PRILOGA 3

**Poročilo Ministrstva za finance o opravljenem nadzoru nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d., in o izdanih pisnih usmeritvah za obdobje od 1. 5. 2017 do 31. 7. 2017**

**1 SPLOŠNO O NADZORU MINISTRSTVA**

* 1. **Pristojnosti pri nadzoru**

V skladu z drugim odstavkom 4. člena Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 105/12, 63/13 – ZS-K, 23/14 – ZDIJZ-C, 104/15, 26/17 – ORZUKSB33 in 27/17 – popr.; v nadaljnjem besedilu: ZUKSB) izvaja Ministrstvo za finance (v nadaljnjem besedilu: ministrstvo) nadzor nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d. (v nadaljnjem besedilu: DUTB). Nadzor ministrstva obsega nadzor poslovanja DUTB. ZUKSB v navedenem členu v zvezi z nadzorom ministrstva še določa, da DUTB predloži ministrstvu vse dokumente in informacije, ki jih ministrstvo zahteva. Ministrstvo lahko zahteva vse dokumente in informacije, ki jih potrebuje za opravljanje nadzora, razen dokumentov in informacij, ki se nanašajo na zaupna razmerja.

Nadzor, ki ga izvaja ministrstvo, je podrobneje določen v Smernicah za delovanje DUTB (v nadaljnjem besedilu: smernice), ki jih je sprejela Vlada Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: vlada) dne 7. 12. 2016 s sklepom št. 40300-2/2016/7. V 5. točki navedenih smernic je določeno, da ministrstvo izvaja nadzor nad delovanjem DUTB v skladu z ZUKSB. Ministrstvo v skladu z ZUKSB nadzoruje skladnost poslovanja DUTB z ZUKSB in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi. Ministrstvo mora pri izvajanju nadzora spoštovati dejstvo, da je DUTB gospodarska družba.

Ministrstvo se v okviru nadzora ne sme opredeljevati do posameznih poslovnih odločitev DUTB. Temeljno vodilo urejanja DUTB je namreč, da mora biti njeno delovanje neodvisno od političnih navodil in interesov. Da je to pogoj za uspešno delovanje DUTB, so Republiko Slovenijo opozorile tudi mednarodne ustanove. Mednarodni denarni sklad je v rednem letnem pregledu položaja v Republiki Sloveniji zapisal, da je z vidika maksimiranja sredstev, ki se bodo vrnila v proračun, nujno, da se zagotovi neodvisnost korporativnega upravljanja in zaposlenih. Smiselno enako je leta 2013 zapisala Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj. Zahteva po neodvisnosti poslovanja DUTB izhaja tudi iz Priporočila Sveta v zvezi z nacionalnim programom reform Slovenije za leto 2015 in iz mnenja Sveta o programu Slovenije za stabilnost za leto 2015. V njem je zapisano, da mora Republika Slovenija ohraniti trdno korporativno upravljanje v DUTB. Zahteva, da se ohrani trdno korporativno upravljanje, namreč pomeni, da mora DUTB (in ne vlada ali ministrstvo) sama sprejemati svoje odločitve.

Treba je poudariti, da ministrstvo pri nadzoru nad DUTB nima inšpekcijskih pooblastil (npr. da bi pregledovalo delovanje DUTB na kraju samem). Ministrstvo spremlja aktivnosti DUTB na podlagi poročil, ki jih pripravlja DUTB.

V skladu z drugim odstavkom 4. člena ZUKSB ministrstvo vsake tri mesece obvesti vlado in Državni zbor Republike Slovenije o nadzoru, ki ga je opravilo, ter o izdanih pisnih usmeritvah. Če ministrstvo v postopku nadzora ugotovi, da je član upravnega odbora kršil svojo dolžnost, o kršitvi nemudoma obvesti vlado.

**2 NADZOR MINISTRSTVA NAD DUTB V OBDOBJU OD 1. 5. 2017 DO 31. 7. 2017**

**2.1 Seznanjenost s poslovanjem DUTB**

V skladu s 5. točko smernic mora upravni odbor DUTB mesečno in četrtletno poročati ministrstvu o svojem izvajanju pristojnosti po ZUKSB.

Nadzor ministrstva poteka z rednim mesečnim pregledovanjem prejete dokumentacije DUTB s strani pristojnih direktoratov (Direktorat za finančni sistem, Direktorat za javno premoženje, Direktorat za proračun). Ministrstvo izvaja mesečne sestanke z izvršnimi direktorji DUTB, na katerih se obravnavajo predložena mesečna poročila in aktualna vprašanja v zvezi z delovanjem DUTB (vprašanja zadolževanja, priprave gradiv za predložitev vladi kot skupščini, izračun salda DUTB v skladu z metodologijo ESA itn.).

V obdobju poročanja je ministrstvo v okviru svojih pristojnosti vodilo korespondenco z DUTB o aktualnem dogajanju ter jo zaprosilo za dodatna pojasnila in podatke.

V obdobju poročanja je ministrstvo DUTB zaprosilo za bolj jasni način poročanja v okviru mesečnih in kvartalnih poročil. Na prošnjo DUTB je ministrstvo obenem podalo strokovno razlago 13. člena ZUKSB in predstavilo svoje mnenje glede delovanja revizijske komisije DUTB.

*Stališče: V skladu s 5. poglavjem smernic je DUTB o svojem poslovanju mesečno seznanjala ministrstvo. V zvezi s tem je v obdobju poročanja poslala mesečna poročila za maj, junij in julij 2017 ter četrtletno poročilo za obdobje od 1. 4. 2017 do 30. 6. 2017. Ministrstvo je navedena poročila redno pregledovalo in ugotovilo, da je vsebina informacij ustrezna.*

**2.2 Letno poročilo DUTB 2016**

Vlada se je 21. 6. 2017 seznanila z revidiranim Letnim poročilom DUTB za leto 2016. V okviru obravnave navedenega poročila se je vlada kot skupščina seznanila tudi z izkazom poslovnega izida za leto 2016.

Delovanje DUTB so v letu 2016 zaznamovali pripojitev Factor banke in Probanke ter visoki ustvarjeni prilivi iz upravljanja sredstev, ki so presegli zakonsko opredeljeni cilj. Ustvarjeni prilivi iz upravljanja sredstev so v letu 2016 znašali 369,2 milijona EUR, kar predstavlja 18,3 % vrednosti prenesenih sredstev. Od ustanovitve dalje je DUTB ustvarila 862,8 milijona EUR prilivov, kar je 43 % vrednosti vseh prenesenih sredstev na DUTB. DUTB je v letu 2016 izkazala 7,8 milijona EUR čiste izgube. Ekonomska donosnost na kapital je konec leta 2016 znašala 9,5 %. DUTB je v letu 2016 v celoti poplačala 369 milijonov EUR finančnih obveznosti do Republike Slovenije, ki so bile prevzete ob pripojitvi Factor banke in Probanke, ter refinancirala zapadlo obveznico. S tem so se pomembno znižali odhodki financiranja DUTB v letu 2017 in v prihodnje. Revizijo računovodskih izkazov za leto 2016 je opravila revizijska družba KPMG Slovenija, d. o. o., Železna cesta 8a, Ljubljana, ter 25. 4. 2017 izdala mnenje brez pridržka.

*Stališče: Ustvarjeni prilivi DUTB v letu 2016 presegajo določbo ZUKSB o letnih prilivih v višini vsaj 10 % ocenjene vrednosti prenesenih sredstev. Ekonomska donosnost na kapital je bila v letu 2016 za 1,5 odstotne točke višja od cilja iz smernic. Ministrstvo se je v okviru poročanja DUTB seznanilo tudi z razlogi poslovne izgube DUTB v letu 2016 in jih šteje za sprejemljive. Več v zvezi s tem je ministrstvo zapisalo v »Opredelitvi Vlade Republike Slovenije do sklepa Odbora DZ za finance in monetarno politiko, ki se nanaša na Poročilo Ministrstva za finance glede opravljenega nadzora nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d., in o izdanih pisnih usmeritvah, februar–april 2017«.*

**2.3 Ciljne vrednosti kazalnikov poslovanja**

V skladu s smernicami se šteje, da DUTB v skladu z ZUKSB posluje gospodarno, učinkovito in uspešno, če so dosežene ciljne vrednosti kazalnikov poslovanja, ki so povzete v Preglednici 1.

*Preglednica 1: Ciljne vrednosti kazalnikov poslovanja*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Parameter/kazalnik poslovanja** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** |
| minimalni ustvarjeni kumulativni prilivi (v milijonih EUR) | 676 | 877 | 1.078 | 1.279 | 1.480 | 1.681 |
| ustvarjeni prilivi/začetna prenosna vrednost sredstev | 10 % | 10 % | 10 % | 10 % | 10 % | 10 % |
| kumulativni EROE (vrednost lastniškega kapitala DUTB konec leta/vrednost vloženega kapitala s popravki, izračunana kot letno povprečje) | 8 % | 8 % | 8 % | 8 % | 8 % | 8 % |
| stroškovna učinkovitost (stroški poslovanja brez neposrednih transakcijskih stroškov/povprečna sredstva v upravljanju) | 1,9 % | 2,0 % | 2,0 %\* | 2,0 %\* | 2,0 %\* | 2,0 %\* |

\* Kazalnik stroškovne učinkovitosti se v teh letih lahko spremeni, če se bistveno spremeni portfelj DUTB.

***2.3.1 Ustvarjeni prilivi***

V maju 2017 je DUTB ustvarila 90,5 milijona EUR prilivov iz upravljanja premoženja. V juniju 2017 je DUTB ustvarila 22,3 milijona EUR prilivov iz upravljanja premoženja. V juliju 2017 je DUTB ustvarila 42,3 milijona EUR prilivov iz upravljanja premoženja. Skupaj je DUTB v letu 2017 ustvarila 288,7 milijona EUR prilivov iz upravljanja premoženja, kar predstavlja 14,3 % celotne prenosne vrednosti portfelja.

*Preglednica 2: Prilivi iz upravljanja premoženja*

**

***2.3.2 Stroški poslovanja***

Stroški poslovanja DUTB (z izločenimi stroški upravljanja nepremičnin in transakcijskimi stroški, povezanimi s prodajo lastniških naložb) so v maju 2017 znašali 1,3 milijona EUR, v juniju 2017 1,4 milijona EUR ter v juliju 2017 1,1 milijona EUR. Kumulativno so zadevni stroški poslovanja v obdobju januar–julij 2017 za 29 % nižji od lanskih in za 16 % nižji od načrtovanih.

*Preglednica 3: Stroški poslovanja*

|  |
| --- |
|  |

*Opomba: Stroški poslovanja so predstavljeni na naslednji način: v tabeli so skupni stroški poslovanja razdeljeni na stroške upravljanja nepremičnin, transakcijske stroške, povezane s prodajo lastniških naložb (ti dve skupini stroškov sta torej neposredno povezani s prodajo in ohranjanjem vrednosti premoženja, ki ga DUTB upravlja), ter preostale stroške poslovanja DUTB po izločitvah (navedenih skupin). Podatkom za vsak mesec so dodani še primerljivi stroški iz leta 2016. Stroški upravljanja nepremičnin vključujejo tudi transakcijske stroške prodaje nepremičnin.*

**V juniju 2017 je DUTB javno sporočila, da je dosegla pomemben mejnik v svojem poslovanju. Občutno prej, kot je bilo načrtovano, je namreč že unovčila dobro polovico vrednosti premoženja, ki je bilo kot tvegano preneseno nanjo iz slovenskih sistemskih bank. DUTB je v slabih treh in pol letih od prvih prenosov ustvarila več kot milijardo EUR denarnih prilivov, in sicer v skupnem seštevku 1,086 milijarde EUR do konca maja 2017.** Čeprav je bila naloga DUTB kumulativno ustvariti milijardo EUR prilivov šele v letu 2019, je ta mejnik dosegla že v maju 2017. Tako je presegla minimalne zahteve, določene v smernicah.

DUTB je v prvem polletju 2017 zabeležila dobiček v višini 17,1 mio EUR.

*Stališče:**DUTB v obdobju poročanja po oceni ministrstva dosega ključne cilje in uresničuje strateške usmeritve, zlasti unovčuje premoženje v skladu z določbami ZUKSB. Skupaj je DUTB v letu 2017 ustvarila 288,7 milijona EUR prilivov iz upravljanja premoženja, kar predstavlja 14,3 % celotne prenosne vrednosti portfelja. Ministrstvo na podlagi tega poročanja ocenjuje, da bo DUTB dosegla predvidene kazalnike poslovanja za leto 2017.*

*Ministrstvo meni, da mora DUTB še naprej uresničevati zastavljene ključne usmeritve in strateške cilje, in sicer: i) s finančnega vidika zagotoviti največji mogoči donos za državo in davkoplačevalce ter v zvezi s tem odplačati obveznice z državnim poroštvom, ki so bile izdane kot plačilo za prenesena sredstva, in ustvariti zahtevani donos na prvotno vplačani kapital Republike Slovenije; ii) prestrukturirati družbe, če je to ekonomsko upravičeno, ter prispevati k ponovni vzpostavitvi vzdržnega delovanja nepremičninskega trga in drugih trgov v Sloveniji; iii) intenzivno upravljati sredstva in dodatno vlagati vanje zaradi optimiziranja njihovih poslovnih zmožnosti in povečevanja njihove unovčljive vrednosti.*

**2.4 Zaposleni**

V maju 2017 se število skupaj zaposlenih[[1]](#footnote-1) ni spremenilo in je znašalo 156. Število stalno zaposlenih je znašalo 137. V juniju 2017 se je število skupaj zaposlenih zmanjšalo za dva, na 154. Število stalno zaposlenih se je zmanjšalo za enega, na 136. V juliju se je število skupaj zaposlenih zmanjšalo za enega, na 153. Število stalno zaposlenih se je zmanjšalo za enega, na 135.

*Slika 1: Gibanje števila zaposlenih za zadnjih 12 mesecev*

|  |
| --- |
|  |

*Stališče: V juliju 2017 je bilo število stalno zaposlenih v DUTB v mejah poslovne strategija 2016–2022 in finančnega načrta 2017–2022. Število zaposlenih je bilo julija 2017 za dva zaposlena nižje kot načrtovano. V okviru navedenih dokumentov je DUTB za konec decembra 2017 načrtovala 131 stalno zaposlenih. Na tem mestu je treba navesti, da je ministrstvo podalo mnenje glede aktualnega števila zaposlenih, metodologije opredeljevanja števila zaposlenih in dodatkov za lojalnost v »Opredelitvi Vlade Republike Slovenije do sklepa Odbora DZ za finance in monetarno politiko, ki se nanaša na Poročilo Ministrstva za finance glede opravljenega nadzora nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d., in o izdanih pisnih usmeritvah, februar–april 2017«.*

V okviru »Opredelitve Vlade Republike Slovenije do sklepa Odbora Državnega zbora za finance in monetarno politiko, ki se nanaša na Poročilo Ministrstva za finance glede opravljenega nadzora nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d., in o izdanih pisnih usmeritvah, februar – april 2017«, ki jo je vlada sprejela 12. 10 2017 v okviru sklepa št. 47607-11/2016/27, je med drugim navedeno, da bo Ministrstvo za finance od DUTB dodatno pridobilo (i) projekcije zaposlenosti vseh zaposlenih v DUTB ter (ii) pojasnila glede izplačil dodatkov za lojalnost. Ministrstvo za finance je s strani DUTB pridobilo navedene podatke, ki pa zaradi varovanja poslovne skrivnosti DUTB niso predmet tega poročila.

**2.5 Vpliv transakcij DUTB na saldo sektorja država**

V skladu s 5. poglavjem smernic je DUTB v obdobju poročanja pošiljala mesečna poročila, ki se uporabljajo za izračune salda DUTB v skladu z metodologijo ESA.

*Stališče: Ministrstvo je podatke iz prejetih poročil preračunalo v skladu s posebnimi navodili metodologije ESA in ugotovilo, da izračuni sledijo načrtovani dinamiki javnofinančne konsolidacije.*

**2.6 Zadolženost DUTB**

Na podlagi 87. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 - ZFisP in 96/15 - ZIPRS1617; v nadaljnjem besedilu: ZJF) in Uredbe o pogojih in postopkih zadolževanja pravnih oseb iz 87. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 112/09; v nadaljnjem besedilu: uredba) DUTB ministrstvu četrtletno poroča o stanju zadolženosti in letno pošilja napovedi o prihodnjem zadolževanju družbe za obdobje prihodnjih treh let.

*Preglednica 4: Stanje zadolženosti DUTB*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DOLŽNIK / VRSTA DOLGA** | **UPNIK** | **Datum začetka** | **Datum konca** | **Znesek zadolžitve** | **Valuta posla** | **Stanje v originalni valuti na dan 30.6.2017** |  |
| DUTB obveznice (Abanka) – DUT03 |   | 20. 10. 2014 | 15. 12. 2017 | 424.600.000 | EUR | 424.600.000 | \* |
| DUTB obveznice (Banka Celje) – DUT04 |   | 19. 12. 2014 | 15. 12. 2017 | 127.000.000 | EUR | 127.000.000 | \* |
| DUTB | SID BANKA  | 17. 5. 2007 | 17. 5. 2018 | 3.998.626 | EUR | 1.998.626 |  |
| DUTB | poslovna banka | 15. 12. 2015 | 15. 12. 2017 | 200.000.000 | EUR | 200.000.000 |  |
| DUTB | poslovna banka | 15. 12. 2016 | 15. 12. 2021 | 150.000.000 | EUR | 135.000.000 |  |
| DUTB | poslovna banka SINDIKAT  | 15. 12. 2016 | 16. 9. 2019 | 355.000.000\*\* | EUR | 81.500.000 |  |
| DUTB | pravna oseba | 1. 2. 2017 | 15. 12. 2017 | 18.000.000 | EUR | 18.000.000 |  |
| **SKUPAJ** |   |   |   |   |   | **988.098.626** |  |
| \* Stanje zajema tudi vrnjene obveznice DUTB (trenutno je stanje izročenih obveznic, brez vrnjenih, za 2,9 mio EUR nižje).\*\* Znesek črpanja je bil 355 milijonov EUR, pogodbeni znesek pa je 370 milijonov EUR. |  |  |

Po prejemu vloge za izdajo soglasja za zadolžitev po 87. členu ZJF ministrstvo prouči poslano dokumentacijo in od DUTB po potrebi zahteva še dodatna pojasnila v skladu z uredbo. Pri popolni dokumentaciji ministrstvo izda ustrezno soglasje k zadolžitvi DUTB, ta pa izvede ustrezni postopek zadolževanja v skladu z uredbo in z izbranim najugodnejšim kreditodajalcem podpiše pogodbo o zadolžitvi. Po sklenjeni pogodbi DUTB sproti pošilja podatke o stanju dolga v skladu s Pravilnikom o pošiljanju podatkov o stanju in spremembah zadolžitve pravnih oseb javnega sektorja in občin (Uradni list RS, št. 3/13.

Stanje zadolženosti DUTB na dan 30. 6. 2017 je znašalo 988.098.626 EUR, pri čemer je bil dolg v višini 768.100.000 EUR zavarovan s poroštvom Republike Slovenije, ki je dano na podlagi 12. člena ZUKSB. Podrobnejši podatki so razvidni iz Preglednice 4.

*Stališče: DUTB izvaja postopke zadolžitve v skladu z navedeno uredbo in redno odplačuje glavnice zadolžitev v skladu s sklenjenimi pogodbami o zadolžitvah.*

**3 USMERITVE MINISTRSTVA**

Ministrstvo lahko v skladu z drugim odstavkom 4. člena ZUKSB DUTB da usmeritve, ki jih mora ta upoštevati. Usmeritve so v skladu z ZUKSB pisne, obrazložene, splošne in abstraktne ter ne smejo biti navodilo za ravnanje v posameznem primeru. Navedena določba sledi splošnim pravilom korporacijskega prava, po katerih velja, da lahko delničarji prek skupščine le usmerjajo delovanje družbe, ne morejo pa oblikovati njene volje.

Ministrstvo v obdobju od 1. 5. 2017 do 31. 7. 2017 ni dalo pisnih usmeritev na podlagi drugega odstavka 4. člena ZUKSB.

**4 AKTUALNE ZADEVE V ZVEZI Z POSLOVANJEM DUTB**

* **Prenos deleža elektrodistribucijskih podjetjih.** Vlada je s sklepom z dne 22. 12. 2016 kot skupščina DUTB, ob upoštevanju predloga upravnega odbora DUTB v dopisu s 23. 4. 2015, odločila, da DUTB skupaj z drugimi deležniki (SDH) prenese svoje deleže v elektrodistribucijskih podjetjih v last Republike Slovenije.

*Stališče: Ministrstvo ugotavlja, da sklep vlade z dne 22. 12. 2016 še ni uresničen. V zvezi z navedenim sklepom je ministrstvo od DUTB sicer prejelo informacijo, da je uresničitev navedenega sklepa odvisna od drugih udeležencev.*

* **Odločitev vlade kot skupščine DUTB glede prenosa lastniškega deleža, ki ga ima DUTB v podjetju KOTO, na Republiko Slovenijo.** Vlada se je 27. 7. 2017 v okviru sklepa številka 02402-13/2017/4 seznanila s poročilom delovne skupine za oceno primernosti ureditve javne službe ravnanja s stranskimi živalskimi proizvodi kategorije 1 in 2. Vlada je hkrati naložila ministrstvu, da izvede postopke za odplačni prenos družbe KOTO, proizvodno in trgovsko podjetje, d. o. o., Ljubljana, na Republiko Slovenijo.

*Stališče: Aktivnosti se pripravljajo.*

1. Število skupaj zaposlenih predstavlja število vseh zaposlenih v zaposlitvenem razmerju (z veljavno zaposlitveno pogodbo) z DUTB. Poleg »stalno« zaposlenih vključuje še zaposlene na časovno omejenih projektih in zaposlene, ki so odsotni dalj časa, a še vedno v zaposlitvenem razmerju z DUTB (zaposleni na porodniškem dopustu ali dolgotrajni bolniški). [↑](#footnote-ref-1)