

*KARLOVAČKA BANKA d.d.
Karlovac
I.G.Kovačića 1*

SKRAĆENI PROSPEKT

*za uvrštenje dionica izdavatelja KARLOVAČKE BANKE d.d.
u Kotaciju javnih dioničkih društava*

Karlovac, lipanj 2003.

1. PODACI O VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA

1.1. Vrsta i opis karakteristika dionica

Dionički kapital (upisani i uplaćeni) utvrđen je u nominalnom iznosu od 68.061.900,00 kuna i podijeljen je na 669.795 redovnih dionica na ime (serija A) i 10.824 povlaštenih dionica na ime (serija B).

Nominalni iznos svake dionice iznosi 100,00 kuna.

Imatelji redovnih dionica na ime imaju sva prava utvrđena propisima. Na sjednici Glavne skupštine jedna dionica na ime daje pravo na jedan glas.

Imatelji povlaštenih dionica na ime imaju pravo na dividendu od 7% nominalne vrijednosti i razliku do dividende koja pripada imateljima redovnih dionica. Imatelji povlaštenih dionica na ime nemaju pravo upravljanja Bankom.

Dionice Karlovačke banke izdane su u nematerijaliziranom obliku, a čuvaju se u obliku elektroničkog zapisa u depozitoriju Središnje depozitarne agencije d.d., Zagreb, Ksaver 200.

Dionice Banke mogu se prenositi bez ograničenja poštujući pri tom stjecanju odredbe Zakona o bankama.

1.2. Oznaka dionica, knjiga dionica

Sve dionice se, kao nematerijalizirani vrijednosni papir, odnosno kao elektronički zapis, vode u sustavu Središnje depozitarne agencije pod oznakom:

*- redovne dionice oznake: KABA-R-A ISIN:HRKABARA0006 CFI:ESVUFR
- povlaštene dionice oznake: KABA-P-A ISIN:HRKABAPA0008 CFI:ERNXPR*

Knjiga dionica vodi se u depozitoriju Središnje depozitarne agencije Zagreb.

Promjena i prestanak vlasništva, kao i sva druga prava na dionicama, registriraju se odgovarajućim unosom podataka u elektronički sustav Središnje depozitarne agencije.

Vlasnikom dionica smatra se samo ona pravna ili fizička osoba, koja svoju vlasničku poziciju ima registriranu u Središnjoj depozitarnoj agenciji d.d. Zagreb.

Sva prava upravljanja na sjednici Glavne skupštine dioničari imaju prema podacima iz Knjige dionica na 10 dana prije održavanja sjednice.

1.3. Tvrtka, sjedište i adresa izdavatelja

*Banka posluje pod tvrtkom KARLOVAČKA BANKA dioničko društvo.
Skrraćena tvrtka Banke glasi: KARLOVAČKA BANKA d.d.*

Sjedište i adresa Banke je Karlovac, ulica Ivana Gorana Kovačića broj 1.

1.4. Dividenda

Dividenda se isplaćuje dioničarima temeljem odluke Glavne skupštine u skladu s njihovim pravima zavisno od vrste i broja dionica.

Dividenda se isplaćuje u roku od 30 dana od sjednice Glavne skupštine na kojoj je utvrđen Godišnji obračun za prošlu poslovnu godinu i donijeta odluka o isplati dividende.

1.5. Zalog dionica

Dionice na ime zalažu se bez ograničenja s tim da zalogoprimatelj može tražiti upis zaloga u Knjigu dionica. Zahtjevu zalogoprimatelja mora se udovoljiti.

Banka ne smije primati u zalog svoje dionice kao osiguranje kredita kojeg ona daje kao niti drugog pravnog posla koji je po svojoj gospodarskoj namjeni jednak kreditu.

1.6. Vlastite dionice

Vlastite dionice Banka može stjecati iznimno i u skladu s odredbama zakona.

Na dan izdavanja ovog skraćenog Prospekta Banka ne posjeduje niti jednu vlastitu redovnu dionicu.

1.7. Institucije preko kojih izdavatelj podmiruje financijske obveze prema vlasnicima vrijednosnih papira

Sve isplate dioničarima Izdavatelj podmiruje direktno na njihove račune kod Izdavatelja ili preko Središnje depozitarne agencije d.d., Zagreb, Ksaver 200.

1.8. Cijena i način određivanja cijene dionica

Tržišna cijena dionice je promjenjiva, a njezin tečaj se određuje na tržištu – burzi.

Dionicom KABA-R-A trgovalo se zadnjih godinu dana na Varaždinskoj i na Zagrebačkoj burzi, a dionicom KABA-P-A na Zagrebačkoj burzi.

2. PODACI O IZDAVATELJU VRIJEDNOSNOG PAPIRA

2.1. Tvrtka, sjedište, adresa izdavatelja, predmet poslovanja, pravni oblik, te broj upisa u sudskom registru

Banka posluje pod tvrtkom KARLOVAČKA BANKA dioničko društvo.

Skraćena tvrtka Banke glasi: KARLOVAČKA BANKA d.d.

Sjedište i adresa Banke je Karlovac, ulica Ivana Gorana Kovačića broj 1.

Karlovačka banka obavlja sve depozitne, kreditne i druge bankarske poslove u zemlji i inozemstvu u skladu sa zakonom i općim aktima Banke.

Karlovačka banka d.d. Karlovac, osnovana je kao dioničko društvo Odlukom Osnivačke skupštine 14. prosinca 1989. godine.

U Trgovački registar Trgovačkog suda u Karlovcu Banka je upisana pod matičnim brojem subjekta 020000334.

2.2. Podaci o kapitalu Banke

Temeljni kapital iznosi 68.061.900,00 kn a podijeljen je na 669.795 redovnih dionica na ime (serija A) i 10.824. povlaštenih dionica na ime (serija B).

Nominalna vrijednost svake dionice iznosi 100,00 kn.
Sve dionice upisane su i uplaćene u cijelosti.

Temeljni kapital povećava se na osnovi odluke o povećanju temeljnog kapitala ulozima, odluke o uvjetnom povećanju temeljnog kapitala, odluke o odobrenom temeljnom kapitalu i odluke o povećanju temeljnog kapitala iz sredstava Banke. Temeljni kapital može se povećavati i na osnovi svake druge, na zakonu osnovane, odluke. Odluka o povećanju temeljnog kapitala ulozima, o povećanju temeljnog kapitala iz sredstava Banke, o povećanju temeljnog kapitala izdavanjem zamjenjivih obveznica ili obveznica s promjenjivom kamatom donosi se na sjednici Glavne skupštine dvotrećinskom većinom glasova.

Kao odobreni temeljni kapital Uprava Banke ovlaštena je donijeti jednu ili više odluka o povećanju temeljnog kapitala izdavanjem novih dionica najviše do iznosa koji ne može prijeći polovinu iznosa temeljnog kapitala.

Odluku iz prethodnog stavka Uprava donosi uz suglasnost Nadzornog odbora.

Temeljni kapital smanjuje se na osnovi odluke o redovnom smanjenju temeljnog kapitala, na osnovi odluke o pojednostavljenom smanjenju temeljnog kapitala i na osnovi odluke o povlačenju dionica. Temeljni kapital može se smanjivati i na osnovi svake druge, na zakonu osnovane, odluke. O povlačenju dionica Glavna će skupština, na prijedlog Uprave, donijeti odluku kada za to postoje opravdani razlozi a posebno da bi se otklonila šteta koja neposredno predstoji Banci.

Dionice se povlače uz naknadu po tržišnoj vrijednosti ili po nominalnoj vrijednosti - ovisno o tome koja je od tih vrijednosti niža. Dionice se moraju prisilno povući ako se vlastite dionice odnosno dionice koje sama Banka drži ne otuđe na način i u rokovima iz zakona.

Hrvatska narodna banka je u postupku i tijekom konsolidacije poslovanja Banke, Rješenjem utvrdila mjeru izrade plana dokapitalizacije i usklađenja nivoa kapitala potrebnog za poslovanje.

Tako je izrađen i odobren Program restrukturiranja Banke, u kojem je utvrđen plan dokapitalizacije u iznosu od 40 milijuna kuna novim emisijama dionica u dvije faze do 2005. godine. U cilju realizacije Programa restrukturiranja Banka nastavlja kontakte s mogućim strateškim partnerima i investitorima.

Na dan izdavanja ovog Prospekta Banka nema odobrenog, a neizdanog temeljnog kapitala.

2.3. Ukupan broj glasova u Glavnoj skupštini, broj vlastitih redovnih dionica, ukupan broj dioničara s pravom glasa, te popis dioničara koji imaju 5% ili više od ukupnog broja glasova

Ukupno je izdano 669.795 redovnih dionica, od kojih svaka daje pravo na jedan glas, odnosno u Glavnoj skupštini Banke ima 669.795 glasova.

Na dan izdavanja ovog skraćenog Prospekta Banka ne posjeduje niti jednu vlastitu redovnu dionicu.

U Knjizi dionica na dan 31.05.2003.godine upisano je 695 dioničara koji posjeduju redovne dionice i temeljem toga imaju pravo glasa u Glavnoj skupštini Banke.

Samo dva dioničara imaju 5% ili više od ukupnog broja glasova u Glavnoj skupštini, a to su Hrvatski fond za privatizaciju, Zagreb sa 9,70% i Lanzville Investments, Vaduz, Lichtenstein sa 5,46% od ukupnog broja glasova u Glavnoj skupštini.

2.4. Organizacijska struktura, broj i struktura zaposlenih

U 2002.godini Banka je svoje poslove obavljala u šest sektora, osamnaest odjela, Uredu Uprave te u posebnim organizacijskim dijelovima Unutarnje kontrole i Unutarnje revizije. Krajem godine pristupilo se aktivnostima koje će poslove Unutarnje kontrole i Unutarnje revizije obavljati sukladno novom Zakonu o bankama koji je donesen u srpnju 2002.

Poslovanje s građanima u najvećem dijelu godine odvijalo se kroz mrežu 14 poslovnica, a u prosincu je otvorena poslovnica u Korenici što ukazuje na orijentiranost Banke prema područjima na kojima je već bila prisutna.

Banka je i tijekom 2002., već petu godinu za redom, u poziciji da se broj zaposlenika smanjuje usprkos činjenici povećanja poslovne aktivnosti. Sa 31.12.2002.godine u Banci je zaposleno 209 zaposlenika.

Stručna sprema	31.12.2002.	31.12.2001.
VSS	55	50
VŠS	14	15
SSS	138	144
NSS	1	1
KV	1	1
NKV	-	1
Ukupno	209	212

3. PODACI O PREDMETU POSLOVANJA IZDAVATELJA

3.1. Predmet poslovanja izdavatelja

Banka obavlja slijedeće poslove:

1. Obavlja poslove sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi),
2. Obavlja novčano posredovanje,
3. Prima sve vrste depozita,

4. Daje sve vrste kredita, otvara dokumentarne akreditive, izdaje jamstva i bankovne garancije te preuzima druge financijske obveze,
5. Obavlja poslove s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata,
6. Pozajmljuje, prodaje i kupuje za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijske izvedenice (ročnica, opcija i sl.),
7. Obavlja poslove s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba:
 - kupnju i prodaju vrijednosnih papira po nalogu nalogodavca,
 - trgovinu u spekulacijske svrhe – kupnja i prodaja vrijednosnih papira u svoje ime i za svoj račun,
 - poslove posebne burzovne trgovine,
 - poslove agenta izdanja,
 - poslove pokroviteljstva izdanja, i
 - poslove skrbništva nad vrijednosnim papirima.
8. Izdaje i upravlja sredstvima plaćanja, (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge),
9. Obavlja poslove financijskog leasinga i faktoringa,
10. Daje informacije o bonitetu komitenata na njihov zahtjev,
11. Obavlja kreditne poslove s inozemstvom i platni promet s inozemstvom,
12. Obavlja platni promet u zemlji sukladno odredbama Zakona o platnom prometu u zemlji i
13. Pruža ostale financijske usluge koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka.

3.2. Sudski postupci

U 1986. Banka je izdala kontragaranciju za kredit odobren jednom od njenih komitenata od strane druge banke. Kredit je bio odobren za jedan projekt u Srbiji od strane švicarske banke. Kontragarancija je bila osigurana mjenicama izdanim od strane srpske banke. Komitent je 1992. godine, kad je glavnica iznosila 14.600.000 švicarskih franaka, prestao s podmirivanjem obveza. Banka nije platila ništa od zatraženih iznosa po kontragaranciji budući da prema njenom mišljenju nema nikakve pravne osnove za nastanak obveze.

Trenutno je Banka u sporu sa slovenskom bankom, koji se vodi u Hrvatskoj, za iznos koji nije vraćen. U veljači 1998., potvrđeno je stajalište Banke od strane Visokog Trgovačkog suda u Zagrebu da nema obveze po osnovi kontragarancije. Međutim, tužitelj je iskoristio svoje pravo i zatražio izvanredni pravni lijek – reviziju od strane Vrhovnog suda. Vrhovni sud je vratio spor Trgovačkom sudu u Karlovcu gdje je počeo novi spor.

Uprava Banke, na temelju mišljenja pravnika Banke, smatra da će sudski spor biti riješen u korist Banke. Ministarstvo financija na temelju odluke Vlade RH izdalo je u lipnju 2001. garanciju Karlovačkoj banci u iznosu od 20.383.856 CHF uključujući kamate do iznosa od 5.725.117 CHF, za slučaj da sudski spor bude riješen u korist slovenske banke. Udio Banke u povezanom poduzeću i turbine u vlasništvu Banke založene su za primljenu garanciju Ministarstva Financija. Neto knjigovodstvena vrijednost ove imovine u Bilanci banke na dan 31. prosinca 2002. godine iznosila je 5.006 tisuća kuna.

Rezerviranja za ovu izloženost nisu uključena u tekuća financijska izvješća.

3.3. Materijalni ugovori i značajnije investicije

Banka nema nikakvih ugovora izvan uobičajene i redovne djelatnosti, a također ne postoje nikakve opcije na dionice banke.

Investicijska aktivnost u naredne tri godine planira se u iznosu od 10 mil.kuna prioritetno za opremu u cilju razvoja internet bankarstva i kanala distribucije, te opremu i objekte postojećih i novih poslovnica.

4. ČIMBENICI RIZIKA

4.1. Sistemski rizici

Republika Hrvatska, danas zemlja u tranziciji primjerenog kreditnog rejtinga u grupi najnižih investicijskih rejtinga, uživa međunarodnu potporu za ulazak u Europsku uniju i svjetske političke i ekonomske asocijacije i u cijelom sustavu prolazi postupak usklađenja svojih propisa i standarda sa svjetskim normama.

Zakoni i propisi u području bankarstva, deviznog poslovanja, poreznog sustava, prometa vrijednosnih papira, zaštite tržišne utakmice i dr. i dalje će se usklađivati i povećavati konkurentne odnose banaka i pooštravati uvjete poslovanja u suglasju s jačanjem tržišnog gospodarstva. Može se pretpostaviti da će u buduće jačati kako politička tako i ekonomska stabilnost zemlje.

4.2. Bankarski sektor i tržište kapitala

U Hrvatskoj posluje 46 banaka i ine financijske institucije (štedionice, stambene štedionice, predstavništva ino banaka, investicijski fondovi), te se nakon, već u većem dijelu tržišta, obavljene koncentracije bankarskog sektora, može govoriti o zaoštrenoj međubankarskoj konkurenciji. To od manjih banaka zahtjeva prilagođavanje i pozicioniranje ka ciljanoj tržišnoj niši, te fleksibilnost u paleti ponude financijskih proizvoda prepoznatoj strukturi klijenata.

Hrvatsko tržište kapitala je malo i niskog stupnja likvidnosti, ali realnih pretpostavki za konsolidaciju i značajni rast čemu će doprinjeti ulazak snažnijih institucionalnih investitora, povećanje transparentnosti podataka o izdavateljima i vrijednosnim papirima.

4.3. Sustav upravljanja rizicima

Novim Zakonom o bankama značajnije je pooštren sustav upravljanja i nadziranja svih vrsta rizika – likvidnosti, kreditnog rizika, kamatnog, valutnog i ostalih tržišnih rizika, operativni, rizici vezani uz kapitalna ulaganja i ostali.

Banka trajno prati, mjeri, procjenjuje i upravlja tim rizicima poštujući zadane limite u smislu adekvatnosti kapitala, gdje su zahtjevi za adekvatnim kapitalnim pokrićem pojedinih rizika propisani od Hrvatske narodne banke visokog stupnja usklađenosti s europskim i svjetskim standardima.

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

U slijedećim tabelama predočen je sažetak financijskih izvješća Banke za poslovne godine koje su završile 31.prosinca 2001. i 2002. Podaci su preuzeti iz revidiranih

financijskih izvještaja. Reviziju Bilance Banke na dan 31.12.2002., te s njom povezanog Računa dobiti i gubitka, Izvještaja o promjenama vlasničkog kapitala i Izvještaja o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31.12.2002. obavila je revizorska tvrtka Deloitte & Touche d.o.o. Zagreb, dok je reviziju financijskih izvještaja za 2001. godinu obavila tvrtka KPMG Croatia d.o.o. za reviziju Zagreb. Revizija godišnjih financijskih izvješća obavljena je u skladu s Međunarodnim revizorskim standardima, a sva financijska izvješća u skladu su s Međunarodnim računovodstvenim standardima.

5.1. Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca

<i>Svi iznosi u tisućama kuna</i>	2002.	2001.
<i>Prihodi od kamata</i>	57.260	52.939
<i>Rashodi od kamata</i>	25.464	32.758
NETO PRIHOD OD KAMATA	31.796	20.181
<i>Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima i kamatama</i>	1.661	(11.360)
NETO PRIHOD OD KAMATA NAKON REZERVIRANJA	30.135	31.541
<i>Neto prihod od trgovanja</i>	5.496	5.834
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>	18.950	11.712
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>	10.450	4.891
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	8.500	6.821
<i>Dividende</i>	165	867
<i>Ostali prihodi</i>	698	1.481
<i>Negativne tečajne razlike, neto</i>	980	152
<i>Opći i administrativni troškovi</i>	35.158	35.367
<i>Amortizacija</i>	3.083	3.407
<i>Rezerviranja za moguće gubitke po imovini raspoloživoj za prodaju i ostaloj aktivi</i>	3.381	6.888
<i>Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama</i>	(3.245)	(1.517)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	5.637	2.247
Porez na dobit	-	-
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	5.637	2.247
	Kuna	Kuna
Zarade po redovnoj dionici	8,7	4,0

5.2. Bilanca na dan 31.prosinca 2002.

<i>Svi iznosi u tisućama kuna</i>		
	2002.	2001.
Aktiva		
<i>Novac i potraživanja od banaka</i>	41.960	84.869
<i>Obvezna rezerva kod Hrvatske Narodne Banke</i>	75.349	60.281
<i>Plasmani bankama</i>	99.984	94.705
<i>Utržive vrijednosnice</i>	3.199	1.487
<i>Imovina raspoloživa za prodaju, neto</i>	17.604	33.444
<i>Vrijednosnice koje se drže do dospelosti</i>	252.145	250.825
<i>Kreditni, neto</i>	386.314	324.485
<i>Potraživanja po obračunanim kamatama</i>	5.834	6.127
<i>Ostala aktiva, neto</i>	11.626	26.721
<i>Ulaganja, neto</i>	200	200
<i>Materijalna i nematerijalna imovina</i>	31.052	32.688
UKUPNA AKTIVA	925.267	915.832
Pasiva		
<i>Obveze prema bankama</i>	21.440	21.232
<i>Depoziti po viđenju</i>	424.424	407.319
<i>Oročeni depoziti</i>	310.387	314.136
<i>Obveze po kreditima</i>	89.788	104.290
<i>Obveze po obračunanim kamatama</i>	1.810	3.136
<i>Ostala pasiva</i>	18.253	19.380
UKUPNA PASIVA	866.102	869.493
Vlasnički kapital		
<i>Dionički kapital</i>	68.062	68.062
<i>Vlastite dionice</i>	-	(10.664)
<i>Kapitalni gubitak</i>	(4.676)	(1.201)
<i>Prenešeni gubitak i rezerve</i>	(9.858)	(12.105)
<i>Neto dobit za godinu</i>	5.637	2.247
UKUPNI VLASNIČKI KAPITAL	59.165	46.339
UKUPNA PASIVA I UKUPNI VLASNIČKI KAPITAL	925.267	915.832

5.3. Izvještaj o novčanim tijekovima

Svi iznosi u tisućama kuna	2002.	2001.
Poslovne aktivnosti		
Neto dobit za godinu	5.637	2.247
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i upotrijebljena za poslovne aktivnosti:		
Amortizacija	3.083	3.407
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima i kamatama	1.661	(11.360)
Rezerviranja za moguće gubitke po imovini raspoloživoj za prodaju i ostaloj imovini	3.381	6.888
Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama	(3.245)	(1.517)
Promjene u sredstvima i izvorima:		
Neto (povećanje)/smanjenje obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke	(15.068)	15.854
Neto smanjenje plasmana bankama	28.476	1.000
Neto (povećanje) kredita, prije rezerviranja	(64.083)	(9.992)
Neto smanjenje potraživanja po obračunanim kamatama, prije rezerviranja	886	4.753
Neto smanjenje/(povećanje) ostale aktive, prije rezerviranja	14.828	(24.382)
Neto povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama	208	(3.874)
Neto povećanje depozita po viđenju	17.105	7.319
Neto (smanjenje)/povećanje oročenih depozita	(3.749)	159.342
Neto (smanjenje) obveza po obračunanim kamatama	(1.326)	(747)
Neto povećanje/(smanjenje) ostale pasive, prije rezerviranja	2.118	(3.758)
NETO NOVČANA SREDSTVA (UPOTREBLJENA U)/ OSTVARENA IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	(10.088)	145.180
Investicijske aktivnosti		
Neto (povećanje) utrživih vrijednosnica	(1.712)	(28)
Neto smanjenje imovine raspoložive za prodaju, prije rezerviranja	12.726	578
Neto smanjenje vrijednosnica koje se drže do dospjeća	16.239	25.190
Neto (nabavke) materijalne i nematerijalne imovine	(1.447)	(1.942)
NETO NOVČANA SREDSTVA OSTVARENA IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	25.806	23.798
Financijske aktivnosti		
Neto (smanjenje) obveza po kreditima	(14.502)	(29.270)
Neto povećanje vlastitih dionica i kapitalnog gubitka	-	(585)
Uplaćeni kapital	7.189	-
NETO NOVČANA SREDSTVA (UPOTREBLJENA U) FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(7.313)	(29.855)
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	8.405	139.123
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 1. SIJEČNJA	234.757	95.634
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA DAN 31. PROSINCA	243.162	234.757

Detaljan pregled dvogodišnjeg poslovanja i osnovni financijski pokazatelji za Banku nalaze se u Godišnjem izvješću za 2002.godinu, koji ide uz ovaj skraćeni Prospekt i čini njegov sastavni dio.

6. IZVJEŠĆE O OBAVLJENOJ REVIZIJI TEMELJNIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA ZA 2002.GODINU

Financijska izvješća za Karlovačku banku nalaze se u posebnom Godišnjem izvješću za 2002.godinu koji je sastavni dio ovog skraćenog Prospekta.

7. PODACI O ODGOVORNIM OSOBAMA IZDAVATELJA

7.1. Uprava

Prema Statutu Karlovačke banke Upravu Banke čine do četiri člana od kojih se jedan imenuje za predsjednika. Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor.

Upravu imenuje Nadzorni odbor s mandatom od 5 godina.

Odlukom Nadzornog odbora imenovana je Uprava od tri člana:

<i>Sanda Cvitešić, predsjednica</i>	<i>Karlovac, Kranjčevićeva 4</i>
<i>Marijana Trpčić-Reškovac, član</i>	<i>Karlovac, Plitvička 13</i>
<i>Stjepan Poljak, član</i>	<i>Karlovac, Tuškanova 12 c</i>

7.2. Nadzorni odbor

Prema Statutu Banke Nadzorni odbor sastoji se od pet članova koje bira Glavna skupština s mandatom od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora biraju predsjednika i zamjenika predsjedniku.

Na Glavnoj skupštini Banke u lipnju 2001. izabran je Nadzorni odbor:

<i>Želimir Feitl, predsjednik</i>	<i>Karlovac, Dubovac 5</i>
<i>Suzana Brenko, zamjenica predsjedniku</i>	<i>Zagreb, Pirovec Gornji 45</i>
<i>Terezija Barbarić, član</i>	<i>Zagreb, Ninska 26</i>
<i>dr.Helena Lenac, član</i>	<i>Zagreb, Podgaj 57</i>
<i>Ivan Podvorac, član</i>	<i>Ozalj, Podgraj bb</i>

7.3. Interes članova Uprave i Nadzornog odbora

Predsjednik Nadzornog odbora Želimir Feitl vlasnik je 380 redovnih dionica Banke, a tvrtka Kaplast d.d. u kojoj g.Feitl drži 37,49% dionica, vlasnik je 2380 redovnih dionica Banke. Na toj osnovi raspolaže s 2760 glasova u Glavnoj skupštini Banke ili 0,41% od ukupnog broja glasova.

8. OPĆE INFORMACIJE

Odobrenja i odgovornosti

Odobrenjem ovog Prospekta Komisija za vrijednosne papire potvrđuje da prospekt sadrži sve podatke utvrđene zakonima i propisima Republike Hrvatske i da može biti objavljen.

Za istinitost i potpunost informacija koje sadrži ovaj skraćeni Prospekt odgovaraju isključivo Karlovačka banka odnosno odgovorne osobe Izdavatelja prethodno navedene u Prospektu. Isto tako Prospekt su odobrili i potpisali svi članovi Nadzornog odbora i Uprave Karlovačke banke.

Značajne promjene

Od datuma posljednjeg revizorskog izvješća, a do dana izdavanja ovog Prospekta nije bilo značajnih promjena u financijskom i poslovnom položaju Izdavatelja.

Uvrštenje u Kotaciju javnih dioničkih društava

Sukladno Zakonu o tržištu vrijednosnih papira (NN 84/02) dionička društva koja ispunjavaju uvjete navedene u čl.114.st.1.Zakona, obvezna su uvrstiti svoje dionice u kotaciju javnih dioničkih društava burze ili uređenog tržišta. Kako Karlovačka banka ima preko 100 dioničara i temeljni kapital preko 30.000.000,00 kuna, ispunjava uvjete propisane Zakonom.

Od kako djeluju tržišta kapitala u Hrvatskoj dionice Karlovačke banke kotiraju na tim tržištima u TN kotaciji Zagrebačke burze i Kotaciji Slobodno tržište Varaždinske burze (prije VTV).

Svih 669.795 redovnih dionica i 10.824 povlaštenih dionica izdavatelja Karlovačke banke d.d., nominalne vrijednosti 100,00 kuna svaka, biti će uvrštene u Kotaciju javnih dioničkih društava. Prigodom uvrštenja neće biti javne niti bilo kakove druge ponude dionica Banke.

Ovaj Prospekt ne predstavlja ponudu za prodaju ili poziv za kupnju dionica od strane ili za račun Izdavatelja.

Dokumenti na uvid

Kopije slijedećih dokumenata mogu se dobiti na uvid kod Karlovačke banke d.d., Karlovac, I.G.Kovačića 1, tijekom uobičajenog radnog vremena, u razdoblju od 30 dana po odobrenju Skraćenog Prospekta:

- 1. Skraćeni Prospekt*
- 2. Statut*
- 3. Izvod iz sudskog registra*
- 4. Izvješće revizora o obavljenj reviziji financijskih izvještaja za 2002.godinu*

9. POTPISNICI PROSPEKTA

Prema našem uvjerenju i u skladu sa svim našim saznanjima i podacima kojima raspolažemo, izjavljujemo da svi podaci iz ovog skraćenog 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

NADZORNI ODBOR:

1. _____
Želimir Feitl

2. _____
Suzana Brenko

3. _____
Terezija Barbarić

4. _____
dr.Helena Lenac

5. _____
Ivan Podvorac

UPRAVA:

1. _____
Sanda Cvitešić

2. _____
Marijana Trpčić-Reškovic

3. _____
Stjepan Poljak

S a d r ž a j

	Strana
1. PODACI O VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA	2
1.1. Vrsta i opis karakteristika dionica	2
1.2. Oznaka dionica, Knjiga dionica	2
1.3. Tvrtka, sjedište I adresa izdavatelja	2
1.4. Dividenda	3
1.5. Zalog dionica	3
1.6. Vlastite dionice	3
1.7. Institucije preko kojih izdavatelj podmiruje financijske obveze prema vlasnicima vrijednosnih papira	3
1.8. Cijena i način određivanja cijene dionica	3
2. PODACI O IZDAVATELJU VRIJEDNOSNOG PAPIRA	
2.1. Tvrtka, sjedište, adresa izdavatelja, predmet poslovanja, pravni oblik, te broj upisa u sudskom registru	3
2.2. Podaci o kapitalu Banke	4
2.3. Ukupan broj glasova u Glavnoj skupštini, broj vlastitih redovnih dionica, ukupan broj dioničara s pravom glasa, te popis dioničara koji imaju 5% ili više od ukupnog broja glasova	5
2.4. Organizacijska struktura, broj i struktura zaposlenih	5
3. PODACI O PREDMETU POSLOVANJA IZDAVATELJA	
3.1. Predmet poslovanja izdavatelja	5
3.2. Sudski postupci	6
3.3. Materijalni ugovori i značajnije investicije	7
4. ČIMBENICI RIZIKA	
4.1. Sistemski rizici	7
4.2. Bankarski sektor i tržište kapitala	7
4.3. Sustav upravljanja rizicima	7
5. PODACI O IMOVINI, ZADUŽENOSTI, FINANCIJSKOM POLOŽAJU, TE DOBITKU ILI GUBITKU IZDAVATELJA	7
5.1. Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31.prosinca	8
5.2. Bilanca na dan 31.prosinca 2002.	9
5.3. Izvještaj o novčanim tijekovima	10
6. IZVJEŠĆE O OBAVLJENOJ REVIZIJI TEMELJNIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA ZA 2002.GODINU	11
7. PODACI O ODGOVORNIM OSOBAMA IZDAVATELJA	
7.1. Uprava	11
7.2. Nadzorni odbor	11
7.3. Interes članova Uprave i Nadzornog odbora	12
8. OPĆE INFORMACIJE	12
Odobrenja i odgovornosti	12
Značajne promjene	12
Uvrštenje u Kotaciju javnih dioničkih društava	12
Dokumenti na uvid	12
9. POTPISNICI PROSPEKTA	13

