intenzivno uključila u domaće i međunarodno tržište novca i kapitala. Banka je 1. lipnja 1994. godine dobila ovlaštenje Hrvatske narodne banke za obavljanje svih poslova sa stranim sredstvima plaćanja, uključujući i poslove platnog prometa i kreditnih poslova s inozemstvom.

Banka je potpuno samostalna u svom poslovanju te je u mogućnosti samostalno organizirati svoje poslovanje poštujući sve tržišne uvjete, a napose uvjete tržišne konkurencije.

Tehnološku podršku cjelokupnom radu i poslovanju pruža vrhunski švicarski software. Banka je od studenog 1994. godine izravno uključena u S.W.I.F.T. mrežu.

Najviši organ upravljanja Bankom je Skupština Banke, dok su izvršna tijela Banke Upravni i Nadzorni odbor. Ovlaštenja navedenih organa definirana su Statutom Banke.

3.2. Tvrtka, sjedište, predmet poslovanja, pravni oblik, te broj upisa u sudskom registru

Kreditna banka Zagreb d.d., sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74
Kao svojom osnovnom djelatnošću Izdavatelj se bavi bankarskim poslovima.

Predmet poslovanja Izdavatelja sukladno izvodu iz sudskog registra je:

- primanje svih vrsta depozita
- obavljanje platnog prometa u zemlji
- obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)

- obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom
- davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza
- obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata
- pozajmljivanje, prodaja i kupnja, za svoj račun svojih komitenata financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.)
- *obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba – Izdavatelj je u postupku pribavljanja dozvole za obavljanje poslova s vrijednosnim papirima*
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanje (uključujući kartice, putne čekova i bankovne naloge)
- obavljanje finacijskog leasinga i faktoringa
- davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev
- pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka
- obavljanje novčanih posredovanja

Izdavatelj je organiziran i posluje kao dioničko društvo, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu MBS 080003981. Izvod iz sudskog registra, koji sadrži sve upisane podatke za Izdavatelja nalazi se među dokumentima na uvid (vidi Dokumenti na uvid - Opće informacije).

3.3. Iznos upisanog kapitala, uplaćenog kapitala te ukupnog kapitala

Temeljni kapital Izdavatelja iznosi 131.994.500,00 kuna (na dan 31. prosinca 2002.g.) i podijeljen je na 1.319.945 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100,00 kuna. Dionice su izdane u nematerijaliziranom obliku. Temeljni kapital je u cijelosti uplaćen.

Struktura ukupnog kapitala (u 000 HRK):

	31.12.2001.	31.12.2002.
Upisani kapital	131.995	131.995
Vlastite dionice	(314)	-
Prenešeni gubici	(23.827)	(22.417)
Dobit razdoblja	1.410	2.497

3.4. Promjene temeljnog kapitala, dionice, pravo glasa

Skupština banke na sjednici održanoj 01.lipnja 1995. godine donijela je odluku o povećanju temeljnog kapitala II emisijom dionica i to za iznos od 27.000.000 kn, koji je podijeljen na 7.500 redovnih dionica nominalnog iznosa 3.600,00 kn svaka. Dionice glase na ime i uplaćuju se u novcu.

Skupština banke na sjednici održanoj 26. travnja 1996. g. donijela je odluku o povećanju temeljnog kapitala trećom emisijom dionica i to za iznos od 73.630.000,00 kn, koji je podijeljan na 19.900 dionica, nominalnog iznosa 3.700,00 kn svaka. Dionice su redovne i glasiti će na ime, a uplaćuju se u novcu.

Radi uskladbe temeljnog kapitala s odredbama Zakona o trgovačkim društvima, temeljni kapital Banke izražava se cijelim brojem koji je višekratnik broja sto i iznosi 82.870.000,00 kn i podijeljen je na 828.700 redovnih dionica koje glase na ime serije "A" svaka u nominalnom iznosu od 100,00 kn.

Glavna skupština 22.srpnja 1997.godine donijela je odluku o povećanju temeljnog kapitala ulozima u novcu, s iznosa od 82.870.000,00 kuna za iznos od 39.982.200,00 kuna tako da povećani temeljni kapital iznosi 122.852.200,00 kuna.

Povećanje temeljnog kapitala je provedeno tako da je upisano novih 10.806 redovnih dionica koje glase na ime serije "B" svaka u nominalnom iznosu od 3.700,00.Na ime upisanih dionica uplaćeno je 39.982.200,00 kuna.

Rješenjem Komisije za vrijednosne papire produljen je rok za upis i uplatu dionica treće emisije i to s roka 31.svibnja 1997. na novi rok do 31.prosinca 1997. godine.

Izvanredna Glavna skupština dana 4. ožujka 1998. godine donijela je odluku o povećanju temeljnog kapitala banke ulozima u novcu, s iznosa od 122.852.200,00 kuna za iznos od 33.647.800,00 kuna na iznos 156.500.000,00 kuna.

Povećanje temeljnog kapitala je provedeno tako, da je upisano novih 9.094 redovnih dionica koje glase na ime serije "B" svaka u nominalnom iznosu od 3.700,00 kuna.
Na ime upisanih dionica uplaćeno je 33.647.800,00 kuna.

Temeljem odluke izvanredne Glavne skupštine od 4. ožujka 1998. godine 19.900 redovnih dionica koje glase na ime serije "B" svaka u nominalnom iznosu od 3.700,00 kuna dijeli se tako da svakom imatelju jedne redovne dionice serije "B" pripada 37 redovnih dionica na ime serije "B" svaka u nominalnom iznosu od 100,00 kuna što ukupno iznosi 736.300 redovnih dionica na ime serije "B" nominalnog iznosa od 100,00.

Temeljem odluke izvanredne Glavne skupštine od 4. ožujka 1998. godine iz naziva dionica Banke izostavljaju se riječi "serija A" i "serija B", te se utvrđuje da je naziv svih 1.565.000 dionica na koje je podijeljen temeljni kapital Banke-redovne dionice na ime.

Odlukom izvanredne glavne skupštine od 25.rujna 2001.g. temeljni kapital Banke u iznosu od 156.500.000,00 kn smanjuje se za 24.505.500,00 kn na 131.994.500,00 kn.

Smanjenje temeljnog kapitala provodi se na način da se povlači 245.055 vlastitih redovnih dionica koje glase na ime, svaka u nominalnom iznosu od 100,00 kn.

Uprava Banke je provela smanjenje temeljnog kapitala.

3.5. Struktura dioničara

Vlasnička struktura na dan 31. prosinca 2002.g.

1. Redovne dionice	broj dionica	vlasništvo u %
2.1. domaće fizičke osobe	6.253	0,47 %
2.2. domaće pravne osobe	1.313.692	99,53 %

Popis 10 najvećih dioničara s pravom glasa:

Naziv dioničara	Broj redovnih dionica	Vlasništvo (%)
1. Agrokor d.d., Zagreb	248.590	18,83
2. Crodel d.o.o., Zagreb	150.240	11,38
3. Ledo d.d., Zagreb	112.712	8,54
4. Jamnica d.d., Zagreb	111.370	8,44
5. Investco vrijednosnice d.o.o., Zagreb	105.520	7,99
6. Konzum d.d., Zagreb	93.641	7,09
7. Litograf d.d., Zagreb	77.200	5,85
8. Zvijezda d.d., Zagreb	74.740	5,66
9. Ivalim d.o.o. Kloštar Ivanić	74.074	5,61
10. Solana Pag d.d., Pag	74.000	5,61
Ostali	197.858	15,00
UKUPNO	1.319.945	100,00

3.6. Ukupan broj glasova u glavnoj skupštini, broj vlastitih redovnih dionica, ukupan broj dioničara s pravom glasa.

Ukupno je izdano 1.319.945 redovnih dionica, od kojih svaka daje pravo na jedan glas, odnosno u Glavnoj skupštini Izdavatelja ima 1.319.945 glasova.

Na dan 30.04.2003. Izdavatelj ne posjeduje niti jednu vlastitu dionicu.

Na dan 30.04.2003. u knjizi dionica ukupno je upisano 113 dioničara koji posjeduju redovne dionice i temeljem toga imaju pravo glasa u Glavnoj skupštini Izdavatelja.

3.7. Struktura zaposlenih

Na dan 31.12.2002. godine u Kreditnoj banci Zagreb d.d. bilo je zaposleno 88 zaposlenika. Struktura zaposlenih je sljedeća : VSS – 36 djelatnika, SSS – 49 djelatnika, NSS – 3 djelatnika

3.8. Organizacijska shema društva

GLAVNA SKUPŠTINA

NADZORNI ODBOR

- Predsjednik
- Zamjenik predsjednika
- Član

UPRAVA BANKE

- Predsjednik
- Dopredsjednik

SEKTOR POSLOVANJA S PRAVNIM OSOBAMA

- Direkcija poslovanja s pravnim osobama
- Direkcija poslovanja s inozemstvom

SEKTOR UPRAVLJANJA POSLOVNOM MREŽOM

SEKTOR LIKVIDNOSTI

SEKTOR RAČUNOVODSTVA I INFORMATIKE

- Direkcija računovodstva
- Direkcija informatike

SEKTOR OPĆIH POSLOVA

- Direkcija pravnih poslova
- Direkcija općih i kadrovskih poslova

UNUTARNJ REVIZOR

4. PODACI O PREDMETU POSLOVANJA IZDAVATELJA

4.1 Sažeti opis predmeta poslovanja Izdavatelja

Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, a može temeljem posebnog pravnog posla nastupati i u ime i za račun trećih.

Banka se bavi svim bankovnim poslovima u zemlji i u inozemstvu, a posebno:

- obavlja poslove sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi),
- obavlja novčana posredovanja,
- prima sve vrste depozita,
- daje sve vrste kredita, otvara dokumentarne akreditive, izdaje jamstva i bankovne garancije, te preuzima druge financijske obveze,
- obavlja poslove s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata,
- pozajmljuje, prodaje i kupuje, za svoj račun ili za račun svojih komitenata, financijske izvedenice (ročnica, opcija i sl.),
- obavlja poslove s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba,
- izdaje i upravlja sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge),
- obavlja financijski leasing i faktoring,
- daje informacije o bonitetu komitenata na njihov zahtjev,
- obavlja kreditne poslove s inozemstvom i platni promet s inozemstvom,
- obavlja platni promet u zemlji,
- pruža ostale financijske usluge koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka.

Banka je ovlaštena poduzimati sve mjere i poslove koji se ukažu korisnim ili nužnim za ostvarivanje i unapređenje svrhe Banke. To se posebno odnosi na stjecanje i otuđenje nekretnina, osnivanje društva, podružnica i predstavništava, te stjecanje i otuđenje udjela u drugim društvima u zemlji i inozemstvu.

4.2. Temeljni podaci o tekućim sudskim ili drugim sporovima

U razdoblju od 12 mjeseci koji prethode ovom prospektu, Izdavatelj nije bio uključen u sudski, arbitražni, upravni i/ili drugi postupak koji bi mogao imati i/ili je imao značajniji utjecaj na financijski položaj Izdavatelja niti se, koliko je to poznato Izdavatelju, trenutno vodi ili bi postojala opasnost od pokretanja takvog postupka.

5. PODACI O IMOVINI I ZADUŽENOSTI, FINANCIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITKU I GUBITKU IZDAVATELJA

U sljedećim tablicama dat je sažetak financijskih informacija za Izdavatelja. Informacije za 2001. i 2002. godinu preuzete su iz revizorskih izvješća Deloitte & Touche i trebaju se čitati u kontekstu tih izvješća. Revizija je obavljena sukladno Međunarodnim revizijskim standardima, a financijska izvješća sačinjena su u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima.

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

**Dioničarima Kreditne banke Zagreb d.d.,
Zagreb, Hrvatska**

Obavili smo reviziju Bilanci Kreditne banke Zagreb, dioničkog društva, Zagreb ("Banka"), na dan 31. prosinca 2002. i 2001. godine, te s njima povezanih Računa dobiti i gubitka, Izvještaja o promjenama vlasničkog kapitala i Izvještaja o novčanim tijekovima za godine koje su završile 31. prosinca 2002. i 2001. Ti financijski izvještaji pripadaju u djelokrug odgovornosti Uprave Banke. Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na temelju naše revizije.

Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju da planiramo i provedemo reviziju na takav način da se uvjerimo kako u financijskim izvještajima nema pogrešno iskazanih materijalno značajnih stavaka. Revizija uključuje pregled stanja na temelju testiranja uz provjere dokaza glede svota i njihova objavljivanja u nabrojanim financijskim izvještajima. Revizija također uključuje ocjenu računovodstvenih politika koje su primjenjivane, kao i značajne procjene imovine i obveza koje je učinila Banka. Vjerujemo da naša revizija daje razumnu osnovicu za naše mišljenje.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji realno i objektivno, u svim materijalno značajnim stavkama, prikazuju financijski položaj Kreditne banke Zagreb d.d., Zagreb na dan 31. prosinca 2002. i 2001. godine, te rezultate poslovanja, promjene vlasničkog kapitala i promjene u novčanom tijeku za 2002. i 2001. godinu, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

DELOITTE & TOUCHE

Zagreb, 19. ožujka 2003. godine

5.1. Račun dobiti i gubitka

	Bilješke	2002.	2001.
Prihodi od kamata:			
Kreditni		39.685	40.188
Plasmani financijskim institucijama		3.178	5.212
Ostalo		471	685
<i>Ukupno</i>		<i>43.334</i>	<i>46.085</i>
Rashodi po kamata:			
Financijske institucije		3.921	5.617
Depoziti		23.550	27.712
Ostalo		807	479
<i>Ukupno</i>		<i>28.278</i>	<i>33.808</i>
NETO PRIHOD OD KAMATA	2.8	15.056	12.277
Rezerviranja za moguće gubitke po plasmanima, kreditima i kamata	5,8,9	(13.191)	(17.367)
Naplaćena otpisana potraživanja		5.621	10.962
NETO PRIHOD OD KAMATA NAKON REZERVIRANJA I NAPLAĆENIH OTPISANIH POTRAŽIVANJA		7.486	5.872
Prihodi od naknada i ostali prihodi:			
Naknade	2.9	13.841	7.541
Prihodi po tečajnim razlikama, neto	19	15.542	11.405
Prihodi od prodaje utrživih vrijednosnica		-	84
Ostali prihodi		511	1.816
<i>Ukupno</i>		<i>29.894</i>	<i>20.846</i>
Troškovi naknada i ostali troškovi:			
Naknade		8.461	1.483
Troškovi osoblja	20	15.002	15.021
Amortizacija	11	4.590	4.426
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivi	10	146	(40)
Rezerviranja za moguće gubitke po vrijednosnicama koje se drže do dospijeca	6	(2.602)	-
Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama	16	(191)	(3.961)
Ostali troškovi	21	9.477	8.379
<i>Ukupno</i>		<i>34.883</i>	<i>25.308</i>
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		2.497	1.410
Porez na dobit	2.10	-	-
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		2.497	1.410

5.2. Bilanca

	Bilješke	2002.	2001.
Aktiva			
Novac i potraživanja od banaka	3	52.105	59.871
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	4	54.286	76.748
Plasmani drugim bankama, neto	5	79.399	63.443
Vrijednosnice koje se drže do dospijeca, neto	6	15.396	17.196
Utržive vrijednosnice	7	350	980
Kreditni, neto	8	398.331	335.543
Potraživanja po obračunanim kamatama, neto	9	11.736	12.402
Ostala aktiva, neto	10	2.791	5.665
Materijalna i nematerijalna imovina	11	82.193	79.493
UKUPNA AKTIVA		696.587	651.341
Pasiva			
Obveze prema drugim bankama	12	4	7.321
Depoziti po viđenju	13	97.228	123.897
Oročeni depoziti	14	409.910	320.803
Obveze po kreditima	15	66.996	82.563
Obveze po obračunanim kamatama		6.795	4.630
Ostala pasiva	16	3.579	2.863
UKUPNA PASIVA		584.512	542.077
Vlasnički kapital			
Dionički kapital	17	131.995	131.995
Vlastite dionice		-	(314)
Prenešeni gubici		(22.417)	(23.827)
Neto dobit za godinu		2.497	1.410
UKUPNI VLASNIČKI KAPITAL		112.075	109.264
UKUPNA PASIVA I UKUPNI VLASNIČKI KAPITAL		696.587	651.341

5.3. Izvještaj o novčanom tijeku

	Bilješke	2002.	2001.
Poslovne aktivnosti			
Neto dobit za godinu		2.497	1.410
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i upotrebljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija	11	4.590	4.426
Rezerviranja za moguće gubitke po plasmanima, kreditima i kamatama	5,8,9	13.191	17.367
Rezerviranja za moguće gubitke po vrijednosnicama koje se drže do dospijeaća	6	(2.602)	-
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivi	10	146	(40)
Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama	16	(191)	(3.961)
<i>Promjene u sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje/(povećanje) potraživanja od Hrvatske narodne banke	4	22.462	(39.907)
Neto smanjenje plasmana drugim bankama, prije rezerviranja	5	6.540	24.347
Neto (povećanje) kredita, prije rezerviranja	8	(69.226)	(10.117)
Neto (povećanje) potraživanja za obračunanu kamatu, prije rezerviranja	9	(6.087)	(3.983)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale aktive, prije rezerviranja	10	2.728	(2.667)
Neto (smanjenje) obveza prema drugim bankama	12	(7.317)	(3.763)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita po viđenju	13	(26.669)	50.397
Neto povećanje oročenih depozita	14	89.107	19.880
Neto povećanje/(smanjenje) obveza po obračunanim kamatama		2.165	(2.033)
Neto povećanje/(smanjenje) ostale pasive, prije rezerviranja	16	907	(21)
NETO NOVČANA SREDSTVA OSTVARENA IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		32.241	51.335
Investicijske aktivnosti			
Neto smanjenje/(povećanje) vrijednosnica koje se drže do dospijeaća, prije rezerviranja	6	4.402	(9.648)
Neto smanjenje utrživih vrijednosnica	7	630	1.432
Neto (nabavke) materijalne i nematerijalne imovine	11	(7.290)	(2.337)
NETO NOVČANA SREDSTVA (UPORABLJENA) ZA INVESTICIJSKE AKTIVNOSTI		(2.258)	(10.553)
Financijske aktivnosti			
Neto (smanjenje) obveza po kreditima	15	(15.567)	(32.012)
Smanjenje vlasničkog kapitala		-	(24.819)
Prodaja vlastitih dionica		314	-
NETO NOVČANA SREDSTVA (UPORABLJENA) ZA FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		(15.253)	(56.831)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I EKVIVALENATA NOVCA		14.730	(16.049)
NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA NA DAN 1. SIJEČNJA		116.774	132.823
NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA NA DAN 31. PROSINCA		131.504	116.774

6. PODACI O ODGOVORNIM OSOBAMA IZDAVATELJA

6.1. Članovi Uprave

Ime i prezime	Funkcija	Adresa	Grad
Ivan Purgar	Predsjednik Uprave	Topnička 5	Zagreb
Željko Jakuš	Dopredsjednik Uprave	Luke Kaliterne 7	Zagreb

6.2. Članovi Nadzornog odbora

Ime i prezime	Funkcija	Adresa	Grad
Rudo Mikulić	Predsjednik nadzornog odbora	Lička 35	Zagreb
Ivica Sertić	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora	Vrbik 16/c	Zagreb
Tomislav Lučić	član Nadzornog odbora	Jurja Dalmatinca 8	Zagreb

7. INTERES ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

Članovi Uprave i Nadzornog odbora na dan 30.04.2003. ne posjeduju dionice Kreditne banke Zagreb d.d.

8. OPĆE INFORMACIJE

Odobrenja

Izdavanje ovog skraćenog Prospekta odobrila je Komisija za vrijednosne papire Republike Hrvatske. Isto tako, skraćeni Prospekt odobrili su i potpisali njegovu kopiju svi članovi Nadzornog odbora i Uprave Izdavatelja. U tom smislu sve suglasnosti, odobrenja i/ili ovlaštenja, u skladu s pozitivnim propisima Republike Hrvatske su izdana odnosno pribavljena za ovaj skraćeni Prospekt.

Bez značajnih promjena

Prema saznanjima Uprave i Nadzornog odbora Izdavatelja nakon 31.12.2002. nije bilo značajnijih promjena u financijskom i poslovnom položaju Izdavatelja.

Revizori

Revizor Izdavatelja je revizorska tvrtka Deloitte & Touche Zagreb koji je obavio reviziju financijskih izvještaja za godinu koja je završila s 31. prosincem 2002. godine. Na financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine dano je pozitivno mišljenje revizora (vidi Izvješća revizora).

Izjave članova Uprave i Nadzornog odbora

Potpisom ovog Skraćenog prospekta članovi Uprave i Nadzornog odbora Izdavatelja daju sljedeću izjavu:

“Prema našem uvjerenju i u skladu sa svim našim saznanjima i podacima kojima raspolažemo, izjavljujemo da svi podaci iz ovog prospekta čine cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja izdavatelja, prava sadržana u vrijednosnim papirima na koje se odnose te da činjenice koje bi mogle utjecati na potpunost i istinitost ovog prospekta nisu izostavljene.”

Dokumenti na uvid

Kopije sljedećih dokumenta mogu se dobiti na uvid kod Izdavatelja Kreditna banka Zagreb d.d., Ulica greda Vukovara 74, Zagreb tijekom uobičajenog radnog vremena od ponedjeljka do petka, u razdoblju od 14 dana po odobrenju ovog skraćenog Prospekta:

1. Skraćeni Prospekt
2. Statut
3. Izvod iz sudskog registra
4. Revidirana financijska izvješća za godinu koja završava s 31. prosincem 2002. godine

Kreditna banka Zagreb d.d.

Ulica grada Vukovara 74

10 000 Zagreb

Republika Hrvatska

Tel: 385 (1) 61 67 300

Fax: 385 (1) 61 16 466

Web: <http://www.kbz.hr>

E-mail: kbz-uprava@kbz.hr

Revizor Izdavatelja Kreditna banka Zagreb d.d.

Deloitte & Touche d.o.o.

A. Kačića-Miošića 3b

10 000 Zagreb

Tel: 385 (1) 4877 599

Fax: 385 (1) 4877 590

Savjetnik pri uvrštenju u Kotaciju javnih dioničkih društava

Ceufin brokers d.o.o.

Koturaška 73

10 000 Zagreb

Tel: 385 (1) 6171 501

Fax: 385 (1) 6170 502

POTPISNICI PROSPEKTA Zagreb, svibanj 2003.
Kreditna banka Zagreb d.d.

Nadzorni odbor:

Rudo Mikulić
Predsjednik

Ivica Sertić
Zamjenik predsjednika

Tomislav Lučić
Član

Uprava:

Ivan Purgar
Predsjednik Uprave

Željko Jakuš
Dopredsjednik Uprave

Savjetnik pri uvrštenju u Kotaciju javnih dioničkih društava, Ceufin brokers d.o.o.

Ivan Hren
Direktor