



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

KABINET MINISTRA

Župančičeva 3, p.p. 644a, 1001 Ljubljana

T: 01 369 66 00
F: 01 369 66 09
E: gp.mf@gov.si

Številka: 403-19/2016/
Ljubljana, 24. 2. 2020//

GENERALNI SEKRETARIAT VLADE
REPUBLIKE SLOVENIJE
Gp.gs@gov.si

POPRAVEK GRADIVA št. 1 – Poročilo glede opravljenega nadzora Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d., ter izdanih pisnih usmeritev za obdobje od 1. 10. do 31. 12. 2019

1. Navedba gradiva, ki se popravlja

Poročilo glede opravljenega nadzora Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d., ter izdanih pisnih usmeritev za obdobje od 1. 10. do 31. 12. 2019.

2. Besedilo popravkov

V skladu s prejetim mnenjem Službe Vlade Republike Slovenije za zakonodajo št. 403-2/2020/2 z dne 18. 2. 2020 je gradivo ustrezno redakcijsko popravljeno in jezikovno urejeno.

mag. Saša JAZBEC
DRŽAVNA SEKRETARKA

Priloga: čistopis poročila



Številka: 403-19/2016/
Ljubljana, 14. 2. 2020
EVA
GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE Gp.gs@gov.si
ZADEVA: Poročilo glede opravljenega nadzora Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d., ter izdanih pisnih usmeritev za obdobje od 1. 10. do 31. 12. 2019
1. Predlog sklepov vlade:
Na podlagi šestega odstavka 21. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17) in drugega odstavka 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.) je Vlada Republike Slovenije na svoji... seji dne sprejela naslednji
SKLEP:
Vlada Republike Slovenije se je seznanila s Poročilom Ministrstva za finance glede opravljenega nadzora nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d., ter izdanih pisnih usmeritev za obdobje od 1. 10. do 31. 12. 2019, in ga posreduje Državnemu zboru Republike Slovenije.
Stojan TRAMTE GENERALNI SEKRETAR VLADE
Sklep prejmejo:
• Družba za upravljanje terjatev bank • Državni zbor Republike Slovenije • Ministrstvo za finance • Služba Vlade za zakonodajo
2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov:
/
3.a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:
• Metod Dragonja, državni sekretar • Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem • mag. Aleksander Nagode, generalni direktor Direktorata za javno premoženje • Janja Jereb, vodja Sektorja za finančni sistem • Eva Križnik, podsekretarka v Službi za fiskalno in ekonomsko politiko • mag. Primož Šešek, podsekretar v Sektorju za finančni sistem
3.b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:
/
4. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora:
• dr. Andrej Bertonec, minister za finance • Metod Dragonja, državni sekretar • Natalija Kovač Jereb, državna sekretarka • mag. Saša Jazbec, državna sekretarka • mag. Alojz Stana, državni sekretar

• Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem • mag. Aleksander Nagode, generalni direktor Direktorata za javno premoženje • Janja Jereb, vodja Sektorja za finančni sistem • mag. Primož Šešek, podsekretar v Sektorju za finančni sistem		
5. Kratek povzetek gradiva:		
V skladu z drugim odstavkom 4. člena Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (v nadaljnjem besedilu: ZUKSB) izvaja Ministrstvo za finance (v nadaljnjem besedilu: MF) nadzor nad poslovanjem Družbe za upravljanje terjatev bank, d. d. (v nadaljnjem besedilu: DUTB). ZUKSB v zvezi z nadzorom tudi določa, da DUTB predloži MF vse dokumente in informacije, ki jih MF zahteva za opravljanje nadzora, razen dokumentov in informacij, ki se nanašajo na zaupna razmerja. V skladu z drugim odstavkom 4. člena ZUKSB MF vsake tri mesece obvesti Vlado Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: vlada) in Državni zbor Republike Slovenije o nadzoru, ki ga je opravilo, ter o izdanih pisnih usmeritvah. S predlaganim sklepom se vlada seznani s Poročilom MF glede opravljenega nadzora nad DUTB ter izdanih pisnih usmeritev za obdobje od 1. 10. do 31. 12. 2019.		
6. Presoja posledic za:		
a)	javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih	NE
b)	usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	NE
c)	administrativne posledice	NE
č)	gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij	NE
d)	okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki	NE
e)	socialno področje	NE
f)	dokumente razvojnega načrtovanja: – nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja – razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna – razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij	NE
7.a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR: /		

I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu				
	Tekoče leto (t)	t + 1	t + 2	t + 3
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) obveznosti za druga javnofinančna sredstva				
II. Finančne posledice za državni proračun				
II.a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				
II.b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				
II.c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:				
Novi prihodki		Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t + 1	
SKUPAJ				
7.b Predstavitev ocene finančnih posledic pod 40.000 EUR: /				
8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:				
Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na:			NE	
– pristojnosti občin, – delovanje občin, – financiranje občin.				
Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje:				
– Skupnosti občin Slovenije SOS: NE – Združenju občin Slovenije ZOS: NE – Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: NE				
Predlogi in pripombe združenj so bili upoštevani: /				
9. Predstavitev sodelovanja javnosti:				
Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja:			NE	
Gradivo je takšne narave, da sodelovanje javnosti ni potrebno.				
10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti:			NE	
11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade:			NE	

mag. Saša JAZBEC
DRŽAVNA SEKRETARKA

Priloge:

- predlog sklepa (Priloga 1)
- obrazložitev sklepa (Priloga 2)
- Poročilo Ministrstva za finance glede opravljenega nadzora nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d., ter izdanih pisnih usmeritvah za obdobje od 1. 10. do 31. 12. 2019 (Priloga 3)
- Mnenje Službe Vlade Republike Slovenije za zakonodajo št. 403-2/2020/2 z dne 18. 2. 2020 (Priloga 4)

VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

Na podlagi šestega odstavka 21. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17) in drugega odstavka 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.) je Vlada Republike Slovenije na svoji... seji dne sprejela naslednji

SKLEP:

Vlada Republike Slovenije se je seznanila s Poročilom Ministrstva za finance glede opravljenega nadzora nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d., ter izdanih pisnih usmeritev za obdobje od 1. 10. do 31. 12. 2019, in ga posreduje Državnemu zboru Republike Slovenije.

Stojan TRAMTE
GENERALNI SEKRETAR VLADE

Številka:
Ljubljana, ...

Sklep prejmejo:

- Družba za upravljanje terjatev bank
- Državni zbor Republike Slovenije
- Ministrstvo za finance
- Služba Vlade za zakonodajo

OBRAZLOŽITEV SKLEPA

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: MF) nadzor nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d. (v nadaljnjem besedilu: DUTB), pri čemer nadzor MF obsega nadzor poslovanja DUTB. V skladu z navedenim mora DUTB predložiti MF vse dokumente in informacije, ki jih MF zahteva za opravljanje nadzora, razen dokumentov in informacij, ki se nanašajo na zaupna razmerja.

Smernice za delovanje DUTB, ki jih je sprejela Vlada Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: vlada) še podrobneje opredeljujejo nadzor, ki ga izvaja MF. V 5. točki omenjenih smernic je določeno, da MF izvaja nadzor nad delovanjem DUTB v skladu z ZUKSB. MF v skladu z ZUKSB nadzoruje skladnost poslovanja DUTB z ZUKSB in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi. MF mora pri izvajanju nadzora spoštovati dejstvo, da je DUTB gospodarska družba.

V skladu z drugim odstavkom 4. člena ZUKSB MF vsake tri mesece obvesti vlado in Državni zbor Republike Slovenije o nadzoru, ki ga je opravilo ter o izdanih pisnih usmeritvah.

S predlaganim sklepom se vlado seznani s poročilom MF glede opravljenega nadzora nad DUTB ter izdanih pisnih usmeritev za obdobje od 1. 10. do 31. 12. 2019.

Poročilo Ministrstva za finance glede opravljenega nadzora nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d., ter izdanih pisnih usmeritvah za obdobje od 1. 10. do 31. 12. 2019

1. SPLOŠNO O NADZORU MINISTRSTVA ZA FINANCE

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: MF) nadzor nad Družbo za upravljanje terjatev bank, d. d. (v nadaljnjem besedilu: DUTB). Nadzor MF obsega nadzor poslovanja DUTB. ZUKSB v navedenem členu v zvezi z nadzorom MF še določa, da DUTB predloži MF vse dokumente in informacije, ki so potrebni za opravljanje nadzora, razen tistih, ki se nanašajo na zaupna razmerja. Velja tudi poudariti, da MF sicer lahko poda DUTB usmeritve, ki jih mora DUTB upoštevati, so pa takšne usmeritve upoštevajoč ZUKSB lahko le splošne in abstraktne in ne smejo biti navodilo za ravnanje v posameznem primeru. Cilj postavljenega modela upravljanja DUTB je, da DUTB posluje gospodarno, učinkovito in uspešno, kar MF spremlja zlasti preko preverb, ali so dosežene ciljne vrednosti kazalnikov poslovanja DUTB, kot jih določajo Smernice za delovanje DUTB, kot jih je na zadnje določila Vlada Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: vlada) dne 18. 4. 2019 s sklepom št. 40300-19/2019/8.

Nadzor, ki ga izvaja MF, je podrobneje določen v smernicah. V 5. točki navedenih smernic je določeno, da MF izvaja nadzor nad delovanjem DUTB v skladu z ZUKSB. MF v skladu z ZUKSB nadzoruje skladnost poslovanja DUTB z ZUKSB in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi.

MF mora pri izvajanju nadzora spoštovati dejstvo, da je DUTB gospodarska družba, zato se v okviru nadzora ne sme opredeljevati do posameznih poslovnih odločitev DUTB. Temeljno vodilo urejanja DUTB je, 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, kot sta Mednarodni denarni sklad in 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 MF) sama sprejemati svoje odločitve.

Treba je tudi poudariti, da MF pri nadzoru nad DUTB nima inšpekcijskih pooblastil, temveč spremlja aktivnosti DUTB na podlagi poročil, ki jih pripravlja DUTB.

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

2. NADZOR MF NAD DUTB V OBDOBJU OD 1. 10. DO 31. 12. 2019

2.1. Seznanjenost s poslovanjem DUTB

V skladu s 5. točko smernic mora upravni odbor DUTB mesečno in četrletno poročati MF o svojem izvajanju pristojnosti po ZUKSB. Nadzor MF poteka z rednim mesečnim pregledovanjem prejetih poročil in naknadnih dodatnih obrazložitvev DUTB s strani pristojnih direktoriatov (Direktorat za finančni sistem, Direktorat za javno premoženje) in Službe za fiskalno in ekonomsko politiko ter rednimi mesečnimi in po potrebi tudi dodatnimi sestanki z izvršnimi direktorji upravnega odbora DUTB, na katerih se obravnavajo predložena mesečna poročila in aktualna vprašanja v zvezi z delovanjem DUTB. Posamezne vsebine se tako še dodatno razjasnijo.

Stališče MF: V obdobju poročanja je DUTB redno posredovala dokumentacijo, ki je predpisana v okviru Smernic za delovanje DUTB.

2.2. 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	Ciljne vrednosti			
	2019	2020	2021	2022
minimalni ustvarjeni kumulativni prilivi (v milijonih EUR)	1.078	1.279	1.480	1.681
ustvarjeni prilivi / začetna prenosna vrednost sredstev	10 %	10 %	10 % ¹¹	10 % ¹
EROE kumulativni (vrednost lastniškega kapitala DUTB konec leta / vrednost vloženega kapitala s popravki, izračunan kot letno povprečje)	8 %	8 %	8 %	8 %
stroškovna učinkovitost št. 1 (stroški poslovanja brez neposrednih transakcijskih stroškov / povprečna sredstva v upravljanju)	* ²	*	*	*
stroškovna učinkovitost št. 2 (stroški poslovanja brez neposrednih transakcijskih stroškov, stroškov tožb in z njimi povezanih rezervacij, drugih izrednih stroškov, stroškov upravljanja nepremičnin / povprečna sredstva v upravljanju)	2,06 %	2,38 % ³	2,56 %	3,19 %

Stališče MF: DUTB v četrtem kvartalu sledi zahtevanim ključnim kazalnikom poslovanja, kot so določeni v Smernicah za delovanje DUTB, ter uresničuje strateške usmeritve.

2.3.1 Ustvarjeni prilivi

DUTB je v četrtem četrtletju leta 2019 ustvarila 52,2 mio EUR prilivov iz upravljanja premoženja. Skupaj je DUTB v letu 2019 ustvarila 221 mio EUR prilivov iz upravljanja premoženja, kar predstavlja 10,7 % celotne prenosne vrednosti portfelja. DUTB je obenem ustvarila za 6 % več prilivov glede na načrt iz Poslovne strategije DUTB 2019-2022. Prilivi po posameznih mesecih iz zadnjega kvartala so razvidni iz Preglednice 2.

Preglednica 2: Prilivi iz upravljanja premoženja

Mesec	Ustvarjeni prilivi (v mio EUR)
Oktober	23,5
November	9,8
December	18,9
Skupaj	52,2

2.3.2 Stroški poslovanja

Preglednica 3 prikazuje stroške poslovanja po posameznih mesecih ter po posameznih kategorijah stroškov. Skupni stroški poslovanja DUTB so v četrtem četrtletju leta 2019 znašali 3,9 mio EUR, kar je 23 % manj kot v četrtem četrtletju leta 2018.

Kumulativno so stroški poslovanja v letu 2019 za 12 % nižji od lanskimi ter za 15 % nižji od načrtovanih. Kumulativno so od načrtovanih stroškov nižji stroški storitev – od teh načrtovani stroški izredne revizije, odrejene s strani MF, stroški odvetniških in notarskih storitev ter stroški oglaševanja. Nižji od načrtovanih so tudi stroški dela zaradi nezasedenosti vseh načrtovanih delovnih mest.

¹ Zaradi predhodno že realiziranih ter prihodnjih načrtovanih letnih ustvarjenih prilivov nad zahtevano mejo 10 %, lahko v zadnjih dveh letih delovanja DUTB ta odstotek pade pod trenutno navedenega. Morebitna odstopanja mora DUTB pojasniti MF.

² Kazalnik stroškovne učinkovitosti št. 1 od leta 2019 dalje ni več zavezujoč, kljub temu pa ga mora DUTB prikazovati v okviru svojega poročanja za namen primerjave s preteklimi kazalniki stroškovne učinkovitosti.

³ V primeru, da bo unovčevanje sredstev hitreje od načrtovanega v obdobju od 2020 do 2022, to (zaradi nižjega imenovalca, tj. manj sredstev v upravljanju) negativno vpliva na doseganje načrtovanih vrednosti stroškovnega kazalnika in lahko terja njihovo prilagoditev.

Preglednica 3: Stroški poslovanja⁴

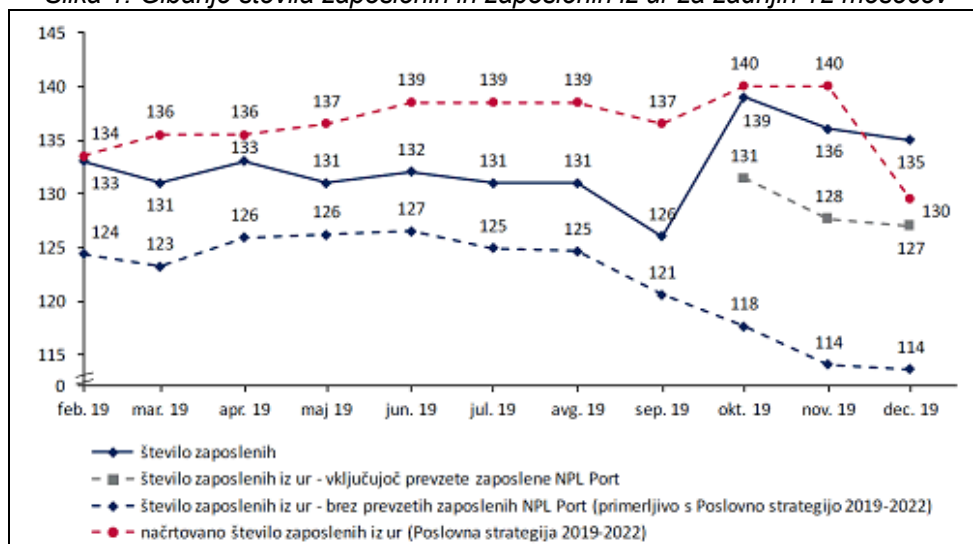
v tisoč EUR	Okt	Nov	Dec	Skupaj okt–dec	Skupaj 2019
Stroški upravljanja nepremičnin					
2019	358	361	308	1027	3.582
2018	246	348	673	1267	4.463
Transakcijski stroški – lastniški deleži					
2019	0	0	0	0	9
2018	0	0	6	6	531
Stroški poslovanja DUTB po izločitvah					
2019	1.076	859	913	2848	14.354
2018	1.183	1.152	1.421	3756	15.422
Skupaj stroški poslovanja					
2019	1.434	1.220	1.220	3874	17.946
2018	1.429	1.499	2.101	5029	20.417
Indeks					
2019/2018	100	81	58	77	88

2.3. Zaposleni

V četrtem četrtletju leta 2019 se je skupno število zaposlenih v DUTB, v primerjavi s tretjim četrtletjem, povečalo za 9 zaposlenih, s 126 na 135. Gibanje zaposlenih je razvidno iz Slike 1. Število zaposlenih iz ur se je v istem obdobju povečalo za 6 zaposlenih, s 121 na 127.

Število zaposlenih predstavlja število vseh zaposlenih v zaposlitvenem razmerju (z veljavno zaposlitveno pogodbo) z DUTB. Poleg zaposlenih iz ur vključuje še zaposlene, ki so odsotni dalj časa, a še vedno v zaposlitvenem razmerju z DUTB (zaposleni na porodniškem dopustu ali dolgotrajni bolniški). Od oktobra 2019 število vključuje tudi 14 zaposlenih, ki jih je DUTB prevzela v procesu prenehanja družbe NPL Port po skrajšanem postopku brez likvidacije.

Slika 1: Gibanje števila zaposlenih in zaposlenih iz ur za zadnjih 12 mesecev



DUTB je v oktobru v okviru rednih mesečnih srečanj z MF v zvezi z zaposlenimi med drugim izpostavila, da je eden njenih večjih izzivov, kako zadržati kadre do konca 2022. DUTB tedensko dobiva odpovedi bolj

⁴ Stroški poslovanja so predstavljeni tako, da so v tabeli 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 (prej omenjenih kategorij). Podatku za vsak mesec so dodani še primerljivi stroški iz leta 2018. Stroški upravljanja nepremičnin vključujejo tudi transakcijske stroške prodaje nepremičnin.

obremenjenih in produktivnih zaposlenih. S pripojitvijo NPL Port se je število zaposlenih sicer povečalo, gre pa za obstoječe kadre.

Stališče MF: V obdobju poročanja je število zaposlenih iz ur na aktivnostih rednega poslovanja znašalo 114, kar je za 16 manj od načrtovanega iz tega naslova. Razlika izhaja iz nezasedenosti načrtovanih ali izpraznjenih delovnih mest.

MF se zaveda problematike odhoda zaposlenih na DUTB in jo bo še naprej aktivno spremljalo ter po potrebi ponovno predlagalo morebitne spremembe v zvezi s tem.

2.4. Poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja

MF je prejelo poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za mesece oktober, november in december 2019. V navedenih treh mesecih je pooblaščenec za skladnost poslovanja največ časa posvetil aktivnostim, povezanimi s (i) spremembo internih pravilnikov, (ii) prevzetimi nalogami OE Korporativna varnost in pregledom ter popisom arhiva OE Korporativna varnost, (iii) pripravo gradiv za Revizijsko komisijo in Upravni odbor, (iv) usklajevanjem pravilnika z zunanjim izvajalcem za opis načina in postopka prijave nepravilnosti, (v) pripravo in pregledom dokumentacije za Preiskovalno komisijo o ugotavljanju zlorab in negospodarnega ravnanja v DUTB (v nadaljnjem besedilu: Preiskovalna komisija) ter (vi) aktivnostim, povezanimi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma.

Stališče MF: MF meni, da so poročila ustrezna podlaga za morebitne razprave na mesečnih sestankih.

2.5. Spremembe internih aktov DUTB

V četrtem četrtletju 2019 je bilo v DUTB spremenjeno precejšnje število internih aktov, s čimer se sledi priporočilom Računskega sodišča, Komisije za preprečevanje korupcije, Urada za preprečevanje pranja denarja, sklepom vlade, ipd. oziroma se zagotavlja preglednost poslovanja in spoštovanje dobre prakse.

V mesecu oktobru so bili spremenjeni naslednji interni akti: Navodilo za sklepanje pogodb s člani Upravnega odbora ter uveljavljanje pravic in obveznosti iz naslova pogodb, 7. 10. 2019, Pravilnik o zaposlovanju, 16. 10. 2019, Pravilnik o ukrepih za varovanje dostojanstva zaposlenih v DUTB, 16. 10. 2019. V mesecu novembru so bili spremenjeni naslednji interni akti: Pravilnik o sistemizaciji delovnih mest v DUTB, 26. 11. 2019, Pravilnik o plačah, nagrajevanju in napredovanju v DUTB, 26. 11. 2019, Pravilnik o reševanju reklamacijskih zahtevkov strank na področju upravljanja nepremičnin, 12. 11. 2019. V mesecu decembru so bili spremenjeni naslednji interni akti: Pravilnik o obravnavanju prijav kršitev v DUTB, d. d., Pravilnik o uporabi elektronske pošte in druge informacijsko komunikacijske opreme in tehnologije, Pravila za financiranje kupcev, Poslovnik o delu akreditacijske komisije. V mesecu decembru so bili obenem ukinjeni naslednji interni akti: Navodila o delovanju in nalogah korporativne varnosti, Poslovnik odbora za korporativno varnost in skladnost poslovanja DUTB, Pravilnik o odgovornosti delavcev za kršitve dolžnosti korporativne integritete.

Stališče MF: MF meni, da je za namen zagotavljanja preglednosti poslovanja, korporativne varnosti in sledljivosti poslovnih odločitev DUTB bistveno, da so interni akti DUTB ustrezni, predvsem pregledni in da predstavljajo podlago za delovanje vseh služb DUTB.

2.6. Vpliv transakcij DUTB na saldo sektorja država

V obdobju od oktobra do decembra 2019 je DUTB posredovala redna mesečna poročila za avgust, september in oktober 2019, ki se uporabljajo za preračune salda DUTB skladno z ESA metodologijo.

Stališče MF: MF je prejete podatke preračunalo skladno s posebnimi navodili ESA metodologije in ugotovilo, da bi na podlagi realizacije desetih mesecev lahko sklepali o ugodnejšem prispevku DUTB k saldu sektorja država, kot je bil prvotno planiran za leto 2019. Vendar je zaradi specifičnosti metodologije in vpliva posameznih transakcij potrebno počakati na podatke preostalih dveh mesecev.

2.7. Zadolženost DUTB

V celotnem letu 2019 je DUTB odplačal 146,6 mio EUR glavnice zadolžitev, ki predstavljajo v tem obdobju zapadla redna odplačila glavnice ter tudi predčasno odplačilo v višini 15 mio EUR.

Preglednica 4: Stanje zadolženosti DUTB v letih 2013-2019 (po pogodbenih vrednostih) v EUR

Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2013	1.013.700.000	
Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2014	1.556.800.000	*
Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2015	1.251.900.000	*
Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2016	1.256.427.792	*
Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2017	877.331.959	
Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2018	695.368.421	
Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2019	548.736.842	

* stanje brez vrnjenih izdanih obveznic

V letu 2019 se je zadolženost DUTB znižala za 21,1%. V letu 2020 DUTB (skladno z odplačilnimi načrti obstoječih zadolžitev) predvideva nadaljnje znižanje za 128,6 mio EUR, kar v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2019 predstavlja 23,4% znižanje dolga. Novo zadolževanje DUTB (črpanje glavnice) v letu 2020 ni predvideno.

Preglednica 5: Spremembe stanja dolga DUTB v EUR

Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2017	877.331.959
Redna odplačila glavnice v I. kvartalu 2018	44.574.561
Predčasna odplačila glavnice v I. kvartalu 2018	28.250.000
Stanje dolga DUTB na dan 31.03.2018	804.507.398
Redna odplačila glavnice v II. kvartalu 2018	41.823.187
Stanje dolga DUTB na dan 30.06.2018	762.684.211
Redna odplačila glavnice v III. kvartalu 2018	26.157.895
Stanje dolga DUTB na dan 30.09.2018	736.526.316
Redna odplačila glavnice v IV. kvartalu 2018	41.157.895
Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2018	695.368.421
Redna odplačila glavnice v I. kvartalu 2019	26.157.895
Stanje dolga DUTB na dan 31.03.2019	669.210.526
Redna odplačila glavnice v II. kvartalu 2019	41.157.895
Predčasna odplačila glavnice v II. kvartalu 2019	15.000.000
Stanje dolga DUTB na dan 30.06.2019	613.052.632
Redna odplačila glavnice v III. kvartalu 2019	26.157.895
Stanje dolga DUTB na dan 30.09.2019	586.894.737
Redna odplačila glavnice v IV. kvartalu 2019	38.157.895
Stanje dolga DUTB na dan 31.12.2019	548.736.842

Dolg DUTB je 31. 12. 2019 znašal 548.736.842 EUR, kar znaša 64,9% odplačnega dolga, ki je prvotno znašal 1.563.200.000 EUR (nominalna vrednost izdanih obveznic v letih 2012 – 2014).

2.8. Prestrukturiranje družb

Skladno 10.a členu Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (ZUKSB) lahko DUTB sodeluje pri prestrukturiranih gospodarskih družbah, katerih upnik ali družbenik je, sledeč pravilom državnih pomoči.

Stališče MF: DUTB pri prestrukturiranih gospodarskih družbah deluje samostojno in neodvisno ter po tržnih načelih, kot preudaren udeleženec na trgu, ki maksimira vrednost premoženja (tudi 2. točka Smernic za delovanje DUTB). MF izvaja nadzor nad prestrukturirani gospodarskih družbah v smislu določb 4. člena ZUKSB. DUTB poroča MF glede izvedenih aktivnosti prestrukturiranj v okviru mesečnega poročila na način kot to določajo Smernice za delovanje DUTB — poročanje o petih družbah.

Z vidika državnih pomoči nima direktnega vpogleda v same postopke vodenja prestrukturiranja, zato lahko zgolj na podlagi kratkih opisov aktivnosti in zagotovil s strani DUTB pričakuje, da se ti postopki dejansko izvajajo po principu privatnega vlagatelja. MF pri tem ne more izvajati nadzora, ali se ti postopki vodijo na najbolj optimalen način (čim nižji stroški – čim boljši izplen).

3. AKTUALNE TEME

3.1. Prenos nepremičnin na SSRS

Vlada je dne 13. 6. 2019 v vlogi skupščine DUTB med drugim odločila, da je za izvajanje Resolucije o nacionalnem stanovanjskem programu 2015-2025 nujno, da DUTB najbolj primerne nepremičnine v lasti DUTB odplačno prenese na SSRS. Na tej osnovi sta DUTB in Stanovanjski sklad Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: SSRS) 24. 10. 2019 podpisala prodajne pogodbe za tri zemljišča, ki so primerna za gradnjo javnih najemnih stanovanj. Podrobnosti v zvezi s tem so bile predstavljene v poročilo MF za tretji kvartal.

Vlada je ob sprejemu sklepa junija 2019 v okviru obrazložitve obenem predvidela, da bi se v drugi fazi lahko izvedel še prenos nepremičnin, ki jih je SSRS ocenil za primerne. Za prenos omenjenih nepremičnin je moral SSRS pripraviti ustrezno strokovno utemeljitev primernosti posamezne nepremičnine in potreb po javnih najemnih stanovanjih po lokacijah. SSRS je na podlagi navedenega pripravil predlog za nadaljnje prenose nepremičnin na DUTB. Gre za šest nepremičnin, za katere je bilo junija 2019 ob splošnem preliminarjem pregledu ugotovljeno, da so potencialno primerne za nadaljnjo preučitev primernosti pridobitve od DUTB. SSRS je obenem predlagal, da se v prvi polovici leta 2020 izvede nakup na štirih lokacijah in v prvem kvartalu leta 2021 še na dveh lokacijah. Na osnovi navedenega je MF v decembru 2019 pripravilo vladno gradivo ter ga 16. 12. 2019 posredovalo na Generalni sekretariat Vlade Republike Slovenije. MF je obenem predlagalo, da vlada kot skupščina DUTB gradivo obravnava še v letu 2019, kar bi omogočilo ustrezno podlago za nadaljnje postopke v zvezi s prenosom nepremičnin iz DUTB na SSRS.

Stališče MF: Ministrstvo je v začetku februarja 2020 ugotovilo, da gradivo glede nadaljnega prenosa nepremičnin na SSRS ni bilo obravnavano na Vladi Republike Slovenije. Glede na to, da je v vmesnem času Vlada Republike Slovenije začela opravljati zgolj tekoče posle, je MF ocenilo, da posredovano gradivo ni več smiselno za obravnavo na seji Vladi Republike Slovenije in ga je posledično umaknilo iz nadaljnje obravnave.

3.2. Poslovanje DUTB in prejeta vprašanja

MF je tudi v zadnjem kvartalu leta 2019 prejelo številna pisna poslanska vprašanja in vprašanja različnih deležnikov glede poslovanja DUTB, npr. (i) pisno poslansko vprašanje v zvezi s prodajo Agroinda, (ii) predlog pooblaščenke podizvajalcev Nokturna in Celovski dvorov za izbris hipotek na nepremičninah za plačilo storitev podizvajalcev v stanovanjskih soseskah Nokturno in Celovških dvorih, (iii) novinarsko vprašanje glede Doma za starejše v Vrtojbi. V primeru posameznih primerov se MF običajno obrne na DUTB za dodatna pojasnila ter obenem poda pojasnila iz svoje pristojnosti.

MF mora večkrat ponavljati svoja stališča glede vloge DUTB. Posledično velja ponovno izpostaviti, da je bila DUTB ustanovljena z ZUKSB z namenom sanacije bančnega sektorja. Glavna naloga DUTB je upravljanje premoženja, ki ga je prevzela od bank, na način, da lahko poplača obveznice, s katerimi je bila izvedena sanacija bank oziroma naknadne zadolžitve, ki so nastale zaradi refinanciranja odplačanih obveznic.

DUTB mora poslovati gospodarno, učinkovito in uspešno. DUTB mora biti obenem (i) aktiven lastnik premoženja, (ii) proaktivno, kooperativno in celovito izvajati prestrukturiranje gospodarskih družb ter (iii) upravljati premoženje tako, da bo omogočena odprodaja po najboljši mogoči ceni. V zvezi s slednjim mora namreč DUTB v okviru svojega poslovanja zagotoviti, da so davkoplačevalci kar najmanj obremenjeni, to pa doseže z maksimiziranjem premoženja. DUTB mora tako svojo dejavnost opravljati v smeri, da zaključi mandat, ki ga ima po ZUKSB.

Obseg dejavnosti DUTB določa ZUKSB. DUTB tako lahko, upoštevajoč omejitve v ZUKSB, sklepa vse pravne posle, ki so potrebni za njen obstoj in opravljanje njene dejavnosti, kot jo opredeljuje veljavni zakon. Potrebno je poudariti, da DUTB konkretne poslovne odločitve sprejema samostojno. Pri tem je pomembno,

da deluje v okvirjih veljavnih pravnih podlag, to je ZUKSB, omenjenih smernic in Statuta DUTB. MF glede konkretnih pravnih poslov tako ne more dajati navodil DUTB.

Veljavni predpisi ne dajejo podlage, da bi DUTB svojo dejavnost razširila na način, kot se pojavljajo ideje v javnosti (glede širitve pristojnosti), čeprav gre sicer za legitimna razmišljanja, kako najučinkoviteje izkoristiti znanje in izkušnje, ki jih ima DUTB z dosedanjim upravljanjem premoženja. Za morebitno drugačno vlogo DUTB bi bilo tako potrebno predhodno spremeniti pravne podlage za delovanje DUTB.

4. OBRAVNAVE VLADNIH GRADIV, VEZANIH NA DELOVANJE DUTB

V četrtem kvartalu leta 2019 je vlada obravnavala v nadaljevanju navedena gradiva, ki jih je pripravilo MF.

Vlada se je **3. 10. 2019** v okviru sklepa št. 40300-11/2019/4 seznanila s Poročilom Ministrstva za finance glede opravljenega nadzora nad DUTB ter izdanih pisnih usmeritev za obdobje od 1. 4. do 30. 6. 2019.

Vlada se je **19. 12. 2019** v okviru sklepa št. 40300-14/2019/4 seznanila s Poročilom Ministrstva za finance glede opravljenega nadzora nad DUTB ter izdanih pisnih usmeritev za obdobje od 1. 7. do 30. 9. 2019.