

## **POZNÁMKY**

### **K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2014**

(všetky finančné informácie sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak)

Účtovné obdobie: **od 01.01.2014 do 31.12.2014**

#### **A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**

Názov banky: DEVÍN BANKA, a.s. v konkurze

Dátum vzniku: 22.06.1992

IČO: 31 326 331

DIČ: 2020298599

Základné imanie: EUR 33.194.000,- (20.000 akcií á EUR 1.659,70)

Dátum zavedenia nútej správy: 24.08.2001

Dôvodom zavedenia nútej správy NBS bol pretrvávajúci nedostatok likvidity a problém so získaním strategického partnera. Za správcu nútej správy bol vymenovaný JUDr. Pavol Křupal.

Dátum vyhlásenia konkurzu: 28.09.2001

vyhlásený Krajským súdom Bratislava, sp. zn. 3K 297/00, zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka 448/B.

Na návrh správcu nútej správy JUDr. Pavla Křupalu Krajský súd v Bratislave vyhlásil konkurz na majetok dlžníka DEVÍN BANKA, a.s. Bratislava. Návrh bol zdôvodnený tým, že dlžník má viac veriteľov a nie je schopný po dlhší čas plniť svoje splatné záväzky, pričom je aj v predĺžení. Taktiež dôvodom bolo vyhlásenie NBS zo dňa 21.09.2001, č.j. SGU-1768/2001 o neschopnosti banky, t.j. dlžníka, vyplácať vklady. Zároveň bol ustanovený za správcu konkurznej podstaty JUDr. Ernest Valko.

Krajský súd svojím uznesením č.k. 3K 297/00 – 33, zo dňa 12.11.2001, právoplatným 6.12.2001, zbavil JUDr. Ernesta Valka funkcie správcu konkurznej podstaty a na jeho miesto vymenoval prom.právnik Pavla Görnera. Zároveň svojím uznesením č. k. 3K 297/00-64 dňa 07.12.2001 ukončil prevádzkovanie podniku úpadcu Devín Banka. a.s.

Uznesením č.k. 3K 297/00 – 539 zo dňa 07.03.2003, vykonateľnosť od 01.07.2003 Krajský súd zbavil funkcie správcu konkurznej podstaty mgr. Pavla Görnera a do funkcie správcu ustanovil JUDr. Radoslava Hajdúcha.

#### **B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY**

1. Zostavenie individuálnej účtovnej závierky („účtovnej závierky“) Devín Banky, a.s. v konkurze („banky“) za rok 2014 je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a s opatrením MF SR č. 20359/2002-92 v znení neskorších predpisov. Finančné výkazy boli vypracované v súlade s opatrením MF SR č. 5292/2005-74 v znení neskorších predpisov. Prehľad o peňažných tokoch nebol zostavený. Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka je v konkurze a v dohľadnej budúcnosti bude konkurz zrušený.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy pri zostavovaní účtovnej závierky boli použité v súlade s bodom 1.

3. V priebehu účtovného obdobia neboli použité nové účtovné zásady a nové účtovné metódy. Od 01.01.2009 sa účtovníctvo vedie v mene euro a účtovná zvierka sa zostavuje v mene euro.

4. Účtovná zvierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku.

Účtovná zvierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách.

#### *Spôsob ocenenia zásob*

Nakúpené zásoby banka oceňovala obstarávacími cenami. Tieto predstavovali cenu obstarania vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Zásoby banky tvoria len stravné lístky.

Banka v konkurze v roku 2014 nevytvárala vlastnou činnosťou žiadne zásoby ani hmotný a nehmotný investičný majetok.

Počas roku 2014 banka neobstarávala žiaden majetok oceňovaný reprodukčnou obstarávacou cenou.

Banka v konkurze v priebehu účtovného obdobia netvorila žiadne opravné položky k majetku.

### **C. PREHEAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ**

P. č.	Názov položky	k 31.12.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2014
1.	Upísané základné imanie	33 194 000				33 194 000
3.	Emisné ážio	2 363 905				2 363 905
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku	1 169 313				1 169 313
12.	Nerozdelený zisk	4 612 011				4 612 011
13.	Neuhradená strata	-369 656 286			-129 083	-369 785 369
7.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-129 083		40 949	129 083	-40 949
8.	Vlastné imanie	-328 446 140		40 949		-328 487 089

### **E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**

#### **SÚVAHA**

#### **AKTÍVA**

##### **1. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie**

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Pokladničná hotovosť	2 532	2 121
Celkom	<hr/> 2 532	<hr/> 2 121

## 2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Bežný účet SLSP	61 961	78 053
Bežný účet UNICREDIT Banka	433	7 022
Bežný účet Prima Banka	411	469
Bežný účet Poštová Banka	3 706	10 820
Bežný účet Sberbank	21 922	38 164
Bežný účet VÚB	3 118	372
Bežný účet ČSOB	700	2 135
Bežný účet Tatra Banka	9 029 472	0
Termínovaný vklad SLSP	5 340 000	5 500 000
Termínovaný vklad UNICREDIT Banka	8 050 000	8 020 000
Termínovaný vklad Poštová Banka	17 390 000	13 290 000
Termínovaný vklad Sberbank	0	13 000 000
Termínovaný vklad VÚB	5 025 000	5 010 000
Termínovaný vklad ČSOB	5 254 000	5 248 000
Celkom	<u>50 180 723</u>	<u>50 205 035</u>

## 3. Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
J&T banka	16 981 288	16 981 288
Opravná položka J&T banka	- 16 981 288	- 16 981 288
Celkom	<u>0</u>	<u>0</u>

## 4. Hmotný majetok

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
HM – trieda 5 – banková technika NH	1 215 259	1 215 259
Oprávky – trieda 5	- 1 215 259	- 1 215 259
HM – trieda 7 – inventár NH	9 966	9 966
Oprávky trieda 7	- 9 966	- 9 966
Celkom	<u>0</u>	<u>0</u>

K úbytku hmotného majetku v roku 2014 nedošlo.

## 5. Ostatný majetok

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Rôzni dlžníci	26 906 198	26 906 198
Poskytnuté prevádzkové preddavky	200	2 250
Náklady budúcich období	263	383
Príjmy budúcich období	54 734	64 316
Zásoby – stravné lístky	1 484	1 404
Celkom	<u>26 962 879</u>	<u>26 974 551</u>

Pohľadávky voči tretím osobám do vyhlásenia konkurzu predstavujú sumu 26 906 198 EUR. Je to pohľadávka voči MF SR, ktorá má byť uhradená najneskôr 2 dni pred podaním konečnej správy.

K 31.12.2014 nebola zaúčtovaná pohľadávka voči MF SR za úroky z omeškania vo výške 8 596 015 EUR, ktorá bola schválená KS v BA a bude uhradená najneskôr dva dni pred podaním konečnej správy.

Pohľadávky voči tretím osobám podľa lehoty splatnosti:

	<u><b>k 31.12.2014</b></u>	<u><b>k 31.12.2013</b></u>
Do lehoty splatnosti	26 906 398	26 906 448
Celkom	<u>26 906 398</u>	<u>26 906 448</u>

Náklady budúcich období:

	<u><b>k 31.12.2014</b></u>	<u><b>k 31.12.2013</b></u>
SW (licencia) ESET	62	182
Telefonické poplatky	57	46
Systémová podpora na mzdy	122	122
Registrácia domény a webhosting	18	18
Stolové kalendáre na rok 2015	4	15
Celkom	<u>263</u>	<u>383</u>

Príjmy budúcich období:

	<u><b>k 31.12.2014</b></u>	<u><b>k 31.12.2013</b></u>
Úroky z termínovaných vkladov	54 734	64 316
Celkom	<u>54 734</u>	<u>64 316</u>

Zásoby tvorí 371 kusov stravných lístkov v celkovej hodnote 1 484 EUR.

## PASÍVA

### 6. Závazky voči bankám

	<u><b>k 31.12.2014</b></u>	<u><b>k 31.12.2013</b></u>
Úver od SZRB	996 062	996 062
Celkom	<u>996 062</u>	<u>996 062</u>

### 7. Závazky voči klientom a iným veriteľom splatné na požiadanie

	<u><b>k 31.12.2014</b></u>	<u><b>k 31.12.2013</b></u>
Bežné účty klientov	5 627 995	5 627 995
Úsporné vklady	11 688 799	11 688 799
Vklady orgánov samosprávy	101 567	101 567
Vklady štátnych fondov	379	379
Celkom	<u>17 418 740</u>	<u>17 418 740</u>

Závazky voči klientom tvoria záväzky z finančných činností, tj. zostatky bežných účtov klientov, vkladných knižiek fyzických a právnických osôb. Všetky tieto záväzky vznikli počas aktívnej činnosti banky, teda pred zavedením nútenej správy zo strany NBS a vyhlásením konkurzu.

Závazky, ktoré si veritelia po vyhlásení konkurzu prihlásili na súde a boli správcom konkurznej podstaty uznané ako pohľadávky proti podstate :

<u>Bežné účty</u>	<u>v EUR</u>	<u>Úsporné vklady</u>	<u>v EUR</u>
Fyzické osoby	1 124 543		9 707 164
Právnické osoby	3 760 635		44 072

Živnostníci	269 135	32 436
Akcionári	89 289	399
Celkom	<u>5 243 602</u>	<u>9 784 071</u>

#### 8. Závazky voči klientom a iným veriteľom – ostatné záväzky

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Ostatné záväzky	8 957	8 957
Celkom	<u>8 957</u>	<u>8 957</u>

#### 9. Ostatné záväzky

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Rôzni veritelia	386 878 341	386 870 476
Zúčtovanie so zamestnancami	164 956	164 871
Záväzky zo sociálneho fondu	2 076	2 850
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	2 876	2 835
Výdavky budúcich období	682	695
Usporiadacie účty	134 698	134 698
Celkom	<u>387 183 629</u>	<u>387 176 425</u>

Ostatné záväzky voči tretím osobám do vyhlásenia konkurzu predstavujú sumu 387 140 340 EUR a po vyhlásení konkurzu 42 607 EUR (bez výdavkov budúcich období).

Ostatné záväzky podľa lehoty splatnosti:

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Do lehoty splatnosti	23 406	34 235
Po lehote splatnosti	387 159 541	387 141 495
Celkom	<u>387 182 947</u>	<u>387 175 730</u>

Zúčtovanie so zamestnancami sa skladá so záväzku zamestnávateľa voči vlastným zamestnancom za december 2014 vo výške 4 520 EUR a zo zadržaných miezd zamestnancov vzniknutých v súvislosti s vyhlásením konkurzu vo výške 160 436 EUR, ktoré si prihlásili do konkurzného konania.

Výdavky budúcich období predstavujú náklady roku 2014 za telefonické poplatky vo výške 6 EUR a za spracovanie miezd za 12/2014 vo výške 676 EUR.

#### 10. Rezervy

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Rezerva na dovolenky	5 004	6 820
Rezervy na audit	20 000	20 000
Celkom	<u>25 004</u>	<u>26 820</u>

#### 11. Daňové záväzky

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Daň z príjmov zo závislej činnosti	710	722
Daň z motorových vozidiel	121	121
Celkom	<u>831</u>	<u>843</u>

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

### 12. Výnosy z úrokov

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Výnosy z pokladničných a medzibankových operácií	250 431	249 507
Celkom	250 431	249 507

Výnosy z pokladničných a medzibankových operácií tvoria prijaté úroky z terminovaných vkladov banky.

### 13. Ostatné výnosy

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Výnosy zo zrušenia rezerv	26 820	26 333
Celkom	26 820	26 333

### 14. Ostatné náklady

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Personálne náklady	110 325	109 034
Náklady na tvorbu rezerv	25 004	26 820
Iné ostatné náklady	133 469	216 591
Celkom	268 798	352 445

#### *Personálne náklady*

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Hrubé mzdy	69 802	69 648
Ostatné osobné náklady	2 640	2 640
Odmeny	7 500	6 450
Zdravotné poistenie	7 994	7 948
Sociálne poistenie	19 831	19 530
Tvorba sociálneho fondu	402	679
Náklady na stravné	2 156	2 139
Celkom	110 325	109 034

#### *Náklady na tvorbu rezerv*

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Rezervy na mzdy	5 004	6 820
Rezervy na audit	20 000	20 000
Celkom	25 004	26 820

#### *Iné ostatné náklady*

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31.12.2013</u>
Bankové poplatky	596	672
Dane a poplatky	172	52 152
Nakupované výkony	130 342	163 767
Zúčtovanie DPH	2 359	0
Celkom	133 469	216 591

## G. OSTATNÉ POZNÁMKY

### 15. Daň z príjmov

	<u>k 31.12.2014</u>	<u>k 31. 12. 2013</u>
<b>Výnosy</b>	<b>277 251</b>	<b>275 840</b>
Z pokladničných a medzibankových operácií	250 431	249 507
Zo zrušenia rezerv	26 820	26 333
<b>Náklady</b>	<b>268 798</b>	<b>352 445</b>
Personálne	110 325	109 034
Na tvorbu rezerv	25 004	26 820
Iné ostatné	133 469	216 591
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>8 453</b>	<b>- 76 605</b>
<i>Odpočítateľné položky</i>		
Zdanené zrážkovou daňou	260 013	185 191
Oslobodené	0	0
Iné	54 734	64 316
<i>Pripočítateľné položky</i>		
Na oslobodené príjmy	80 898	114 046
Ostatné pripočítateľné položky	64 316	596
Iné	558	155 330
<b>Základ dane</b>	<b>-160 522</b>	<b>- 56 140</b>
Splatná daň z príjmu	0	0
Suma dane vybranej zrážkou	49 402	52 478
<b>Výsledok hospodárenia po zdanení</b>	<b>-40 949</b>	<b>-129 083</b>

### 16. Ostatné

Priemerný počet zamestnancov v roku 2014 bol 5.

V účtovníctve Devín Banky, a.s. v konkurze nie je zaúčtovaná pohľadávka - úroky z omeškania voči MF SR vo výške 8 596 015 EUR, ktoré vyplývajú z rozsudku Krajského súdu v Bratislave zo dňa 30.05.2007 a tiež záväzok - pokuta za nesplnenie mandátnej zmluvy vo výške 307 497 866 EUR MF SR prihlásená do konkurzného konania ako pohľadávka I. triedy.

O pohľadávkach proti podstate banka vedie prehľadnú evidenciu, v ktorej sú okrem zaúčtovaných záväzkov evidované aj záväzky vo výške 3 364 883 EUR. Všetky evidované záväzky sú uspokojované priebežne.

V Bratislave, 04.05.2015

JUDr. Radoslav Hajdúch  
správca KP