

BANCHEM, s.r.o., Rybný trh 332/9, 929 01 Dunajská Streda

Tel/fax : +421 31 59 108 92/00, e-mail : banakovau@banchem.sk

IČO : 36 22 79 01

DIČ : 2020196563



VÝROČNÁ SPRÁVA
za hospodársky rok 2018
od 01.10.2017 do 30.09.2018

V Dunajskej Strede, december 2018

Vypracovala: Ing. Uršula Banáková
konateľ

Vznik a vlastnícka štruktúra spoločnosti.

Spoločnosť BANCHEM, s.r.o. vznikla 22.05.1998 zápisom do Obchodného registra Okresného súdu v Trnave, vložka č.11027/T.

Spoločnosť je rodinnou firmou, do decembra 2008 so štyrmi majiteľmi. V decembri 2008 JUDr. Ján Banák previedol svoje podiely na Ing. Pavla Banáka a Mgr. Beatu Halasi Banákovú a zo spoločnosti vystúpil. V júni 2009 Mgr. Beata Halasi Banáková previedla svoj obchodný podiel na Ing. Pavla Banáka a zo spoločnosti vystúpila. Terajší spoločníci, t.j. Ing. Pavel Banák a Ing. Uršula Banáková sú t.č. zároveň konateľmi spoločnosti. Spoločníci majú vysokoškolské vzdelanie chemického zamerania.

Vývoj činnosti BANCHEM, s. r.o.

V rokoch 1998 – 2002 sa firma profilovala výlučne ako obchodná spoločnosť, ktorá obchodovala v prevažnej miere s výrobkami firmy Ing. Pavol Banák – Banchem. Jednalo sa o čistiace, pracie a dezinfekčné prostriedky určené pre zdravotníctvo, domácnosť a priemyselné upratovanie. Po vybudovaní vlastných skladových priestorov a distribučnej siete a na základe „Zmluvy o výrobe chemických Produktov“ zo dňa 15.11.2002 sa firma od roku 2003 stala výrobcom a distribútorom vyššie uvedených prostriedkov. Zároveň spoločnosť rozvinula predaj doplnkového sortimentu v oblasti čistiacich a upratovacích pomôcok.

Ku dňu 01.01.2005 sa došlo k zlúčeniu so spoločnosťou Koreň a spol. s.r.o., Banská Bystrica. BANCHEM, s.r.o. sa stal právnym nástupcom firmy.

V januári 2007 spoločnosť začala s vlastnou výrobou svojej produkcie, nakoľko firma Ing. Pavol Banák - Banchem, ktorá jej do konca roka 2006 zabezpečovala výrobu, skončila k 31.12.2006 činnosť. BANCHEM, s.r.o. zamestnal všetkých výrobných zamestnancov z firmy, ktorá ukončila živnosť a zároveň vyrába v doterajších výrobných priestoroch, ktoré v roku 2008 nadobudla do svojho vlastníctva.

V roku 2008 sme postupne dali do prevádzky 2 podnikové predajne. Od septembra 2008 v administratívnej budove v Dunajskej Strede a od októbra 2008 v Bratislave. V roku 2017 bola daná do prevádzky 3. podniková predajňa a to v Banskej Bystrici. Tieto predajne nám slúžia na prieskum trhu z hľadiska zistenia efektívnosti a opodstatnenosti vlastnej obchodnej predajnej siete.

V máji 2009 sme rozšírili činnosť spoločnosti otvorením veľkoobchodu s drogériou, ktorý bol priamym pokračovaním činnosti spoločnosti CHEMO – DROGÉRIE, s.r.o. Nové Zámky, ktorá sa rozhodla k 01.05.2009 ukončiť svoju podnikateľskú aktivitu v tejto oblasti. Nakoľko prevádzka veľkoobchodu bola počas roku 2012 pre spoločnosť stratová, bol tento k 31.12.2012 zrušený a zlikvidovaný.

V silnej konkurencii 44 spoločností z rôznych odvetví (od finančných služieb cez informačné technológie, FMCG, centrá zdieľaných služieb až po výrobu) zaradených do rebríčka Best Employers Slovensko, sme sa v roku 2011 umiestnili na druhom mieste v kategórii Malé a stredné spoločnosti. V absolútnom poradí všetkých zúčastnených firiem sme získali druhý najvyšší počet bodov, pričom ak zoberieme v úvahu pôvod kapitálu, tak z čisto slovenských firiem sme dosiahli bodové prvenstvo.

V roku 2012 ku dcérskej spoločnosti BANCHEM CZ, s.r.o. so sídlom v Hradci Králové, ČR,

pribudla ďalšia dcérska spoločnosť BANCHEM Kazachstan, s.r.o. so sídlom v Astane, Kazachstan. Nakoľko sa však dcérskej spoločnosti v Astane nepodarilo v priebehu rokov 2013 a 2014 etablovať na kazašskom trhu a pre spoločnosť BANCHEM, s.r.o. bola jej prevádzka vysoko nerentabilná, rozhodlo vedenie spoločnosti v januári 2015 o jej likvidácii. V súčasnosti sú podniknuté kroky vedúce k likvidácii spoločnosti.

Od 12.12.2017 bolo prenesené sídlo dcérskej spoločnosti BANCHEM CZ, s.r.o. na adresu Ostopovická 619/8, 942 00 Brno-Bosonohy. Spoločnosť naďalej vykonáva obchodnú činnosť.

Prehľad vývoja hospodárskeho výsledku, aktív firmy, vlastného imania, počtu zamestnancov a priemerného príjmu za roky 2009 až HR2018 (01.10.2017 – 30.09.2018) sú v nasledovnej tabuľke.

Spoločnosť v roku 2016 zmenila účtovné obdobie z kalendárneho roka na rok hospodársky. Skrátené obdobie plynulo od 01.01.2016 do 30.09.2016. Následne začal plynúť 1.hospodársky rok – HR2017 a to od 01.10.2016 do 30.09.2017.

Ekonomické ukazovatele:

Rok	Hospodársky výsl. / tis.EUR	Aktíva firmy tis.EUR	Vlastné imanie tis.EUR	Počet zamestnancov	Priemerný príjem EUR
2009	287	2.248	1.515	48	851
2010	466	2.354	1.692	46	796
2011	420	2.542	1.906	54	820
2012	329	2.473	1.957	53,5	788
2013	312	2.618	2.065	48	852
2014	290	2.440	1.935	48	875
2015	195	2.377	1.875	56	849
2016 (01-09)	267	2.318	1.457	52	726 (01-09)
HR2017	233	2.329	1.108	50	901
HR2018	284	2.234	1.221	53	977

Spoločnosť do roku 2003 pracovala výlučne s vlastnými finančnými zdrojmi. Od apríla 2003 disponovala krátkodobým jednoročným prevádzkovým kontokorentným úverom 3 mil.Sk, ktorý bol 1.4.2004 zvýšený na 5 mil. Sk. Úver bol poskytnutý Unikredit bankou, a.s., pobočka v Dunajskej Strede a bol zabezpečený administratívnou budovou spoločnosti. Tento bol zrušený 31.03.2006. Od roku 2006 spolupracovala spoločnosť so Citibank a.s. v Bratislave, kde nám bol 6.2.2006 poskytnutý kontokorentný úverový rámec 10 mil. Sk. Úver bol zabezpečený pohľadávkami a zásobami firmy. Úverový rámec bol v r. 2007 prolongovaný do 6.2.2009. V roku 2008 spoločnosť z dôvodu dopadu finančnej krízy na Citibank a.s. Bola nútená ukončiť spoluprácu s týmto bankovým domom. Od septembra 2008 spolupracujeme s Tatra bankou, a.s., kde nám bol poskytnutý kontokorentný úver do výšky 10 mil. Sk, prolongovaný 21.12.2017 s výškou úverového rámca 332.000,- EUR, zabezpečený pohľadávkami spoločnosti.

Od začiatku činnosti odborní pracovníci firmy poskytujú odborné poradenstvo pri predaji ponúkaných produktov, ktoré spočíva najmä v praktickom predvedení ponúkaných produktov priamo u klienta, školeniach upratovacieho personálu a v spracovaní hygienických a sanitačných

programov systémom HACCP pre jednotlivých klientov.

Spoločnosť je od roku 2003 držiteľom certifikátu systému riadenia kvality ISO 9001 : 2000. V septembri 2005 získala ES certifikát, ktorý jej umožňuje distribúciu vyrábaných dezinfekčných prostriedkov do krajín EÚ. Od 1. júla 2006 je taktiež držiteľom certifikátu ISO14001:2004. V rokoch 2009, 2012 a 2015 prebehla v spoločnosti recertifikácia integrovaného systému riadenia kvality podľa noriem ISO 9001:2008 a ISO 14001:2004.

7. Účtovná prax a účtovné zásady

Spoločnosť účtuje v sústave podvojného účtovníctva v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve. Hospodárskym rokom spoločnosti je obdobie od 1.10 do 30.9.

Účtovná závierka bola zostavená k 30.09.2018 v zmysle zákona o účtovníctve ako riadna účtovná závierka za predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania podnikateľskej činnosti. Bola vyhotovená tak, aby poskytovala verný a pravdivý obraz o finančnej situácii spoločnosti a dosiahnutom hospodárskom výsledku za rok 2017/2018 s rešpektovaním príslušných ustanovení zákona o účtovníctve, týkajúcich sa zostavenia ročnej závierky.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov boli použité nasledovné metódy ocenenia:

- a) dlhodobý hmotný majetok bol ocenený obstarávacou cenou a vlastnými nákladmi
- b) finančný majetok bol ocenený menovitou hodnotou
- c) pohľadávky boli oceňované menovitou hodnotou. Pohľadávky v zahraničnej mene boli ku dňu ich vzniku ocenené v domácej mene kurzom ECB, platným ku dňu ich vzniku. Pri ich oceňovaní ku dňu účtovnej závierky bol použitý kurz ECB, platný ku dňu zostavenia závierky.
- d) záväzky boli oceňované menovitou hodnotou. Záväzky v zahraničnej mene boli ku dňu ich vzniku ocenené v domácej mene kurzom ECB, platným ku dňu ich vzniku. Pri ich oceňovaní ku dňu účtovnej závierky bol použitý kurz ECB, platný ku dňu zostavenia závierky.
- e) opotrebovanie majetku bolo vyjadrené odpisovaním majetku. Účtovné odpisy neobežného majetku sa riadia ustanoveniami zákona o účtovníctve a odpisovanie pre daňové účely sa riadi ustanoveniami zákona o dani z príjmov.
- e) pri tvorbe rezerv boli zachované zásady oprávnenosti a opatrnosti ich tvorby.
- f) časové rozlíšenie nákladov a výnosov bolo vykonané na základe časovej a vecnej príslušnosti k účtovnému obdobiu.

8. Doplňujúce informácie

Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia.

Spoločnosť neidentifikovala žiadne významné následné udalosti (do dňa podpísania výkazov účtovnej závierky).

Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja – **bez náplne.**

Informácie o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky – **bez náplne.**

Informácie o údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov – **bez náplne.**

Informácie o tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí.

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Informácie o ročnej správe o platbách orgánom verejnej moci (§ 20 ods. 2 zákona o účtovníctve) – **bez náplne.**

Finančné nástroje (§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve)

Spoločnosť nepoužíva finančné nástroje (napr. prevoditeľné cenné papiere, finančné rozdielové zmluvy, deriváty) podľa zákona č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov – preto nemá povinnosť uviesť špecifické **informácie o cieľoch a metódach riadenia rizík**.

Cenné papiere obchodované na regulovanom trhu (§ 20 ods. 6 a 7 zákona o účtovníctve).

Spoločnosť neemitovala cenné papiere (akcie), ktoré by boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu (napr. Burza cenných papierov Bratislava). Preto spoločnosť nemá povinnosť vo výročnej správe uvádzať štruktúrované informácie podľa § 20 ods. 6 a 7 zákona o účtovníctve, napríklad – **vyhlásenie o správe a riadení**.

Subjekt verejného záujmu (§ 20 ods. 9 až 14 zákona o účtovníctve).

Spoločnosť **nie je subjektom verejného záujmu** tak, ako ho definuje § 2 ods. 14 zákona o účtovníctve (napr. emitent cenných papierov na regulovanom trhu, banka, poisťovňa, obchodník s cennými papiermi, subjekt kolektívneho investovania).

9. Ciele spoločnosti na rok 2018/2019

Spoločnosť si na rok 2018/2019 stanovila nasledovné ciele:

- a) udržať, prípadne zvýšiť objem tržieb
- b) pokračovať v procese zvyšovania efektivity výrobných, administratívnych a riadiacich procesov a tým aj celkovej produktivity práce
- c) zvýšiť produkčnú kapacitu

10. Prílohy

- 1. Účtovná závierka spoločnosti za rok 2017/2018 (Súvaha, Výkaz ziskov a strát a Poznámky)**
- 2. Správa audítora z overenia účtovnej závierky a výročnej správy za rok 2017/2018**

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a štatutárom spoločnosti BANCHEM, s.r.o.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti **BANCHEM, s. r. o** Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 30. septembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 30. septembru 2017 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie

základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákonná č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“). Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie uvedené vo výročnej správe. V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme mali k dispozícii a potvrdíme, že výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, že:

- Informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za hospodársky rok končiaci k 31. marcu 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok a,
- Výročná správa obsahuje informácie podľa zákonná o účtovníctve.

15.12.2017

AUDIT SK, s.r.o.
Kmeťkova 5, Nitra
Licencia SKAU č. 306



Zodpovedný audítor:
Ing. Nicoleta Zelenická
Licencia SKAU č. 707

