

# **PREDSTAVENSTVO AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI FINCHEM, a. s.,**

## **so sídlom vo Svite, Štúrova 101**

### **zvoláva riadne valné zhromaždenie,**

**ktoré sa bude konať dňa 8. júna 2015 o 13.30 hodine vo veľkej zasadacej miestnosti v administratívnej budove CHEMOSVIT, a.s. vo Svite.**

#### **PROGRAM:**

1. Otvorenie
2. Informácia o prezentácii akcionárov, voľba predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisu, skrutátorov
3. Výročná správa za rok 2014
4. Riadna účtovná závierka za rok 2014
5. Návrh na rozdelenie zisku za rok 2014
6. Návrh hlavných cieľov skupiny spoločností FINCHEM pre rok 2015 a strategických cieľov spoločnosti
7. Zmena stanov spoločnosti
8. Záver

---

#### **POKYNY PRE AKCIONÁROV**

Registrácia akcionárov sa uskutoční **od 13.00 hod. do 13.20 hod.** v mieste konania valného zhromaždenia. Rozhodujúcim dňom pre uplatnenie akcionárskych práv je **4. 6. 2015**. Akcionárom spoločnosti je ten, kto je k uvedenému dňu vedený v evidencii zaknihovaných cenných papierov Centrálného depozitára cenných papierov SR ako akcionár spoločnosti. Pri registrácii sa akcionári alebo zástupcovia akcionárov preukážu platným preukazom totožnosti. Pri zastupovaní akcionára sa splnomocnenec preukáže úradne overeným splnomocnením.

Súčasťou pozvánky na riadne valné zhromaždenie je výročná správa pre akcionárov za rok 2014, ktorá obsahuje podklady k jednotlivým bodom programu valného zhromaždenia vrátane účtovných výkazov za rok 2014.

Všetky materiály, ktoré nie sú súčasťou výročnej správy a ktoré budú predmetom rokovania valného zhromaždenia, resp. ktoré je spoločnosť povinná sprístupniť akcionárom sú k dispozícii v kancelárii č. dverí 712 ( 6. poschodie AB Chemosvit).



## OBSAH VÝROČNEJ SPRÁVY

|    |                                                                                                                 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4  | 1. Zloženie orgánov akciovej spoločnosti                                                                        |
| 5  | 2. Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku spoločnosti                                  |
| 5  | 2.1. Úvod                                                                                                       |
|    | 2.2. Stav akciového kapitálu                                                                                    |
| 6  | 2.3. Plnenie strategických cieľov spoločnosti                                                                   |
| 7  | 2.4. Plnenie hlavných cieľov skupiny FINCHEM za rok 2014                                                        |
| 8  | 2.5. Stav majetku spoločnosti k 31. 12. 2014                                                                    |
| 9  | 2.6. Komentár k dosiahnutému hospodárskemu výsledku za rok 2014                                                 |
| 9  | 2.7. Záver                                                                                                      |
| 10 | 3. Návrh na rozdelenie zisku                                                                                    |
| 11 | 4. Riadna účtovná závierka za rok 2014                                                                          |
| 11 | 4.1. Stanovisko audítora k riadnej účtovnej závierke za rok 2014                                                |
|    | 4.2. Stanovisko dozornej rady k riadnej účtovnej závierke za rok 2014 a stanovisko k návrhu na rozdelenie zisku |
| 13 | 5. Hlavné ciele spoločností skupiny FINCHEM pre rok 2015                                                        |
| 14 | 6. Strategické ciele spoločnosti na roky 2015 - 2019                                                            |
| 14 | 7. Návrh na zmenu stanov spoločnosti                                                                            |
| 15 | 8. Kapitálová účasť FINCHEM, a. s., v iných spoločnostiach k 31. 12. 2014                                       |
| 16 | 9. Hospodárske výsledky spoločností skupiny FINCHEM za rok 2014                                                 |
| 17 | 10. Účtovné výkazy FINCHEM, a. s.                                                                               |
|    | 10.1. Súvaha                                                                                                    |
| 18 | 10.2. Výkaz ziskov a strát                                                                                      |
| 19 | 11. Vývoj základných finančných ukazovateľov                                                                    |
| 20 | 12. Stanovisko audítora k obsahu výročnej správy                                                                |

# 1. ZLOŽENIE ORGÁNOV AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI

## PREDSTAVENSTVO

**Michal LACH**  
predseda predstavenstva

**Vladimír BALOG**  
podpredseda predstavenstva

**Milan BALÁŽ**  
člen predstavenstva

**Peter BERNÍK**  
člen predstavenstva

**Jaroslav MERVART**  
člen predstavenstva

## DOZORNÁ RADA

**Ladislav DUNAJ**  
predseda dozornej rady

**Ladislav DULOVÍČ**  
podpredseda dozornej rady

**Daniel DUDAŠKO**  
člen dozornej rady

**Milan ĎURČA**  
člen dozornej rady

**Ing. Jozef HORVÁTH**  
člen dozornej rady

**Ladislav JAŠŠ**  
člen dozornej rady

**Štefan JURČO**  
člen dozornej rady

**Jozef KOCHAN**  
člen dozornej rady

**Ján OLEKŠÁK**  
člen dozornej rady

## 2. SPRÁVA PREDSTAVENSTVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI A STAVE MAJETKU SPOLOČNOSTI

### 2.1. ÚVOD

Vážení akcionári,

predstavenstvo akciovej spoločnosti Vám predkladá výročnú správu o stave majetku spoločnosti a dosiahnutých hospodárskych výsledkoch v roku 2014.

Skupina FINCHEM splnila všetky hlavné ciele schválené valným zhromaždením pre rok 2014.

V roku 2014 dosiahla spoločnosť zisk po zdanení 5 636 240 EUR. Vlastné imanie spoločnosti sa zvýšilo o 1 031 499 EUR. Negatívny vplyv na výšku vlastného imania má hlavne pokles vlastného imania CHEMOSVITu, a.s. Koncom roka 2014 vlastnil FINCHEM, a.s. 40,49 % akcií CHEMOSVITu, a.s. Individuálna zadlženosť FINCHEMu, a.s. ku koncu roka je na úrovni 13,27 %. Zadlženosť spoločnosti sa medziročne znížila o 13,54 %.

Po odpredaji majetku firmy LODOS, a.s. došlo ku koncu roka 2014 k fúzii spoločnosti FINCHEM, a.s. so spoločnosťou LODOS, a.s.

Všetky firmy skupiny spoločnosti FINCHEM včítane spoločnosti CHEMOSVIT, a.s. vykázali v roku 2014 ziskové hospodárenie.

Bankové úvery skupiny FINCHEM dosiahli ku koncu roka 2014 hodnotu 9 031 493 EUR. V porovnaní s rokom 2013 klesli bankové úvery skupiny o 3 249 076 EUR.

Positívny trend znižovania bankových úverov pokračuje aj v roku 2015.

Predstavenstvo spoločnosti odporúča valnému zhromaždeniu predkladanú výročnú správu schváliť.

### 2.2. STAV AKCIOVÉHO KAPITÁLU

Základné imanie spoločnosti k 31.12.2014 má hodnotu 1 593 852 EUR. Hodnota základného imania sa v priebehu roka 2014 nezmenila. Menovitá hodnota 1 akcie je 51 EUR. Spoločnosť vydala 31 252 akcií. Akcie spoločnosti nie sú verejne obchodovateľné, sú vydané na meno v zaknihovanej podobe.

Prevod akcií je na základe platných stanov možný iba so súhlasom predstavenstva spoločnosti a dozornej rady spoločnosti.

## 2.3. PLNENIE STRATEGICKÝCH CIEĽOV SPOLOČNOSTI

### 1. Oblasť financií a riadenia spoločnosti

- trvale zvyšovať hodnotu majetku akcionárov
- dosiahnuť finančné parametre vyspelých firiem
- rozširovať podnikateľské portfólio spoločnosti

V roku 2014 dosiahla spoločnosť zisk po zdanení 5 636 240 EUR. Vlastné imanie spoločnosti sa zvýšilo o 1 031 499 EUR. Zadlženosť spoločnosti k 31.12.2014 je na úrovni 13,27%.

*Cieľ sa priebežne plní.*

### 2. Oblasť podnikových procesov

- znižovať nákladovosť
- optimalizovať portfólio služieb spoločnosti a využívať všetky disponibilné zdroje pre rast tržieb a zisku spoločnosti

V roku 2014 dosiahli všetky firmy skupiny FINCHEM zisk. K významným zmenám v portfóliu výrobkov a služieb v priebehu roka 2014 nedošlo.

*Cieľ sa priebežne plní.*

### 3. Oblasť marketingu a poskytovaných služieb

- budovať zákaznícky orientovanú spoločnosť
- budovať kvalitné portfólio odberateľov
- zvyšovať odberateľskú pozíciu mimo skupiny FINCHEM a skupiny CHEMOSVIT
- rozvíjať komerčne zamerané developérske projekty s orientáciou na kvalitu vybudovaných nehnuteľností a ich cenovú atraktivnosť

V roku 2014 nedošlo k výrazným zmenám v oblasti predaja nepotrebného majetku spoločnosti, hlavne z dôvodu nízkej kúpyschopnosti prípadných záujemcov a recesie v tejto oblasti. V roku 2015 po ukončení prenájmu sa plánuje s rekonštrukciou hotela Lopusná dolina. Dubiózny majetok sa ponúka na predaj aj v roku 2015.

*Cieľ sa priebežne plní.*

#### 4. Oblasť ľudských zdrojov

- vytvárať podmienky pre trvalé zvyšovanie kvalifikačnej úrovne zamestnancov spoločnosti
- vytvárať podmienky pre rast zárobkov zamestnancov

Aj napriek deflácií v roku 2014 sa zárobky zamestnancov zvýšili v priemere o 2%. Vzdelávanie zamestnancov patrí vo firmách skupiny FINCHEM k prioritám.

*Cieľ sa priebežne plní.*

#### 2.4. PLNENIE HLAVNÝCH CIEĽOV SKUPINY FINCHEM ZA ROK 2014

**1. V roku 2014 dosiahnuť agregovaný zisk pred zdanením vrátane odpisov minimálne 4,5 mil. €. (± saldo rezerv a OP, bez vplyvu dividend).**

Za rok 2014 dosiahla skupina FINCHEM agregovaný zisk vrátane odpisov (± saldo rezerv a OP, bez vplyvu dividend) 5 177 558 EUR.

*Cieľ je splnený.*

**2. V roku 2014 dosiahnuť agregovanú pridanú hodnotu minimálne 8 mil. €.**

Za rok 2014 dosiahla skupina agregovanú pridanú hodnotu 8 008 705 EUR.

*Cieľ je splnený.*

**3. V roku 2014 dosiahnuť agregovaný podiel osobných nákladov k pridanej hodnote maximálne 37,5%.**

Za rok 2014 je tento ukazovateľ na úrovni 36,76%.

*Cieľ je splnený.*

**4. K 31.12.2014 dosiahnuť agregovanú výšku bankových úverov maximálne 10 mil. €.**

K 31.12.2014 je stav bankových úverov 9 031 493 EUR.

*Cieľ je splnený.*

**Skupina FINCHEM splnila všetky hlavné ciele stanovené valným zhromaždením.**

## 2.5. STAV MAJETKU SPOLOČNOSTI FINCHEM, A. S., K 31. 12. 2014

## ÚČTOVNÁ HODNOTA MAJETKU

| Štruktúra aktív spoločnosti v EUR | Brutto 2014       | Netto 2014        | Netto 2013        |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Neobežný majetok                  | 37 097 205        | 34 431 472        | 38 348 394        |
| Dlhodobý nehmotný majetok         | 0                 | 0                 | 0                 |
| Dlhodobý hmotný majetok           | 7 985 853         | 5 632 000         | 4 961 198         |
| Dlhodobý finančný majetok         | 29 111 352        | 28 799 472        | 33 387 196        |
| <b>Obežný majetok</b>             | <b>701 038</b>    | <b>569 720</b>    | <b>1 719 808</b>  |
| Zásoby                            | 0                 | 0                 | 0                 |
| Dlhodobé pohľadávky               | 275 223           | 275 223           | 411 765           |
| Krátkodobé pohľadávky             | 408 969           | 277 651           | 1 178 860         |
| Finančné účty                     | 16 846            | 16 846            | 129 183           |
| Časové rozlíšenie                 | 5 631             | 5 631             | 7 818             |
|                                   |                   |                   |                   |
| <b>AKTÍVA CELKOM</b>              | <b>37 803 874</b> | <b>35 006 823</b> | <b>40 076 020</b> |

K 31.12. 2014 je účtovná netto hodnota aktív spoločnosti FINCHEM, a.s. na úrovni 35 006 823 EUR. V porovnaní s rokom 2013 sa hodnota aktív znížila o 5 069 197 EUR hlavne z dôvodu zúčtovania odpisov a opravných položiek vo výške 832 287 EUR a poklesu dlhodobého finančného majetku o 4 587 724 EUR. Pokles dlhodobého finančného majetku je spôsobený hlavne poklesom účtovnej hodnoty finančnej investície v CHEMOSVITE, a.s. z dôvodu zníženia vlastného imania CHEMOSVITU, a.s. o 4,23 mil. EUR. Pokles majetku spôsobila tiež fúzia FINCHEMu, a.s. s firmou LODOS, a.s. Vyplatením dividend z firmy CHEMOSVIT ENERGOCHEM, a.s. vo výške 5 mil. EUR sa znížilo tiež vlastné imanie tejto spoločnosti. To sa tiež prejavilo negatívne na výške majetku FINCHEM, a.s. z dôvodu splatenia úverov.

Zvýšenie dlhodobého hmotného majetku je spôsobené hlavne kúpou pozemkov a budov areálu CHEMOSVIT CHEDOS, s.r.o.

Pokles obežného majetku o 1 150 088 EUR je spôsobený hlavne znížením pohľadávok. Ku koncu roka 2014 tvorila spoločnosť opravné položky k pohľadávkam vo výške 131 318 EUR. Jedná sa o pohľadávky firmy CHEDOS, a.s., ktoré vznikli pri fúzii FINCHEMu, a.s. s touto firmou. Ku koncu roka eviduje spoločnosť 408 969 EUR pohľadávok, z toho po lehote splatnosti 172 454 EUR.

| Štruktúra pasív spoločnosti v EUR | 2014              | 2013              | 2014/2013     |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Vlastné imanie                    | 30 362 560        | 29 331 061        | 103,52 %      |
| Závazky                           | 4 644 226         | 10 743 655        | 43,23 %       |
| Časové rozlíšenie                 | 37                | 1304              | 2,84 %        |
| <b>PASÍVA CELKOM</b>              | <b>35 006 823</b> | <b>40 076 020</b> | <b>87,35%</b> |

Vlastné imanie spoločnosti je medziročne vyššie o 3,52%. Účtovná hodnota vlastného imania je k 31.12.2014 vo výške 30 362 560 EUR. Vlastné imanie za rok 2014 vzrástlo o 1 031 499 EUR. Nižší rast vlastného imania v porovnaní s dosiahnutým ziskom bol komentovaný v predchádzajúcej časti správy.

Positívne pre spoločnosť je zníženie záväzkov spoločnosti o 6 099 429 EUR. Úvery spoločnosti sú medziročne nižšie o 6 358 507 EUR. Zadlženosť spoločnosti klesla oproti minulému roku z 26,81% na 13,3%.

## 2.6. KOMENTÁR K DOSIAHNUTÉMU HOSPODÁRSKEMU VÝSLEDKU ZA ROK 2014

V roku 2014 dosiahla spoločnosť zisk po zdanení 5 636 240 EUR. Rozhodujúci vplyv na dosiahnutie zisku spoločnosti mali výnosy z dlhodobého finančného majetku vo výške 5 451 674 EUR. Jedná sa o dividendy a podiely na zisku z dcérskych spoločností CHEMOSVIT ENERGOCHEM, a.s. a FINCHEM INSURANCE, s.r.o. a tiež z finančnej investície do CHEMOSVIT, a.s.

Za úvery v bankách uhradila spoločnosť nákladové úroky 128 003 EUR. Náklady na finančnú činnosť sú medziročne nižšie o 43 928 EUR.

Spoločnosť FINCHEM, a.s. nemá výrobnú činnosť. Poskytuje služby. V roku 2014 dosiahla spoločnosť tržby z predaja služieb 1 723 974 EUR, predošlý rok 1 761 970 EUR.

## 2.7. ZÁVER

Spoločnosť FINCHEM, a.s. vykázala v roku 2014 zisk po zdanení 5 636 240 EUR a výrazne znížila zadlženosť. Spoločnosť zvýšila vlastné imanie a skupina spoločností FINCHEM splnila všetky hlavné ciele pre rok 2014 schválené valným zhromaždením.

Predstavenstvo spoločnosti považuje rok 2014 za úspešný. Hlavným cieľom spoločností v roku 2015 bude splatenie bankových úverov spoločnosti FINCHEM, a.s. a zníženie úverov spoločnosti CHEMOSVIT ENERGOCHEM, a.s.

Prílohou výročnej správy sú výkazy spoločnosti a príloha účtovnej závierky. Vzhľadom na rozsah prílohy k účtovnej závierke majú akcionári možnosť do týchto dokumentov nahliadnuť v sídle spoločnosti. Výročná správa včítane prílohy bude uložená tiež v Obchodnom registri.

Konsolidovaná účtovná závierka bude akcionárom k dispozícii v priebehu 2. pol-roka a bude tiež uložená v Obchodnom registri.

### 3. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

V roku 2014 dosiahla spoločnosť FINCHEM, a. s. zisk po zdanení

**5 636 240,01 EUR.**

Predstavenstvo spoločnosti predkladá valnému zhromaždeniu na základe platných stanov spoločnosti tento návrh na rozdelenie zisku:

|                           | Rok 2014         |
|---------------------------|------------------|
| Zisk na rozdelenie celkom | 5 636 240,01 EUR |
| Nerozdelený zisk          | 5 636 240,01 EUR |

Nerozdelený zisk vo výške 5 636 240,01 EUR navrhuje predstavenstvo preúčtovať na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

Vzhľadom na to, že spoločnosť má vytvorený rezervný fond vo výške 325 972 EUR pri základnom imaní 1 593 852 EUR, čo spĺňa zákonné podmienky pre tvorbu rezervného fondu, neodporúča predstavenstvo tento fond dotvárať.

Predstavenstvo navrhuje valnému zhromaždeniu vyplatiť z fondu odmien podiel na zisku vo výške 406 276 EUR. Výplatu podielov navrhuje predstavenstvo realizovať do konca mesiaca júl 2015. Podiely na zisku navrhuje predstavenstvo vyplatiť akcionárom podľa percentuálnej účasti na základnom imaní spoločnosti.

## 4. RIADNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2014

### 4.1. STANOVISKO AUDÍTORA K RIADNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZA ROK 2014



**AUDIT - CONSULTING, s.r.o. Vranov n/T**

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA  
akcionárom spoločnosti FINCHEM, a.s.**

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti FINCHEM, a.s., ktorá obsahuje súvahu k 31.12.2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

*Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku*

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

*Zodpovednosť audítora*

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme vykonali v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika auditor berie do úvahy interné kontroly relevantné na zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy, vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj vyhodnotenie prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

*Názor*

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti FINCHEM, a.s. k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

Vo Vranove n. T., 01. 04. 2015

AUDIT-CONSULTING, s.r.o.  
Duklianskych hrdinov 2473/7A  
Obchodný register, vložka č. 1121/P  
Licencia SKAU č. 52  
093 01 Vranov nad Topľou



Ing. Mgr. Peter Fejko  
Zodpovedný auditor  
Licencia UDVA č. 1122

## 4.2. STANOVISKO DOZORNEJ RADY

### K RIADNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI ZA ROK 2014

Audítorská firma AUDIT – CONSULTING, s.r.o., Duklianských hrdinov 2473/7A, 093 01 Vranov nad Topľou, licencia SKAU č.52. vykonala audítorske overenie účtovnej závierky spoločnosti FINCHEM, a.s., SVIT. Vo svojom stanovisku konštatuje, že účtovná závierka poskytuje pravdivý a objektívny pohľad na finančnú situáciu spoločnosti k 31.12.2014, na výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok koniaci k 31.12.2014 v súlade so zákonom o účtovníctve.

Dozorná rada FINCHEM, a.s. v zmysle ustanovenia § 198 Obchodného zákonníka a bodu 9.8.b / Stanov spoločnosti na svojom zasadnutí dňa 20.4.2015 preskúmala ročnú účtovnú závierku za rok 2014.

Na základe výsledkov záverečného auditu i priebežných auditov vykonaných audítorskou firmou a vlastnej kontrolnej činnosti, Dozorná rada odporúča Valnému zhromaždeniu akciovej spoločnosti FINCHEM, v súlade s bodom 9.8.b / Stanov spoločnosti a ustanovením § 187 ods. 1 písmeno e / Obchodného zákonníka

**s c h v á ľ i ť**

**riadnu účtovnú závierku FINCHEM, a. s., za rok 2014.**

### K NÁVRHU NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2014

Predstavenstvo spoločnosti FINCHEM, a. s., predložilo na rokovanie Dozornej rady návrh na rozdelenie zisku za rok 2014 vo výške

**5 636 240,01 EUR**

Dozorná rada po preskúmaní návrhu na rozdelenie zisku za rok 2014 v zmysle bodu 9.8.b/ Stanov spoločnosti a § 198 Obchodného zákonníka konštatuje, že je vypracovaný v súlade so Stanovami akciovej spoločnosti FINCHEM, a.s. a platnými právnymi a účtovnými predpismi.

Dozorná rada v zmysle bodu 9.8.b / Stanov spoločnosti a § 187 ods. 1 písmeno e / Obchodného zákonníka odporúča valnému zhromaždeniu spoločnosti

**s c h v á ľ i ť**

**predložený návrh na rozdelenie zisku za rok 2014.**

Vo Svite, dňa 20. 4. 2015

## 5. HLAVNÉ CIELE SKUPINY FINCHEM NA ROK 2015

1. V roku 2015 dosiahnuť agregovaný zisk pred zdanením vrátane odpisov minimálne 4 mil. €. ( $\pm$  saldo rezerv a OP, bez vplyvu dividend) .
2. V roku 2015 dosiahnuť agregovanú pridanú hodnotu minimálne 7,3 mil. €.
3. V roku 2015 udržať agregovaný podiel osobných nákladov k pridanej hodnote maximálne na úrovni roku 2014.
4. K 31.12.2015 znížiť úročené cudzie zdroje (úvery, leasingy, pôžičky a predaj pohľadávok) minimálne o 2 mil. € v porovnaní s rokom 2014.

## 6. STRATEGICKÉ CIELE NA ROKY 2015–2019

1. Zhodnotiť majetok akcionárov a vytvárať podmienky pre rast vlastného imania spoločnosti FINCHEM, a.s. ročne minimálne o 2 mil. EUR. K 31. 12. 2019 dosiahnuť vlastné imanie minimálne 38 mil. EUR.
2. Do konca roka 2019 splatiť bankové úvery skupiny a prípadný ďalší rozvoj spoločnosti zabezpečiť z vlastných zdrojov.
3. Hľadať riešenia na zhodnotenie dubiózneho majetku spoločnosti, prípadne jeho odpredaj.
4. Vytvárať podmienky pre rast zárobkov zamestnancov skupiny FINCHEM ročne minimálne o 1,5%.
5. Za predpokladu priebežného plnenia týchto cieľov vyplatiť akcionárom dividendy minimálne vo výške 400 000 EUR a tantiémy riadiacim orgánom spoločnosti minimálne vo výške 100 000 EUR ročne.

## 7. NÁVRH NA ZMENU STANOV SPOLOČNOSTI

### Bod 2.1. Stanov spoločnosti sa dopĺňa o nasledovné body:

- 32) Poskytovanie úverov zo zdrojov, na ktoré sa nevyžaduje bankové povolenie;
- 33) Poskytovanie záruk na zabezpečovanie colného dlhu;
- 34) Administratívne práce v oblasti colnej deklarácie;
- 35) Prevádzkovanie parkovísk – nestrážené.

## 8. KAPITÁLOVÁ ÚČASŤ FINCHEM, a. s., V INÝCH SPOLOČNOSTIACH K 31. 12. 2014

### A. Majoritná kapitálová účasť FINCHEM, a.s.

|                             | Sídlo<br>firmy | Podiel<br>spoločnosti<br>FINCHEM, a.s.<br>na ZI | Podiel<br>spoločnosti<br>FINCHEM, a.s.<br>na ZI v € | Vlastné imanie<br>v €<br>k 31.12.2014 | Vlastné imanie<br>v €<br>k 31.12.2013 |
|-----------------------------|----------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| CHEMOSVIT CHEDOS, s.r.o.    | Svit           | 100%                                            | 2 200 000                                           | 1 662 659                             | 1 643 312                             |
| FINCHEM INSURANCE, s.r.o.   | Svit           | 100%                                            | 5 000                                               | 124 591                               | 110 934                               |
| LODOS, a.s. (SKICHEM, a.s.) | Svit           | 99,41%                                          | 469 793                                             | -                                     | 330 514                               |
| SBS CHEMOSVIT, s.r.o.       | Svit           | 100%                                            | 6 639                                               | 59 473                                | 51 152                                |
| CHEMOSVIT ENERGOCHEM, a.s.  | Svit           | 100%                                            | 1 261 368                                           | 6 432 173                             | 9 140 755                             |
| <b>SPOLU</b>                |                |                                                 | <b>3 942 800</b>                                    | <b>8 278 896</b>                      | <b>11 276 667</b>                     |

### B. Minoritná kapitálová účasť FINCHEM, a.s.

|                  | Sídlo<br>firmy | Podiel<br>spoločnosti<br>FINCHEM, a.s.<br>na ZI | Podiel<br>spoločnosti<br>FINCHEM, a.s.<br>na ZI v € | Vlastné imanie<br>v €<br>k 31.12.2014 | Vlastné imanie<br>v €<br>k 31.12.2013 |
|------------------|----------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| CHEMOSVIT, a.s., | Svit           | 40,49 %                                         | 11 479 984                                          | 51 438 371                            | 55 672 884                            |

## 9. HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY SPOLOČNOSTÍ SKUPINY FINCHEM ZA ROK 2014

### A. Majoritná kapitálová účasť FINCHEM, a.s.

|                             | Sídlo firmy | Podiel spoločnosti<br>FINCHEM, a.s.<br>na ZI | Zisk po<br>zdanení<br>2014 v € | Podiel spoločnosti<br>FINCHEM, a.s. na<br>zisku po zdanení<br>2014 | Podiel spoločnosti<br>FINCHEM, a.s. na<br>zisku po zdanení<br>2013 |
|-----------------------------|-------------|----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| CHEMOSVIT CHEDOS, s.r.o.    | Svit        | 100%                                         | 19 348                         | 19 348                                                             | -289 893                                                           |
| FINCHEM INSURANCE, s.r.o.   | Svit        | 100%                                         | 63 657                         | 63 657                                                             | 65 195                                                             |
| LODOS, a.s. (SKICHEM, a.s.) | Svit        | 100 %                                        | -                              | -                                                                  | -31 183                                                            |
| SBS CHEMOSVIT, s.r.o.       | Svit        | 100%                                         | 8 322                          | 8 322                                                              | 19 842                                                             |
| CHEMOSVIT ENERGOCHEM, a.s.  | Svit        | 100%                                         | 2 259 950                      | 2 259 950                                                          | 2 251 660                                                          |
| SPOLU                       |             |                                              | 2 351 277                      | 2 351 277                                                          | 2 015 621                                                          |

### B. Minoritná kapitálová účasť FINCHEM, a.s..

|                 | Sídlo firmy | Podiel spoločnosti<br>FINCHEM, a.s. na<br>ZI | Zisk po<br>zdanení<br>2014 v € | Podiel spoločnosti<br>FINCHEM, a.s. na<br>zisku po zdanení<br>2014 | Podiel spoločnosti<br>FINCHEM, a.s. na<br>zisku po zdanení<br>2013 |
|-----------------|-------------|----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| CHEMOSVIT, a.s. | Svit        | 40,49 %                                      | 1 543 435                      | 624 937                                                            | 708 129                                                            |

# 10. ÚČTOVNÉ VÝKAZY FINCHEM, a. s.

## 10.1. SÚVAHA k 31. 12. 2014

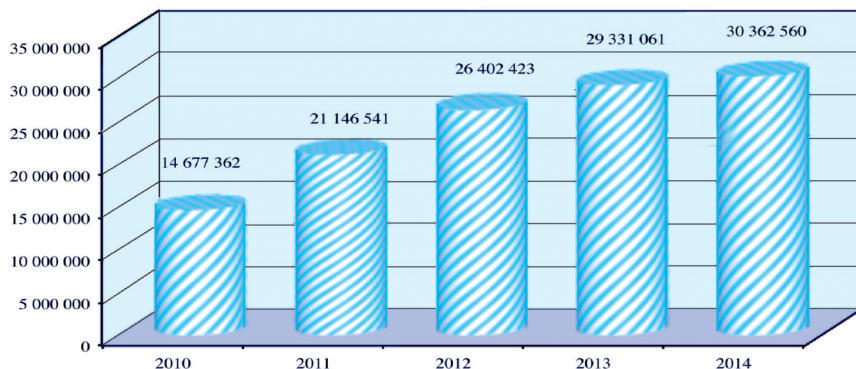
| FINCHEM, a. s. |                                               | v €               |                   |                | v %            |                |
|----------------|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
|                |                                               | 2013              | 2014              | 2014/2013      | 2013           | 2014           |
|                | <b>SPOLU MAJETOK</b>                          | <b>40 076 020</b> | <b>35 006 823</b> | <b>87,35%</b>  | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>A.</b>      | <b>Neobežný majetok</b>                       | <b>38 348 394</b> | <b>34 431 472</b> | <b>89,79%</b>  | <b>95,69%</b>  | <b>98,36%</b>  |
| A.I.           | Dlhodobý nehmotný majetok                     | 0                 | 0                 | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| A.II.          | Dlhodobý hmotný majetok                       | 4 961 198         | 5 632 000         | 113,52%        | 12,94%         | 16,36%         |
| A.III.         | Dlhodobý finančný majetok                     | 33 387 196        | 28 799 472        | 86,26%         | 87,06%         | 83,64%         |
| <b>B.</b>      | <b>Obežný majetok</b>                         | <b>1 719 808</b>  | <b>569 720</b>    | <b>33,13%</b>  | <b>4,29%</b>   | <b>1,63%</b>   |
| B.I.           | Zásoby                                        | 0                 | 0                 | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| B.II.          | Dlhodobé pohľadávky                           | 411 765           | 275 223           | 66,84%         | 23,94%         | 48,31%         |
| B.III.         | Krátkodobé pohľadávky                         | 1 178 860         | 277 651           | 23,55%         | 68,55%         | 48,73%         |
| B.IV.          | Krátkodobý finančný majetok                   | 0                 | 0                 | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| B.V.           | Finančné účty                                 | 129 183           | 16 846            | 13,04%         | 7,51%          | 2,96%          |
| <b>C.</b>      | <b>Časové rozlíšenie</b>                      | <b>7 818</b>      | <b>5 631</b>      | <b>72,02%</b>  | <b>0,02%</b>   | <b>0,02%</b>   |
|                | <b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVAZKY</b>         | <b>40 076 020</b> | <b>35 006 823</b> | <b>87,35%</b>  | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>A.</b>      | <b>Vlastné imanie</b>                         | <b>29 331 061</b> | <b>30 362 560</b> | <b>103,52%</b> | <b>73,19%</b>  | <b>86,73%</b>  |
| A.I.           | Základné imanie                               | 1 593 852         | 1 593 852         | 100,00%        | 5,43%          | 5,25%          |
| A.II.          | Emisné ážio                                   | 0                 | 0                 | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| A.III.         | Ostatné kapitálové fondy                      | 0                 | 0                 | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| A.IV.          | Zákonné rezervné fondy                        | 325 972           | 325 972           | 100,00%        | 1,11%          | 1,07%          |
| A.V.           | Ostatné fondy zo zisku                        | 700 161           | 446 467           | 63,77%         | 2,39%          | 1,47%          |
| A.VI.          | Oceňovacie rozdiely z precenenia              | 22 360 870        | 18 204 918        | 81,41%         | 76,24%         | 59,96%         |
| A.VII.         | Výsledok hospodárenia minulých rokov          | 3 005 173         | 4 155 111         | 138,27%        | 10,25%         | 13,68%         |
| A.VIII.        | Výsledok hospodárenia za účt. obd. po zdanení | 1 345 033         | 5 636 240         | 419,04%        | 4,59%          | 18,56%         |
| <b>B.</b>      | <b>Závazky</b>                                | <b>10 743 655</b> | <b>4 644 226</b>  | <b>43,23%</b>  | <b>26,81%</b>  | <b>13,27%</b>  |
| B.I.           | Dlhodobé záväzky                              | 25 182            | 0                 | 0,00%          | 0,23%          | 0,00%          |
| B.II.          | Dlhodobé rezervy                              | 0                 | 0                 | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| B.III.         | Dlhodobé bankové úvery                        | 1 550 000         | 3 600 000         | 232,26%        | 14,43%         | 77,52%         |
| B.IV.          | Krátkodobé záväzky                            | 712 473           | 996 733           | 139,90%        | 6,63%          | 21,46%         |
| B.V.           | Krátkodobé rezervy                            | 6 000             | 6 000             | 100,00%        | 0,06%          | 0,13%          |
| B.VI.          | Bežné bankové úvery                           | 8 450 000         | 41 493            | 0,49%          | 78,65%         | 0,89%          |
| B.VII.         | Krátkodobé finančné výpomoci                  | 0                 | 0                 | 0,00%          | 0,00%          | 0,00%          |
| <b>C.</b>      | <b>Časové rozlíšenie</b>                      | <b>1 304</b>      | <b>37</b>         | <b>2,85%</b>   | <b>0,00%</b>   | <b>0,00%</b>   |

## 10.2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA ROK 2014

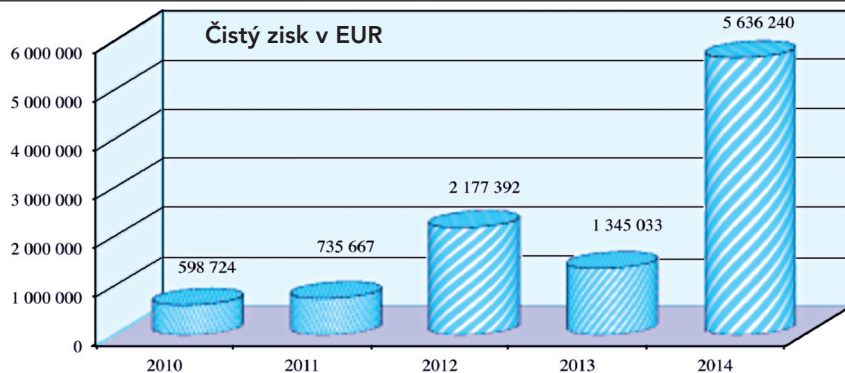
| €     | FINCHEM, a.s                                            | 2013      | 2014      |
|-------|---------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| *     | Čistý obrat                                             |           | 1 872 100 |
| **    | Výnosy z hospodárskej činnosti spolu                    | 3 071 030 | 1 872 100 |
| I.    | Tržby z predaja tovaru                                  | 900 000   | 0         |
| II.   | Tržby za predaj vlastných výrobkov                      | 0         | 0         |
| III.  | Tržby z predaja služieb                                 | 1 761 970 | 1 723 974 |
| IV.   | Zmena stavu vnútropodnikových zásob                     | 0         | 0         |
| V.    | Aktivácia                                               | 0         | 0         |
| VI.   | Tržby z predaja dlh. majetku a materiálu                | 313 752   | 79 579    |
| VII.  | Ostatné výnosy z HČ                                     | 95 308    | 68 547    |
| **    | Náklady na hospodársku činnosť                          | 2 855 153 | 1 539 378 |
| A.    | Náklady vynaložené na obstar. predaného tovaru          | 900 000   | 0         |
| B.    | Spotreba materiálu a energie                            | 35 091    | 36 983    |
| C.    | Opravné položky k zásobám                               | 0         | 0         |
| D.    | Služby                                                  | 280 437   | 253 455   |
| E.    | Osobné náklady                                          | 141 180   | 11 668    |
| F.    | Dane a poplatky                                         | 159 438   | 144 479   |
| G.    | Odpisy a opravné položky k DNM a DHM                    | 879 943   | 832 287   |
| H.    | Zostatková cena predaného dlh. majetku a materiálu      | 206 607   | 85 354    |
| I.    | Tvorba oprav. položiek na pohľadávky                    | 6 946     | -88 042   |
| J.    | Ostatné náklady na HČ                                   | 245 511   | 263 194   |
| ***   | VÝSLEDOK Z HOSPODÁRENIA Z HOSPOD.ČINNOSTI               | 215 877   | 332 722   |
| *     | PRIDANÁ HODNOTA                                         | 1 446 442 | 1 433 536 |
| **    | Výnosy z finančnej činnosti spolu                       | 1 269 912 | 5 464 340 |
| VIII. | Tržby z predaja CP a podielov                           | 0         | 0         |
| IX.   | Výnosy z dlhodobého finančného majetku                  | 1 253 752 | 5 451 674 |
| X.    | Výnosy z krátkodobého finančného majetku                | 0         | 0         |
| XI.   | Výnosové úroky                                          | 16 157    | 12 651    |
| XII.  | Kurzové zisky                                           | 3         | 15        |
| XIII. | Výnosy z precenenia CP a výnosy z derivátových operácií | 0         | 0         |
| XIV.  | Ostatné výnosy z fin.činnosti                           | 0         | 0         |
| **    | Náklady na finančnú činnosť spolu                       | 213 687   | 169 759   |
| K.    | Predané CP a podiely                                    | 0         | 0         |
| L.    | Náklady na krátkodobý fin.majetok                       | 0         | 0         |
| M.    | Tvorba a zúčtovanie opr.položiek k fin. majetku         | 0         | 33 238    |
| N.    | Nákladové úroky                                         | 200 782   | 128 003   |
| O.    | Kurzové straty                                          | 41        | 20        |
| P.    | Náklady na precenenie CP a derivátov                    | 0         | 0         |
| Q.    | Ostatné náklady na fin.činnosť                          | 12 864    | 8 498     |
| ***   | Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti              | 1 056 225 | 5 294 581 |
| ****  | Výsledok hospodárenia za účt. obd. pred zdanením        | 1 272 102 | 5 627 303 |
| R.    | Daň z príjmov                                           | -72 931   | -8 937    |
| S.    | Prevod podielov na výsledku hospodárenia spol.          | 0         | 0         |
| ***   | VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA ÚČTOVNÉ OBDOBIE PO ZDANÍ       | 1 345 033 | 5 636 240 |

# 11. VÝVOJ ZÁKLADNÝCH FINANČNÝCH UKAZOVATEĽOV

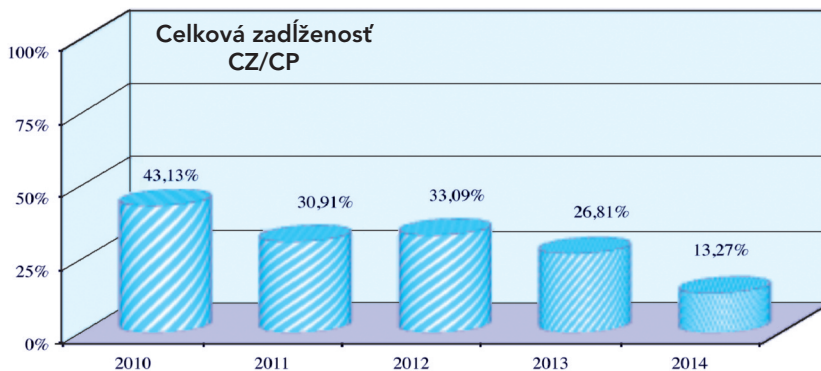
Vlastné imanie



Čistý zisk v EUR



Celková zadlženosť  
CZ/CP



# 12. STANOVISKO AUDÍTORA K OBSAHU VÝROČNEJ SPRÁVY



**AUDIT-CONSULTING, s.r.o. Vranov n/T**

## **Dodatok správy audítora**

**o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou  
v zmysle zákona č. 540/2007 Z. z. § 23 odsek 5**

**Štatutárnemu orgánu spoločnosti FINCHEM, a.s.**

I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti FINCHEM, a.s. k 31. decembru 2014, ku ktorej sme dňa 01.04.2015 vydali správu audítora a v ktorej sme vyjadrili náš názor v nasledujúcom znení:

### *Názor*

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti FINCHEM, a.s. k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

II. Overili sme taktiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe overenia názor o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s medzinárodnými auditorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby auditor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe v bodoch 9.1. a 9.2. sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2014. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje primeraný základ pre vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru uvedené účtovné informácie vo výročnej správe spoločnosti FINCHEM, a.s. poskytujú vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz o účtovnej závierke k 31. decembru 2014, a sú v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Vranov n. T., 22.4.2015

AUDIT-CONSULTING, s.r.o.  
Duklianskych hrdinov 2473/7A  
Obchodný register, vložka č. 1121/P  
Licencia SKAU č. 52  
093 01 Vranov nad Topľou



Ing. Mgr. Peter Fejko  
Zodpovedný auditor  
Licencia UDVA č. 1122