



BANKA SONIC d.d.

Zagreb, Savska cesta 131

SKRAĆENI PROSPEKT

UVRŠTENJE DIONICA IZDAVATELJA
BANKA SONIC d.d.
NA BURZOVNU KOTACIJU JAVNIH DIONIČKIH DRUŠTAVA

Savjetnik pri uvrštenju:
RAST d.o.o.
Varaždin, R. Boškovića 20

Varaždin, travanj 2003. godine

Članovi Nadzornog odbora i Uprave društva BANKA SONIC d.d., čija su imena navedena u ovom Skraćenom prospektu, prihvaćaju odgovornost za njegov sadržaj.

Prema uvjerenju i u skladu sa svim saznanjima i podacima kojima potpisnici ovog prospekta raspolažu, izjavljuju da svi podaci iz ovog Prospekta čine cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Izdavatelja, prava sadržanih u vrijednosnim papirima na koje se odnose, te da činjenice koje bi mogle utjecati na potpunost i istinitost ovog prospekta nisu izostavljene.

Sukladno Zakonu o tržištu vrijednosnih papira (Narodne novine br. 84/2002) i Pravilnika o sadržaju skraćenog prospekta i o uvjetima izdavanja vrijednosnih papira privatnim izdanjem (Narodne novine br. 61/1997), ovaj Skraćeni prospekt je odobren od Komisije za vrijednosne papire Republike Hrvatske. Time je potvrđeno da sadrži sve podatke utvrđene zakonom i propisima Republike Hrvatske, te da može biti objavljen.

Revizor Izdavatelja je društvo REVIDICON d.o.o. Varaždin, Ankice Opolski 2, koje je obavilo reviziju financijskih izvještaja za 2002. godinu. Na financijske izvještaje je dato pozitivno mišljenje revizora, a sadržano je u Skraćenom prospektu.

Savjetnik pri uvrštenju dionica Izdavatelja na Kotaciju javnih dioničkih društava je brokersko društvo RAST d.o.o. Varaždin, Ruđera Boškovića 20.

Ovaj Skraćeni prospekt ne predstavlja ponudu za prodaju ili poziv za kupnju od strane ili za račun Izdavatelja ili RAST d.o.o. ili od strane ili za račun druge osobe koja je s njima povezana, njihovih afilacija 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, pri čemu treba uzeti u obzir navedene čimbenike rizika.

SADRŽAJ

	Stranica
1. SAŽETAK	5
2. PODACI O VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA	5
2.1. Vrsta i opis karakteristika dionica	5
2.2. Tvrtka, sjedište i adresa Izdavatelja	5
2.3. Mjesto vođenja evidencije o dionicama i dioničarima	5
2.4. Oznaka dionica	5
2.5. Mjesto i datum izdavanja dionica	5
2.6. Prava vlasnika dionica i obveze Izdavatelja	6
2.7. Oporezivanje dividende	6
2.8. Oporezivanje kod prodaje dionica	6
2.9. Oporezivanje kapitalne dobiti	6
2.10. Institucije preko kojih Izdavatelj podmiruje svoje financijske obveze prema dioničarima	6
2.11. Ograničenja u prijenosu dionica	7
2.12. Cijena i način određivanja cijene dionica	7
3. ČIMBENICI RIZIKA	6
3.1. Politički rizik	7
3.2. Ekonomski rizik	7
Bankarski sustav	7
Konkurencija	7
Tečaj	7
Kamatne stope	8
Hrvatsko tržište kapitala	8
Sustav upravljanja rizicima	8
Porezni sustav	8
3.2. Rizik pravnog sustava	8
4. PODACI O IZDAVATELJU DIONICA	8
4.1. Povijesni pregled	8
4.2. Tvrtka, sjedište, pravni oblik, predmet poslovanja, trgovački registar	9
4.3. Iznos upisanog, uplaćenog i odobrenog kapitala	10
4.4. Ukupan broj glasova u Glavnoj skupštini, broj vlastitih dionica te popis dioničara koji imaju 5% ili više od ukupnog broja glasova	10
4.5. Podaci o vladajućem društvu	11
4.6. Broj i struktura zaposlenih	11
4.7. Organizacijska struktura Izdavatelja	11
4.8. Upravljanje društvom Izdavatelja	12
5. PREDMET POSLOVANJA, PODACI O SUDSKIM SPOROVIMA, VAŽNIJIM INVESTICIJAMA, PRIZNANJIMA I NAGRADAMA	13
5.1. Sažeti opis predmeta poslovanja	13
5.2. Podaci o tekućim sudskim i drugim sporovima	13
5.3. Podaci o važnim tekućim investicijama	13
5.4. Posebna priznanja i nagrede	13
6. PODACI O IMOVINI, FINACIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITKU I GUBITKU IZDAVATELJA	14
6.1. Bilanca na dan 31. 12. 2002. godine	14
6.2. Rizična aktiva	15
6.3. Račun dobiti i gubitka za 2002. godinu	15
6.4. Izvješće o novčanim tijekovima	15
7. REVIZOR FINACIJSKIH IZVJEŠĆA	16
8. OVISNOST O TUĐIM PATENTIMA I LICENCAMA	16
9. INTERES ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA	16

10. PODACI O ODGOVORNIM OSOBAMA IZDAVATELJA	16
10.1. Uprava	16
10.2. Nadzorni odbor	16
11. SAVJETNIK PRI UVRŠTENJU DIONICA NA KOTACIJU JAVNIH DIONIČKIH DRUŠTAVA	17
12. OPĆE INFORMACIJE	17
12.1. Odobrenja	17
12.2. Promjene u financijskom i poslovnom položaju	17
12.3. Opcije i materijalni ugovori	17
12.4. Izjava članova Nadzornog odbora i Uprave	17
12.5. Dokumentacija na uvid	17
13. IZVJEŠĆE REVIZORA O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2002. GODINU	18
14. POPIS SUDIONIKA SKRAĆENOG PROSPEKTA	
15. POTPISNICI SKRAĆENOG PROSPEKTA	

1. SAŽETAK

Izdavatelj je temeljni kapital u iznosu od 40.000.000,00 kuna podijelio na 61.800 redovnih i 18.200 povlaštenih dionica, svaka nominalne vrijednosti 500,00 kuna. Redovne dionice daju njihovom vlasniku pravo glasa na Glavnoj skupštini Izdavatelja (1 dionica – 1 glas), pravo na udio u dobiti (dividendu) i pravo na stečajnu odnosno likvidacijsku masu. Povlaštene dionice ne daju njihovom vlasniku pravo glasa na Glavnoj skupštini Izdavatelja, ali daju pravo prvenstva pri isplati dividende i pravo prvenstva pri isplati ostatka stečajne odnosno likvidacijske mase.

Kao dioničar u odnosu na Izdavatelja vrijedi osoba koja na svom računu u depozitoriju Središnje depozitarne agencije drži dionice Izdavatelja.

Prije odluke o ulaganju u dionice Izdavatelja investitori trebaju razmotriti sve segmente ovog Skraćenog prospketa, uključujući čimbenike rizika.

2. PODACI O VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA

2.1. Vrsta i opis karakteristika dionica

Temeljni kapital Izdavatelja u iznosu 40.000.000,00 kuna podijeljen je na 61.800 redovnih dionica na ime serije AA i 18.200 povlaštenih dionica serije AB, svaka nominalne vrijednosti 500,00 kuna. Dionice ne nose kontrolne brojeve. Dionice su u nematerijaliziranom obliku – kao elektronski zapis.

2.2. Tvrtka, sjedište i adresa Izdavatelja

Izdavatelj je društvo BANKA SONIC d.d., sa sjedištem u Zagrebu, Savska cesta 131. Skraćena tvrtka je: BANKA SONIC d.d.

2.3. Mjesto vođenja evidencije o dionicama i dioničarima

Sve dionice vode se na računima njihovih vlasnika u depozitoriju Središnje depozitarne agencije d.d. Zagreb, Ksaver 200.

2.4. Oznaka dionica

Redovne dionice nose oznaku: SSNC-R-A, a ISIN oznaka je: HRSSNCRA0002.

Povlaštene dionice nose oznaku: SSNC-P-A1, a ISIN oznaka je: HRSSNCPA1002.

2.5. Mjesto i datum izdavanja dionica

Redovne dionice SSNC-R-A izdane su slijedećim terminima i količinama:

Emisija	Datum emisije	Količina dionica	Mjesto emisije
I javna emisija	21.12.1998	27.250	Zagreb
Dokapitalizacija iz sredstava Društva	25.04.2002	10.900	Zagreb
II javna emisija	13.06.2002	23.650	Zagreb
Ukupno:		61.800	

Povlaštene dionice SSNC-P-A1 izdane su u slijedećim terminima i količinama:

Emisija	Datum emisije	Količina dionica	Mjesto emisije
I javna emisija	21.12.1998	13.000	Zagreb
Dokapitalizacija iz sredstava Društva	25.04.2002	5.200	Zagreb
Ukupno:		18.200	

2.6. Prava vlasnika dionica i obveze Izdavatelja

Vlasnik redovnih dionica Izdavatelja ima pravo glasa u Glavnoj skupštini Izdavatelja, pravo na učešće u podjeli dobiti (dividendu) i pravo na stečajnu odnosno likvidacijsku masu. Svaka dionica nosi jedan glas. Vlasnik dionica ima pravo na informacije i obaviještenost o radu Izdavatelja.

Vlasnik povlaštenih dionica nema pravo glasa u skupštini Izdavateja, ali ima pravo prvenstva pri isplati dividende i pravo prevenstva pri isplati ostatka stečajne odnosno likvidacijske mase.

Izdavatelj je u obvezi sazvati Glavnu skupštinu najmanje jednom godišnje, a bez odgađanja ako se uoči da Izdavatelj posluje s gubitkom. Izdavatelj je obavezan obavještavati dioničare o poslovanju, te o svim podacima koji su važni za odlučivanje.

2.7. Oporezivanje dividende

Dividenda koju ostvare fizičke osobe, a koja se odnosi na dobit ostvarenu u 2002. godini, oporezuje se po stopi od 15%. Ovisno o mjestu prebivališta dioničara, na obračunati porez se obračunava i prizet po stopi koju određuje općina odnosno grad u kojem je prebivalište dioničara. Za pravne osobe porez na dividendu se ne obračunava.

Za strane pravne osobe dividenda se oporezuje porezom na dobit i to kao porez po odbitku po stopi 15% osim ako Republika Hrvatska s državom, u kojoj je sjedište dioničara, ima zaključen ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja i ako je to tako uređeno ugovorom.

Na dividendu, koja se odnosi na zadržanu dobit Izdavatelja ostvarenu u razdoblju do 2001. godine, porez i prizet na dividendu se ne obračunavaju.

2.8 Oporezivanje kod prodaje dionica

Prodaja i drugo raspolaganje dionicama ne oporezuje se.

2.9. Oporezivanje kapitalne dobiti

Kapitalna dobit se posebno ne oporezuje. Kod fizičkih osoba – poreznih obveznika u Republici Hrvatskoj, kapitalna dobit ne ulazi u osnovicu poreza na dohodak i ne oporezuje se.

Kod pravnih osoba kapitalna dobit ulazi u osnovicu poreza na dobit koja se oporezuje stopom od 20%.

2.10. Institucije preko kojih Izdavatelj podmiruje financijske obveze prema dioničarima

Financijske obveze prema dioničarima Izdavatelj podmiruje direktno na njihove račune kod Izdavatelja.

2.11. Ograničenja u prijenosu dionica

Ne postoje nikakva ograničenja u pogledu prava dioničara za obavljanje njihovog prijenosa (prodaja, darovanje, nasljeđivanje, fiducijarni prijenos). Dionice se mogu slobodno teretiti svim vrstama tereta koje prihvaća vjerovnik.

2.12. Cijena i način određivanja cijene dionica

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

U posljednjih godinu dana na Varaždinskoj burzi trgovano je s 307 dionica oznake SSNC-R-A uz cijene u rasponu od 125,00 do 230,00 kuna po dionici, te je ostvaren ukupan promet od 57.132,38 kuna. Na Zagrebačkoj burzi, u istom razdoblju, trgovano je s 823 dionice iste oznake uz cijene u rasponu od 105,01 do 270,00 kuna, te je ostvaren ukupan promet od 162.256,55 kuna.

Dionicom SSNC-P-A1 trgovalo se zadnjih godinu dana samo na Varaždinskoj burzi u količini od 5.916 dionica uz cijene u rasponu od 101,00 do 189,00 kuna, a ostvaren je ukupan promet od 774.134,64 kune.

3. ČIMBENICI RIZIKA

3.1. Politički rizik

BANKA SONIC d.d. osnovana je na temelju hrvatskog zakonodavstva i djeluje sa svim svojim podružnicama i poslovnicama na području Republike Hrvatske, stoga političko okruženje i prilike utječu na bankarski sustav u cjelini, pa tako i na svaku banku ponaosob.

Ostvarenje strateškog cilja Republike Hrvatske: ulazak u Europsku uniju, nosi teret prilagođavanja hrvatskog zakonodavstva zakonodavstvu Europske unije. Do sada doneseni i usklađeni zakoni u oblasti bankarstva, prometa vrijednosnih papira, deviznog poslovanja, zaštite tržišne utakmice, poreznog sustava, će se i dalje usklađivati i zaoštřavati konkurentne odnose banaka i uvjete poslovanja, do ostvarenja potpuno tržišnog gospodarstva.

3.2. Ekonomski rizici

Bankarski sustav

Bankarski sustav podložan je promjenama makroekonomske politike kao i regulativi Hrvatske narodne banke. Banke su dužne pridržavati se svih propisa Hrvatske narodne banke te poštivati zadane limite u smislu adekvatnosti kapitala, isloženosti rizicima i sl., a jedna od najnovijih odluka Hrvatske narodne banke, koja se odnosi na ograničavanje rasta aktive banaka u 2003. godini, nedvojbeno će utjecati na poslovanje bankarskog sustava.

Konkurencija

Trenutno u Republici Hrvatskoj djeluje 46 banaka, 1 štedionica, 4 stambene štedionice i 5 predstavništava stranih banaka, što je znatno smanjenje u odnosu na stanje pred nekoliko godina.

Na hrvatskom financijskom tržištu, u posljednje vrijeme, zaoštřava se međubankarska konkurencija, što od manjih banaka zahtjeva stalnu prilagodbu i učvršćivanje tržne niše te fleksibilnost u paleti financijskih proizvoda koji se nude kao odgovor na sve veći pritisak konkurencije.

Tečaj

Tečaj kune je fluktuirajući, pod kontrolom Hrvatske narodne banke, koja osigurava granice fluktuiranja. Narušavanje dosadašnje politike tečaja u dužem periodu, može imati bitnog utjecaja na poslovanje i financijski rezultat banke. Banka se štiti od učinaka fluktuacije tečaja valutnom klauzulom.

Kamatne stope

U posljednjih nekoliko godina prisutan je trend smanjenja kamatnih stopa na hrvatskom financijskom tržištu. Zaštitu od kamatnog rizika Banka provodi primjenjujući fleksibilnu kamatnu politiku.

Hrvatsko tržište kapitala

Hrvatsko tržište kapitala još uvijek prolazi proces formiranja, konsolidacije i značajnog rasta. Ulazak snažnijih investitora (institucionalni investitori, fondovi i dr.), može značajno povećati potražnju i cijene vrijednosnim papirima. Pretežan broj dionica, koje kotiraju na burzama, je nisko likvidan, a podaci o njihovim izdavateljima i njihovom poslovanju nedovoljno su transparentni. Provođenje odredbi Zakona o tržištu vrijednosnih papira (obveza javnih dioničkih društava na kotaciju na burzi), doprinijeti će poboljšanju stanja na tom području.

Sustav upravljanje rizicima

Rizici kojima je izložena Banka u svom poslovanju, temeljem Zakona o bankama (NN 84/2002) su:

- rizik likvidnosti
- kreditni rizik
- kamatni, devizni i ostali tržišni rizici,
- rizici izloženosti prema jednoj osobi
- rizici vezani uz kapitalna ulaganja, nekretnine
- operativni rizici
- ostali rizici,

Banka mora trajno pratiti, kontinuirano obavljati mjerenje, procjene i upravljati tim rizicima. Utjecaj rizika na poslovanje i financijski rezultat Banke može biti vrlo značajan, pa stoga Hrvatska narodna banka stalno nadzire upravljanje rizicima, kako u cjelini bankarskog sustava, tako i u svakoj banci ponaosob.

Porezni sustav

Porez na dobit je u 2001. godini smanjen sa 35% na 20%. Izdavatelj dionica također je dužan obračunati i 15% poreza na dividende, a dioničarima doznačiti neto iznos dividende.

3.3. Rizik pravnog sustava

Pravosuđe Republike Hrvatske nedovoljno je učinkovito u rješavanju pravnih sporova. Osoba koja putem suda traži pravnu zaštitu svojih interesa može naići na dug i skup postupak.

4. PODACI O IZDAVATELJU DIONICA

4.1. Povijesni pregled

BANKA SONIC d.d. nastala je transformacijom društva ŠTEDIONICE SONIC d.d. u banku, te je njezin pravni sljednik.

Počeci poslovanja ŠTEDIONICE SONIC, danas BANKE SONIC d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Savska cesta 131, sežu u 1995. godinu kada je osnovana ŠTEDIONICA SLAVONIJA. Godine 1997. ŠTEDIONICA SLAVONIJA d.o.o. mijenja naziv tvrtke u ŠTEDIONICA SONIC d.o.o. temeljem rješenja Trgovačkog suda u Zagrebu br. Tt-97/2104 od 10. lipnja 1997. godine.

U svom daljnjem djelovanju i razvoju svog poslovanja ŠTEDIONICE SONIC d.o.o., dolazi do potrebe preoblikovanja društva s ograničenom odgovornošću u dioničko društvo. Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu br.: Tt-98/2254 od 25. svibnja 1998. godine, novi naziv tvrtke je ŠTEDIONICA SONIC dioničko društvo (skraćena tvrtka: ŠTEDIONICA SONIC d.d.).

Savjet Hrvatske narodne banke na svojoj sjednici održanoj 5. prosinca 2001. godine, donio je Odluku kojom je ŠTEDIONICA SONIC d.d. Zagreb dobila odobrenje za rad kao banka prema članku 35. Zakona o bankama. Trgovački sud u Zagrebu svojim rješenjem br.: Tt-01/7305 od 21. siječnja 2002. godine, izvršio je promjenu tvrtke, te preoblikovanje u banku, koja od tada posluje pod nazivom BANKA SONIC dioničko društvo (skraćena tvrtka: BANKA SONIC d.d.).

Novi Zakon o bankama (NN 84/2002), koji je stupio na snagu 17. srpnja 2002. godine naložio je svim bankama i bivšim štedionicama da usklade svoje poslovanje sa odredbama novog Zakona. Kao pretpostavka mogućnosti daljnjeg poslovanja morao se povećati temeljni kapital na 40 milijuna kuna. BANKA SONIC d.d. polovicom 2002. godine dostigla je razinu propisanog temeljnog kapitala od 40 milijuna kuna. Povećanje temeljnog kapitala osigurano je dijelom iz vlastitih sredstava zadržane dobiti u iznosu od 8,0 milijuna kuna, a dijelom iz uspješno provedene II emisije dionica javnim pozivom, u iznosu od 11,8 milijuna kuna.

Ispunjenjem uvjeta povećanja temeljnog kapitala na 40 milijuna kuna, BANKA SONIC d.d. je od Savjeta Hrvatske narodne banke dobila suglasnost za proširenje djelatnosti za tzv. "srednju licencu", čime je omogućeno banci vođenje poslovnih računa pravnih osoba. Trgovački sud u Zagrebu pod brojem Tt-02/8795 od 14. siječnja 2003. godine izvršio upis proširenja djelatnosti BANKE SONIC d.d.

4.2. Tvrtka, sjedište, pravni oblik, predmet poslovanja, trgovački registar

Tvrtka: BANKA SONIC dioničko društvo

Skraćena tvrtka: BANKA SONIC d.d.

Sjedište: ZAGREB, Savska cesta 131

Trgovački registar: Trgovački sud u Zagrebu

Matični broj subjekta upisa kod Trgovačkog suda u Zagrebu - MBS: 080011326

Pravni oblik: Dioničko društvo

Matični broj: 0189189 (kod Državnog zavoda za statistiku)

Šifra djelatnosti: 65121 – Poslovne banke

Predmet poslovanja odnosno djelatnost društva BANKA SONIC d.d. sukladno je odobrenju Hrvatske narodne banke, a ovlaštena je obavljati:

- Primanje svih vrsta depozita,
- 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,
- Posuđivanje prodaja i kupnja financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.) za svoj račun ili za račun svojim komitenata,
- Obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba,
- Izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge),
- Obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa,
- Davanje informacija o bonitetu komitenta na njihov zahtjev,
- Pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka.

BANKA SONIC d.d. procjenjuje da se još nisu stekli svi preduvjeti za obavljanje deviznog platnog prometa s inozemstvom, pa će u narednom razdoblju usmjeriti svoje aktivnosti ka iznalaženju mogućnosti za postupno ispunjavanje svih pretpostavki za obavljanje i ove vrste poslova.

Sve registrirane poslove BANKA SONIC d.d. obavlja prvenstveno u cilju podupiranja gospodarske djelatnosti građana, malih i srednjih poduzetnika.

U obavljanju svojih djelatnosti BANKA SONIC d.d. nije ovisna o tuđim patentima i licencama ili drugim ugovorima s trećim osobama, što bi imalo veće značenje za njeno poslovanje.

4.3. Iznos upisanog, uplaćenog kapitala i odobrenog kapitala

Kapital BANKE SONIC d.d. iznosi 40.000.000,00 kuna, i u cijelosti je uplaćen. Kapital Banke podijeljen je na 80.000 dionica nominalne vrijednosti 500,00 kuna, od toga 61.800 redovnih dionica i 18.200 povlaštenih dionica.

Tijekom 2002. godine Banka je povećala temeljni kapital sa iznosa 20.125.000,00 kuna, za iznos 19.875.000,00 kuna, na iznos od 40.000.000,00 kuna. Povećanje temeljnog kapitala obavljeno je iz sredstava Banke u iznosu od 8.050.000,00 kuna i dokapitalizacijom ulozima u vrijednosti od 11.825.000,00 kuna.

Promjene temeljnog kapitala Banke tijekom 2002. godine:

(u kunama bez lipa)

	Redovne dionice		Povlaštene dionice		UKUPNO	
	Kol.	Vrijednost	Kol.	Vrijednost	Kol.	Vrijednost
Stanje 01.01.2002.	27.250	13.625.000	13.000	6.500.000	40.250	20.125.000
Dokapitalizacija iz sredstava društva	10.900	5.450.000	5.200	2.600.000	16.100	8.050.000
Dokapitalizacija ulozima	23.650	11.825.000	-	-	23.650	11.825.000
Stanje 31.12.2002.	61.800	30.900.000	18.200	9.100.000	80.000	40.000.000
U tome vlastite dionice	197	98.500	270	135.000	467	233.500

4.4. Ukupan broj glasova u Glavnoj skupštini, broj vlastitih dionica, te popis dioničara koji imaju 5% ili više od ukupnog broja glasova

Kako je prethodno navedeno upisani temeljni kapital BANKE SONIC d.d. je 40.000.000,00 kuna.

Izdano je 61.800 redovnih dionica koje daju pravo glasa u Glavnoj skupštini banke, a kojima raspolaže 230 dioničara.

Banka, kao vlastitim dionicama, raspolaže sa ukupno 467 dionica (270 komada povlaštenih i 197 komada redovnih dionica), što iznosi 0,58% ukupnog broja dionica odnosno vrijednosti temeljnog kapitala. Pošto povlaštene i vlastite redovne dionice ne nose pravo glasa, ukupan broj dionica koje nose pravo glasa u Glavnoj skupštini je 61.603¹.

¹ Podatak se odnosi na dan 31. ožujka 2003. godine.

Popis dioničara koji imaju više od 5% glasova u Skupštini društva BANKA SONIC d.d.:

Dioničar	Postotak glasova
Branko Ostović	42,89%
Ljiljana Ostović	6,75%
Tatjana Ostović	6,73%
Info – leasing d.o.o.	6,61%
Mirjana Ostović	6,08%

4.5. Podaci o vladajućem društvu

U smislu odredbi članka 475. Zakona o trgovačkim društvima društvo BANKA SONIC d.d. nema vladajuće društvo.

4.6. Broj i struktura zaposlenih

Na dan 31.12.2002. godine BANKA SONIC d.d. zapošljavala je 105 djelatnika. Struktura, odnosno stručna sprema zaposlenih djelatnika daje se u nastavku:

Stručna sprema	Broj djelatnika
VSS	35
VŠS	9
SSS	60
NSS	1
UKUPNO	105

4.7. Organizacijska struktura Izdavatelja

U organizacijskom smislu BANKA SONIC d.d. je organizirana kombinacijom funkcionalnog i teritorijalnog principa:

- Središnjica / Uprava banke u Zagrebu, Savska cesta 131
- Podružnica banke u Osijeku, Vijenac I. Mažuranića 4
- Podružnica banke u Splitu, Kneza Višeslava 6
- Podružnica banke u Rijeci, Užarska bb

U okviru Banke posluje 16 poslovnica, koje pokrivaju najveće gradove u Republici Hrvatskoj, te s obzirom na veličinu Banke, osiguravaju vrlo dobro regionalno pokrivanje. Poslovnice su uključene u Središnjicu u Zagrebu, te Podružnice u Osijeku, Splitu i Rijeci, po teritorijalnom principu:

SREDIŠNJIKA:

- Poslovnica Savska, Zagreb, Savska cesta 131
- Poslovnica Martićeva, Zagreb, Martićava 14b
- Poslovnica Trešnjevka, Zagreb, Ulica grada Vukovara 23
- Poslovnica Republike Austrije, Zagreb, Republike Austrije 5

Središnjici organizacijski pripadaju dvije poslovnice u Varaždinu:

- Poslovnica Varaždin, Varaždin, Zagrebačka 8
- Poslovnica Varaždin centar, Varaždin, Kratka 2

PODRUŽNICA OSIJEK:

- Poslovnica Donji grad, Osijek, Trg bana J. Jelačića 17
- Poslovnica Dukat, Osijek, Radićeva 28
- Poslovnica Centar, Osijek, Trg Slobode 2
- Poslovnica Slavonija, Osijek, Županijska 7
- Poslovnica Slatina, Slatina, Trg sv. Josipa 1
- Poslovnica Požega, Požega, Trg sv. Terezije 6
- Poslovnica Slavonski brod, Slavonski brod, Pilareva 23

PODRUŽNICA RIJEKA:

- Poslovnica Rijeka, Rijeka, Užarska bb
- Poslovnica Pula, Pula, Ulica Sergijevaca 16

PODRUŽNICA SPLIT:

- Poslovnica Split, Split, Kneza Višeslava 6

Izgradnja poslovne mreže BANKE SONIC d.d. je vrlo dinamičan i nezavršen proces. Proširenje poslovne mreže, izvor je novih klijenata te ključ za širenje udjela Banke na hrvatskom financijskom tržištu. Tako su tijekom 2002. godine otvorene četiri nove poslovnice, dvije u Varaždinu, te po jedna u Osijeku i Slavanskom brodu. Pred otvaranjem je i poslovnica u Vukovaru.

4.8. Upravljanje društvom Izdavatelja

Upravljanje Izdavateljem organizirano je temeljem Zakona o trgovačkim društvima, Zakona o bankama, te Statutom banke. Temeljem ovih dokumenata određene su i nadležnosti organa upravljanja. Organi upravljanja su:

- Glavna skupština
- Nadzorni odbor
- Uprava banke

Rješenjem Narodne banke Hrvatske od 03. rujna 1997. godine, odobreno je gospodinu Branku Ostoviću iz Osijeka stjecanje 100% poslovnih udjela s pravom glasa u Skupštini ŠTEDIONICE SONIC d.o.o. Zagreb.

Krajem 1998 godine, nakon uspješno provedene dokapitalizacije javnom emisijom dionica I emisije, kontrolni paket, a time i kvalificirani, prevladavajući utjecaj je i nadalje zadržao gospodin Branko Ostović.

Odlukom Glavne skupštine BANKE SONIC d.d. od 26. ožujka 2002. godine, povećan je temeljni kapital banke za 8,050.000,00 kuna, pretvaranjem zadržane dobiti u kapital. Povećanjem temeljnog kapitala nisu promijenjeni odnosi između prava iz dionica. Dioničarima Banke pripale su dionice razmjerno njihovom dotadašnjem sudjelovanju u temeljnom kapitalu Banke. Na istoj je skupštini donesena i odluka o daljnjoj dokapitalizaciji Banke, ulozima u novcu u iznosu od 11,825.000,00 kuna, na način da se raspisala nova javna emisija dionica II raspisa. Upis dionica obavljen je u cijelosti.

Udio gospodina Branka Ostovića u temeljnom kapitalu Banke na dan 31. prosinca 2002. godine iznosio je 33,07%, odnosno 42,76% redovnih dionica koje imaju pravo glasa u Skupštini banke.

Odlukom Skupštine banke, imenovan je Nadzorni odbora BANKE SONIC d.d. u slijedećem sastavu:

- Branko Ostović, predsjednik NO – JMBG 0608951300002, Zagreb, Kuzminečka 4. Radio je više godina kao rukovoditelj u velikom trgovačkom društvu, te četiri godine kao financijski direktor trgovačke tvrtke u inozemstvu. Dugogodišnji poduzetnik koji se bavio računalnim inženjeringom i od 1993. godine raznim poslovima u području bankarstva i financija. Gospodin Ostović je većinski vlasnik Banke.
- Tatjana Ostović, dipl.iur., zamjenica predsjednika NO – JMBG 0309976305036, Osijek, Reisnerova 34. Radi u odvjetničkom uredu.

- Robert Solomun, dipl.iur., član NO – JMBG 0806954330154, Zagreb, T. Krizmana 4. Kao pravni savjetnik iz područja gospodarskog prava radi na nizu konzultantskih projekata. Posljednjih sedam godina bavi se održavanjem edukacija i izdavaštvom na području bankarstva – godišnji Priručnik za unutarnje revizore u bankama i bilten Kretanja u bankarstvu sa analizama bankarske industrije u Republici Hrvatskoj.

Upravu BANKE SONIC d.d. čine tri člana, i to:

- Anka Tomas, dipl. oec. – predsjednica Uprave – JMBG 2410954308202, Zagreb, Laginjina 11/1. Dvadesetogodišnje radno iskustvo u bankarstvu, od toga četiri godine u Štedionici Sonic d.d. (sada banke), na poslovima rukovoditelja interne kontrole, interne revizije, računovodstva i kontrolinga i na mjestu predsjednika Uprave od listopada 2002. godine.
- Vlasta Zaninović, dipl. oec. – članica Uprave – JMBG 1202946335016, Zagreb, Sv. Mateja 7. Dugogodišnje radno iskustvo u bankarstvu a član Uprave Štedionice Sonic d.d. (sada banke) od listopada 1998. godine.

5. PREDMET POSLOVANJA, PODACI O SUDSKIM SPOROVIMA, VAŽNIJIM INVESTICIJAMA, PRIZNANJIMA I NAGRADAMA

5.1. Sažeti opis predmeta poslovanja

Osnovna djelatnost BANKE SONIC d.d. navedena je u točki 4.2. ovog Skraćenog prospekta, a propisana je Zakonom o bankama. Izdavatelj obavlja svoju djelatnost na temelju suglasnosti Hrvatske narodne banke.

5.2. Podaci o tekućim sudskim ili drugim sporovima

Protiv Izdavatelja se vodi 31 sudski spor od čega 9 radnih sporova u visini ukupnih tužbenih zahtjeva cca 770.000,00 kuna i 22 tužbe za ništavnost ugovora o kreditu radi visine kamatne stope u visini tužbenog zahtjeva cca 265.000,00 kuna.

Izdavatelj kao ovrhovitelj ima kod suda cca 500 ovršnih prijedloga radi namirenja dospjelog duga po kreditu u visini tužbenog zahtjeva cca 3.000.000,00 kuna.

5.3. Podaci o važnim tekućim investicijama

BANKA SONIC d.d. nema većih tekućih investicija.

5.4. Posebna priznanja i nagrade

Prema ostvarenim poslovnim rezultatima za 2001. godinu, po rangiranju analitičara uglednog londonskog časopisa FINANCE CENTRAL EUROPE, BANKA SONIC proglašena je najboljom malom hrvatskom bankom u kategoriji ROE (povratna stopa glavnice), te četvrtom u kategoriji ROA (povratna stopa imovine).

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

6.1. Bilanca Banke

(u 000 kuna)

Pozicija	31.12.2002.	31.12.2001.
AKTIVA		
Novčana sredstva	29.628	47.392
Depoziti kod HNB	25035	23.772
Kratkoročni vrijednosni papiri	8.870	6.589
Kratkoročni plasmani bankama	-	922
Kreditni	290.761	204.921
Obračun kamata, naknada	1.801	1.894
Materijalna i nematerijalna imovina	9.799	9.707
Preuzeta imovina	427	112
Ostala aktiva	2.410	1.412
UKUPNO AKTIVA	368.731	296.721
PASIVA		
Depoziti po viđenju	20.581	18.072
Obveze po obračunatim kamata	9.573	6.414
Oročeni depoziti	268.344	227.664
Izdani podređeni instrumenti	538	1.993
Izdani hibridni instrumenti	221	294
Kreditni od financijskih institucija (kratkor.)	3.000	-
Ostale obveze	16.105	11.777
Ukupno obveze	318.362	266.214
Temeljni kapital	40.000	20.125
Rezerve	10.369	10.382
Ukupni kapital i rezerve	50.369	30.507
UKUPNO PASIVA	368.731	296.721
Izvanbilančne stavke	395	435

Najveću stavku aktive (78,8%) čine krediti. Od ukupnog iznosa plasman od 290.761 tisuća kuna, 95% čine nenamjenski i potrošački krediti građanima, a 5% plasmana otpada na kredite pravnim osobama, trgovačkim društvima.

Ciljano tržište Banke i dalje ostaje stanovništvo te potrošački krediti. Banka će i dalje razvijati customer service, zadržati postojeću tržišnu nišu i osvajati segment koji do sada nije bio zastupljen, a to su poduzetnici i trgovačka društva.

Najveća stavka pasive 268.344 tisuće kuna (72,7%) su oročeni depoziti, što ukazuje na kvalitetu izvora u bilanci Banke.

U poslovima štednje dominantna je devizna štednja (80% ukupne štednje), a 51% ukupne štednje otpada na dugoročnu štednju.

Porast aktive Banke u razdoblju od 1997. do 2002. godine:

(u 000 kuna)

Godina	1997.	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.
Aktiva	57.437	206.767	216.513	258.855	296.721	368.731

6.2. Rizična aktiva

Rizična aktiva u 2002. godini se uglavnom sastoji od kredita građanima, a povezano s problemima u naplati dospjelih obveza. Kreditni portfelj je dovoljno disperziran (uglavnom tzv. "mali krediti"), pa se razina dospjelih, a nepodmirenih obveza kretao oko 4% od stanja ukupnih kreditnih plasmana. Opći nivo rezervacija za identificirane i neidentificirane gubitke iznosi 4% ukupnih plasmana.

6.3. Račun dobiti i gubitka

(u 000 kuna)

Pozicija	2002.	2001.
Prihodi od kamata	52.528	48.047
Troškovi kamata	22.946	25.015
Neto prihod od kamata	29.582	23.032
Prihodi od naknada i provizija	4.235	1.815
Troškovi provizija i naknada	294	354
Neto prihod od provizija i naknada	3.941	1.461
Neto tečajne razlike	3.645	2.316
Ostali prihodi	1.193	916
UKUPAN PRIHOD	38.361	27.725
Opći administrativni troškovi	28.128	22.536
PRIHOD IZ REDOVNOG POSLOVANJA	10.233	5.189
Prihod s osnova rezerviranja	-	6.034
Rashodi s osnova rezerviranja	126	-
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	10.107	11.223
Porez na dobit	2.070	2.282
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	8.037	8.941

Kretanje ostvarene dobiti Banke, nakon oporezivanja, u razdoblju od 1997. do 2002. godine:

(u 000 kuna)

Godina	1997.	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.
Dobit	472	2.385	2.488	7.949	8.941	8.037

Zarada po dionici u posljednje dvije godine:

	2002.	2001.
Zarada po dionici (kn)	157,38	312,84

6.4. Izvješće o novčanim tijekovima

(u 000 kuna)

Pozicija	2002.	2001.
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	17.237	12.030
Neto novčana sredstva upotrebljena u ulagateljske djelatnosti	(91.488)	(19.690)
Neto novčana sredstva ostvarena financijskim aktivnostima	56.487	21.778
NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) U STAVCI NOVČANIH SREDSTAVA	(17.764)	14.118
Početno stanje novca na početku godine	47.392	33.274
Povećanje (smanjenje) novca	(17.764)	14.118
Stanje novca na kraju godine	29.628	47.392

7. REVIZOR FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Reviziju financijskih izvješća Izdavatelja za 2002. godinu obavila je tvrtka REVIDICON d.o.o. sa sjedištem u Varaždinu, ulica Ankice Opolski 2, tel. (042) 214 897, fax (042) 313 053, e-mail: revidicon@vz.hinet.hr, web: www.revidicon.hr. Direktorica: Barica Zagrajski.

Izvješće revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja za 2002. godinu nalazi se kao sastavni dio ovog Skraćenog prospekta. Reviziju je provela ovlaštenu revizor Ana Galeković dipl. oec..

8. OVISNOST O TUĐIM PATENTIMA I LICENCAMA

Izdavatelj ne koristi tuđe patente i licence te nema drugih sličnih ugovornih obveza prema trećima.

9. INTERES ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

Članovi Uprave imaju u vlasništvu dionice Izdavatelja.

Predsjednik Nadzornog odbora Branko Ostović vlasnik je 26.426 redovnih i 84 povlaštenih dionica Izdavatelja. Na toj osnovi raspolaže s 26.426 glasova u Glavnoj skupštini ili 42,89 %. Supruga Mirjana Ostović vlasnik je 3.748 redovnih i 28 povlaštenih dionica, a u skupštini ima 3.748 glasova ili 6,08 %. Kćer Tatjana Ostović (član Nadzornog odbora) ima u vlasništvu 4.146 redovnih i isto toliki broj glasova odnosno 6,73 % glasova. Kćer Ljiljana Ostović vlasnik je 4.160 redovnih dionica, te na toj osnovi 4.160 glasova u skupštini odnosno 6,75%.

Svi članovi obitelji Ostović vlasnici su ukupno 38.480 redovnih i 112 povlaštenih dionica Izdavatelja odnosno zajedno 38.480 glasova u Glavnoj skupštini ili 62,46% ukupnog broja glasova².

Predsjednica Uprave Anka Tomas vlasnik je 90 redovnih dionica ili 0,14%, a članica Uprave Vlasta Zaninović 24 redovne dionice ili 0,04% glasova u Glavnoj skupštini.

10. PODACI O ODGOVORNIM OSOBAMA IZDAVATELJA

10.1. Uprava

ANKA TOMAS, JMBG 2410954308202, 10000 Zagreb, Laginjina 11/1 – predsjednica Uprave

VLASTA ZANINOVIĆ, JMBG 1202946335016, 10000 Zagreb, Sv. Mateja 7 – član Uprave

10.2. Nadzorni odbor

BRANKO OSTOVIĆ, JMBG 0608951300002, 10000 Zagreb, Kuzminečka 4 – predsjednik NO

TATJANA OSTOVIĆ, JMBG 0309976305036, 31000 Osijek, Reisnerova 34 – zamjenik predsjednika NO,

ROBERT SOLOMUN, JMBG 0806954330154, 10000 Zagreb, Krizmana 4 – član NO

² Podaci o vlasništvu dionica i udjeli upravljačkih prava u Glavnoj skupštini iskazani su prema stanju upisa na računima dioničara Izdavatelja u depozitoriju Središnje depozitarne agencije na dan 31. ožujka 2003. godine. Kod izračunavanja udjela kod glasanja u skupštini uzeto je u obzir postojanje trezorskih dionica.

11. SAVJETNIK PRI UVRŠTENJU DIONICA NA KOTACIJU JAVNIH DIONIČKIH DRUŠTAVA

RAST d.o.o. Varaždin, Ruđera Boškovića 20, Društvo za poslovanje vrijednosnim papirima, MB 3906272

Odgovorana osoba: MLADEN OSTRICHI, JMBG 2201950320004, 42000 Varaždin, Zagrebačka 212 – direktor

12. OPĆE INFORMACIJE

12.1. Odobrenja

Izdavanje ovog Skraćenog prospekta odobrila je Komisija za vrijednosne papire Republike Hrvatske. Osim toga, Skraćeni prospekt odobrili su i potpisali svi članovi Nadzornog odbora i Uprave Izdavatelja čime su sve suglasnosti, odobrenja i/ili ovlaštenja za ovaj Prospket izdana odnosno pribavljena u skladu s pozitivnim propisima Republike Hrvatske

12.2. Promjene u financijskom i poslovnom položaju

Prema saznanjima Uprave i Nadzornog odbora Izdavatelja nakon 31. 12. 2002. godine nije bilo značajnijih promjena u financijskom i poslovnom položaju Izdavatelja.

12.3. Opcije i materijalni ugovori

Na datum objave ovog Skraćenog prospekta ne postoje nikakve opcije na dionice Izdavatelja.

12.4. Izjava članova Uprave i Nadzornog odbora

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

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

12.5. Dokumentacija na uvid

Kopije niže navedenih dokumenata mogu se dobiti na uvid kod Izdavatelja BANKA SONIC d.d., Zagreb, Savska cesta 131 tijekom uobičajenog radnog vremena od ponedjeljka do petka u razdoblju od 14 dana po odobrenju Skraćenog prospekta:

1. Skraćeni prospekt
2. Statut
3. Izvod iz sudskog registra
4. Izvješće revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja za 2002. godinu

**13. IZVJEŠĆE REVIZORA
O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2002. GODINU**

14. POPIS SUDIONIKA SKRAĆENOG PROSPEKTA

Izdavatelj:

BANKA SONIC d.d.
10000 Zagreb, Savska cesta 131
Tel. (01) 63 45 666, fax (01) 61 90 615, e-mail: sonic@sonic.hr, web: www.sonic.hr

Revizor:

REVIDICON d.o.o.
42000 Varaždin, Ankice Opolski 2
Tel. (042) 214 897, fax (042) 313 053, e-mail: revidicon@vz.hinet.hr, web: www.revidicon.hr

Savjetnik pri uvrštenju:

RAST d.o.o.
42000 Varaždin, Ruđera Boškovića 20
Tel. (042) 231 605, fax (042) 231 611, e-mail: rast@rast.hr, web: www.rast.hr

15. POTPISNICI SKRAĆENOG PROSPEKTA

1. Branko Ostović – predsjednik Nadzornog odbora

2. Tatjana Ostović – zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

3. Robert Solomun – član Nadzornog odbora

4. Anka Tomas – predsjednica Uprave

5. Vlasta Zaninović – član Uprave

6. Mladen Ostrički – direktor RAST d.o.o.
