

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA
FINANCIJSKA POLICIJA
POSTAJA FINANCIJSKE POLICIJE ZA
ZAGREBAČKU ŽUPANIJU I GRAD ZAGREB

Zagreb, Albrechtova bb

KLASA: 470-06/94-04/15-VI/BF
UR. BROJ: 513-10-02/94-04

Zagreb, 15.03.1994.

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE
n/r potpredsjedniku Vlade
gosp. Vladimiru Šeksu
Zagreb, Trg Sv. Marka 7

Predmet: "Agrokor" d.d. Zagreb,
izvješće - dostavlja se

U vremenu od 24.01.1994. do 24.02.1994. godine obavili smo kontrolu poslovanja poduzeća "Agrokor" d.d. iz Zagreba, Gajeva 5/V, poglavito ostvarivanje i korištenje sredstava po kratkoročnim kreditima za otkup i zalihe poljoprivrednih proizvoda u kojima sudjeluje primarna emisija NBH, kao i kredita za kupnju dionica poduzeća u pretvorbi, kod Zagrebačke banke d.d., o čemu je sačinjen Zapisnik klasa: 470-06/94-04/13, ur. broj: 513-10-02/94-03 od 24.02.1994. godine koji je dostavljen našoj pravnoj službi na daljnji postupak.

Kontrolom je utvrđeno da je naprijed navedena pravna osoba temeljem Odluke Kreditnog odbora Zagrebačke banke od 14.10.1991. godine sklopila s bankom, u tri navrata, ugovore o kratkoročnom kreditu za otkup i zalihe kukuruza roda 1991. godine u kojima je sudjelovala primarna emisija NBH i to

1. Ugovor o kratkoročnom kreditu broj 40716-3700555303/731253 od 10.10.1991. godine, na iznos od 240.000.000.-HRD,
2. Ugovor o kratkoročnom kreditu broj 40716-3700555916/731866 od 14.10.1991. godine, na iznos od 644.000.000.-HRD i
3. Ugovor o kratkoročnom kreditu broj 40716-3700555336/731286 od 15.10.1991. godine, na iznos od 380.000.000.-HRD

te s naslova ovih naprijed cit. kredita, u razdoblju od 10.10.1991. godine do 31.12.1991. godine, ostvarila kredit, od ukupno odobrene svote u iznosu od 1.264.000.000.-HRD, u iznosu od 1.016.574.714.-HRD.

Iznos kredita od 240.000.000.-HRD, prema Ugovoru broj 40716-3700555303/731253 od 10.10.1991. godine, Zagrebačka banka doznala je pravnoj osobi na žiro-račun i s njom sklopila ugovor o kreditu dana 10.10.1991. godine, četiri dana prije nego li je Kreditni odbor donio odluku kojom je pravnoj osobi odobrio traženi namjenski kredit.

Istovremeno je pravna osoba, u razdoblju od 07.10.1991. godine do 23.12.1991. godine, od različitih dobavljača kupila 59.948.115 kg kukuruza u ukupnoj vrijednosti od 379.988.351.-HRD pa iz toga proizlazi da je u ovom razdoblju, od ukupno ostvarene svote kredita u iznosu od 1.016.574.714.-HRD pravna osoba ne-namjenski utrošila iznos od 636.586.353.-HRD.

Iznos kratkoročnog kredita koji nije namjenski koristila, a prema Ugovoru broj 40716-3700555916/73186 od 14.10.1991. godine u cjelokupnom iznosu od 396.574.714.-HRD te prema Ugovoru broj 40716-3700555336/731286 od 15.10.1991. godine u dijelu iznosa od 244.591.286.-HRD, ukupno 641.166.000.-HRD, pravna osoba je 01.01.1992. godine izvršila povrat i prijenos gornjeg iznosa kredita na novu kreditnu partiju s rokom korištenja od 31.01.1992. godine i rokom vraćanja 31.10.1992. godine.

Pravna osoba, također, je u 1991. godini koristila kratkoročni kredit za otkup i zalihe robnih rezervi merkantilne pšenice roda 1991. u iznosu od 300.000.000.-HRD te kratkoročni kredit za otkup i zalihe soje roda 1991. godine, u iznosu od 196.000.000.-HRD, u kojim sredstvima je dijelom sudjelovala i primarna emisija NBH.

Nepravilnosti po ovim kreditima nisu utvrđene.

Druge kredite za otkup i zalihe poljoprivrednih proizvoda u kojima bi sudjelovala sredstva primarne emisije NBH, u razdoblju od 1991. godine do trenutka ove kontrole, pravna osoba nije koristila.

Napominjemo, nadalje, da je po predmetnim kreditima kod pravne osobe kontrolu obavila, početkom 1993. godine, i Služba društvenog knjigovodstva koja je, također, uočila ove nepravilnosti te povodom kontrole sačinila detaljan Zapisnik. Također, je po istom predmetu Direkcija za kontrolu NBH, početkom 1993. godine, obavila kontrolu kod Zagrebačke banke d.d. Zagreb i povodom iste sačinila Zapisnik konstatirajući iste nepravilnosti.

Kontrolom ostvarivanja i korištenja kredita za kupnju dionica poduzeća u pretvorbi kontrolom poslovne dokumentacije pravne osobe utvrđeno je da je

pravna osoba koristila kredite za kupnju dionica od Hrvatskog fonda za razvoj poduzeća DIP "Turopolje" iz Velike Gorice, "Prva hrvatska tvornica ulja" iz Zagreba i "Agroprerada" iz Ivanić Grada.

Temeljem Odluke Kreditnog odbora Zagrebačke banke od 11.02.1993. godine pravna osoba i banka sklopile su dana 11.02.1993. godine Ugovor o kreditu za kupnju dionica - udjela u iznosu od 7.610.258 DEM, protuvrijednost u HRD obračunatu po srednjem tečaju NBH važećem na dan korištenja kredita od čega za otkup dionica DIP "Turopolje" otpada iznos od 1.099.656 DEM, a za otkup dionica "Prva hrvatske tvornice ulja" iznos od 6.510.502 DEM. Nadalje, dana 09.04.1993. godine pravna osoba i banka sklopile su Ugovor o kreditu za kupnju dionica - udjela u ukupnom iznosu jednogodišnjih obroka u iznosu od 1.708.440 DEM, protuvrijednost u HRD obračunatu po srednjem tečaju NBH, važećem na dan korištenja kredita, za kupnju dionica poduzeća "Agroprerada" iz Ivanić Grada.

Kreditni su stavljeni u tečaj na način da za iznose odobrenih kredita Zagrebačke banke pravnoj osobi prodaje svoja potraživanja temeljem javnog duga Republike Hrvatske s naslova stare devizne štednje. Na taj način pravna osoba postaje vlasnikom ovih potraživanja koje banka s računa pravne osobe prenosi na račun Hrvatskog fonda za razvoj čime pravna osoba izmiruje svoje dospjele obveze po sklopljenim ugovorima o kupnji dionica s Hrvatskim fondom za razvoj.

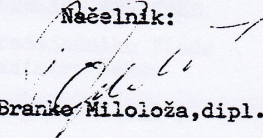
Naknadno je po Sporazumu pravne osobe i banke, pored ostalih instrumenata osiguranja povrata kredita predviđenih cit. ugovorima, Rješenjem Općinskog suda u Zagrebu, posl. br. VIII-I-1360/93 od 18.05.1993. godine kojim se određuje osiguranje potraživanja Zagrebačke banke, kao vjerovnika, i pravne osobe, kao dužnika, za iznose ugovorenih kredita, ishodne dozvole uknjižbe založnog prava na nekretninu dužnika u 1909,52/1979,52 dijela koja je vlasništvo pravne osobe, kao dužnika, i koja je u naravi kuća pop.br. 1138 u Zagrebu, Gajeva 5, sagrađena na kč.br. 3070 upisanoj u zk.ul.br. 10047 k.o. Grad Zagreb kod Općinskog suda u Zagrebu.

Napominjemo, također, da je po predmetnim kreditima početkom 1993. godine, kod Zagrebačke banke kontrolu obavila Direkcija za kontrolu NBH te povodom te kontrole sačinila Zapisnik konstatirajući nepravilnosti u postupku odobravanja kredita za kupnju dionica pravnoj osobi od strane Zagrebačke banke d.d. Zagreb.

Izvješćujući Vas o rezultatima kontrole, nadamo se da smo ugodniji
Vašim traženjima.

Sa štovanjem.

Načelnik:


Branka Miloloža, dipl. iur.

O tome obavijest:

Ministarstvo financija, Financijska
policija, Centralna služba, Av. Vukovar
70/4, Zagreb, n/r načelnice Odjela za
kontrolu pravnih osoba gđe Biserke Rendulić