

POZNÁMKY

K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2019

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

Účtovné obdobie: od 01.01.2019 do 31.12.2019

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 Křupala.

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.

Uznesením Krajského súdu č.k. 3K/297/2000 – 4341 zo dňa 16.05.2019 bola schválená konečná správa správcu konkurznej podstaty o speňažení majetku z konkurznej podstaty a o vyúčtovaní odmeny a výdavkov správcu.

Dňa 10.10.2019 bola v Obchodnom vestníku zverejnené Rozhodnutie o rozvrhovom uznesení a po splnení rozvrhového uznesenia bude konkurz zrušený. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky rozvrhové uznesenie nebolo splnené.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

1. Zostavenie individuálnej účtovnej závierky („účtovnej závierky“) Devín Banky, a.s. v konkurze („banky“) za rok 2019 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.

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 závierka sa zostavuje v mene euro.

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

Účtovná závierka 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. V priebehu roka 2019 banka nakupovala len stravné lístky pre svojich zamestnancov. K 31.12.2019 neboli žiadne zásoby stravných lístkov.

Banka v konkurze v roku 2019 nevytvárala vlastnou činnosťou žiadne zásoby ani hmotný a nehmotný investičný majetok.

Počas roku 2019 banka neobstarala 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 31.12.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2019
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.	Neuhrazená strata	- 370 604 405			- 164 736	- 370 769 141
7.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-164 736		-28 056 442	164 736	-164 736
8.	Vlastné imanie	-329 429 912		-28 056 442		-357 486 354

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 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Pokladničná hotovosť	1 538	1 419
Celkom	1 538	1 419

2. Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Bežný účet SLSP	29 056 127	2 930 096
Bežný účet UNICREDIT Banka	2 011 462	2 010 020

Bežný účet Poštová Banka	9 132 844	1 032 705
Bežný účet VÚB	4 052 417	743
Bežný účet ČSOB	24 132 872	654
Bežný účet Tatra Banka	15 146 743	15 135 411
Termínovaný vklad VÚB	0	4 050 000
Termínovaný vklad ČSOB	0	24 123 000
Celkom	83 532 465	49 282 629

3. Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
J&T banka	0	16 981 288
Opravná položka J&T banka	0	- 16 981 288
Celkom	0	0

Pohľadávka bola odúčtovaná z dôvodu zamietnutia žaloby na vymáhanie pohľadávky ako neodôvodnenej.

4. Ostatný majetok

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Rôzni dlžníci	0	26 906 198
Poskytnuté prevádzkové preddavky	18 000	250
Náklady budúcich období	122	254
Príjmy budúcich období	0	7 203
Zásoby – stravné lístky	0	1 400
Celkom	18 122	26 915 305

Pohľadávka voči MF SR evidovaná k 31.12.2018 ako Pohľadávky voči tretím osobám do vyhlásenia konkurzu vo výške 26 906 198 EUR bola uhradená 01.02.2019.

Nezaúčtovaná pohľadávka voči MF SR za úroky z omeškania vo výške 8 596 015 EUR (odpísaná po vyhlásení konkurzu a schválená rozsudkom Krajského súdu v Bratislave zo dňa 30.05.2007) bola tiež uhradená 01.02.2019.

Pohľadávky voči tretím osobám podľa lehoty splatnosti:

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Do lehoty splatnosti	18 000	26 906 448
Celkom	18 000	26 906 448

Náklady budúcich období:

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
SW (licencia) ESET	68	71
Telefonické poplatky	38	45
Systémová podpora na mzdy	0	122
Registrácia domény a webhosting	16	16
Celkom	122	254

Príjmy budúcich období:

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Úroky z termínovaných vkladov	0	7 203
Celkom	0	7 203

PASÍVA

5. Závazky voči bankám

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Úver od SZRB	996 062	996 062
Celkom	996 062	996 062

6. Závazky voči klientom a iným veriteľom splatné na požiadanie

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</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	17 418 740	17 418 740

Závazky voči klientom tvoria záväzky z finančných činností, t.j. zostatky bežných účtov klientov, vkladných knížiek 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	5 243 602		9 784 071

7. Závazky voči klientom a iným veriteľom – ostatné záväzky

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Ostatné záväzky	2 199	8 957
Celkom	2 199	8 957

8. Ostatné záväzky

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Rôzni veritelia	422 275 710	386 875 623
Zúčtovanie so zamestnancami	177 858	164 948
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0

Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	9 743	2 854
Výdavky budúcich období	1 024	676
Usporiadacie účty	134 698	134 698
Celkom	422 599 033	387 178 799

Ostatné záväzky voči tretím osobám do vyhlásenia konkurzu predstavujú sumu 387 140 340 EUR a po vyhlásení konkurzu 35 458 693 EUR (bez výdavkov budúcich období).

Ostatné záväzky podľa lehoty splatnosti:

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Do lehoty splatnosti	35 450 316	25 928
Po lehote splatnosti	387 147 693	387 152 195
Celkom	422 598 009	387 178 123

Zúčtovanie so zamestnancami sa skladá so záväzku zamestnávateľa voči vlastným zamestnancom za december 2019 vo výške 17 422 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 2019 za spracovanie miezd za 12/2019 vo výške 1 024 EUR.

9. Rezervy

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Rezerva na dovolenky	0	6 690
Rezerva na uisťovacie služby	18 000	19 200
Celkom	18 000	25 890

10. Daňové záväzky

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Daň z príjmov zo závislej činnosti	4 319	679
Daň z motorových vozidiel	126	138
Celkom	4 445	817

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

11. Výnosy z úrokov

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Výnosy z pokladničných a medzibankových operácií	40 384	68 885
Celkom	40 384	68 885

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

12. Náklady na úroky

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Nákladové úroky na medzibankové operácie	3 316	0
Celkom	<u>3 316</u>	<u>0</u>

Náklady na úroky predstavujú zníženie výnosových úrokov z dôvodu zmeny úrokovej sadzby na terminovaných vkladoch banky.

13. Výnosy z predaja majetku

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Výnosy z predaja majetku	0	111 160
Celkom	<u>0</u>	<u>111 160</u>

14. Ostatné výnosy

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Pokuty a penále zmluvné	8 601 215	0
Výnosy zo zrušenia rezerv	25 890	25 112
Celkom	<u>8 627 105</u>	<u>25 112</u>

Pokuty a penále zmluvné predstavujú doučtované pohľadávky voči MF SR za úroky z omeškania, a to vo výške odpísanej pohľadávky po vyhlásení konkurzu v sume 8 596 015 EUR a vo výške rozdielu medzi odpísanou pohľadávkou a uhradenou pohľadávkou v sume 5 200 EUR.

15. Ostatné náklady

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Personálne náklady	129 668	118 996
Náklady na tvorbu rezerv	18 000	25 890
Iné ostatné náklady	36 563 906	209 069
Celkom	<u>36 711 574</u>	<u>353 955</u>

Personálne náklady

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Hrubé mzdy	59 958	69 995
Ostatné osobné náklady	2 640	2 640
Odmeny	8 300	9 300
Náhrada príjmu	24 662	3 510
Zdravotné poistenie	9 495	8 544
Sociálne poistenie	21 638	21 156
Tvorba sociálneho fondu	735	1 305
Náklady na stravné	2 240	2 544
Celkom	<u>129 668</u>	<u>118 996</u>

Náklady na tvorbu rezerv

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Rezervy na mzdy	0	6 690
Rezerva na uisťovacie služby	18 000	19 200
Celkom	<u>18 000</u>	<u>25 890</u>

<i>Iné ostatné náklady</i>	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Bankové poplatky	4 326	1 787
Dane a poplatky	233 154	8 131
Nakupované výkony	904 635	199 151
Pokuty a penále zmluvné	35 421 791	0
Celkom	<u>36 563 906</u>	<u>209 069</u>

Dane a poplatky predstavujú zaplatený súdny poplatok za vymáhanie pohľadávok voči J&T banka vo výške 233 028 EUR a daň z motorových vozidiel vo výške 126 EUR.

Nakupované výkony sa v roku 2019 zvýšili z dôvodu vyplatenia schválenej odmeny správcom konkurznej podstaty vo výške 705 371 EUR.

Pokuty a penále zmluvné predstavujú uhradený záväzok za nesplnenie mandátnej zmluvy voči MF SR vo výške pomerného uspokojenia. Záväzok bol evidovaný vo výške 307 497 866 EUR.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

16. Daň z príjmov

	<u>k 31.12.2019</u>	<u>k 31.12.2018</u>
Výnosy		
Z úrokov	37 068	68 885
Z predaja majetku	0	111 160
Zo zrušenia rezerv	25 890	25 112
Ostatné výnosy	8 601 215	
Celkom	<u>8 664 173</u>	<u>205 157</u>
Náklady		
Personálne	129 668	118 996
Na tvorbu rezerv	18 000	25 890
Iné ostatné	36 563 906	209 069
Celkom	<u>36 711 574</u>	<u>353 955</u>
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-28 047 401	-148 798
<i>Odpočítateľné položky</i>		
Zdanené zrážkovou daňou	40 384	61 683
Oslobodené	8 596 015	111 160
Sumy podľa § 17 ods. 9 zaplatené v ZO	4 700	4 700
Prijaté bankové úroky zdanené v minulom ZO	7 203	22 201
Zrušenie rezervy na audit ÚZ	19 200	22 000
Celkom	<u>8 667 502</u>	<u>221 744</u>
<i>Pripočítateľné položky</i>		
Na oslobodené príjmy	36 691 020	239 125
Sumy podľa § 17 ods. 9, ktoré neboli zaplatené v ZO	2 344	4 700
Tvorba rezervy na audit ÚZ/uistenie	18 000	19 200
Iné	886	9 549
Celkom	<u>36 712 250</u>	<u>272 574</u>

Základ dane	-2 653	-97 968
Splatná daň z príjmu	0	0
Suma dane vybranej zrážkou	9 041	15 938
Výsledok hospodárenia po zdanení	-28 056 442	-164 736

17. Ostatné

Priemerný počet zamestnancov v roku 2019 bol 4. K 31.12.2019 banka nemala zamestnancov.

V Bratislave, 08.06.2020

JUDr. Radoslav Hajdúch
správca KP