

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

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

IČO : 36 22 79 01

DIČ : 2020196563

VÝROČNÁ SPRÁVA

za hospodársky rok

od 01.10.2020 do 30.09.2021



December 2021

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. Ursula Banáková sú t.č. zároveň konateľmi spoločnosti. Spoločníci majú vysokoškolské vzdelanie chemického zamerania. V roku 2020 zmenila po rozvode spoločníčka Ing. Ursula Banáková meno na Ing. Ursula Kasperová.

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 Ostrovická 619/8, 942 00 Brno-Bosonohy. Spoločnosť naďalej vykonáva obchodnú činnosť.

Prehľad vývoja hospodárskeho výsledku, aktív firmy, vlastného imania, počtu zamestnancov a priemerného príjmu od roku 2011 až HR 2021 (01.10.2020 – 30.09.2021) 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, atď.

Ekonomické ukazovatele:

Rok	Hospodársky výsl. / tis.EUR	Aktíva firmy tis.EUR	Vlastné imanie tis.EUR	Počet zamestnancov	Priemerný príjem EUR
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
HR 2019	459	2.156	1.222	51	950
HR 2020	1 136	2.962	1.990	50	
HR 2021	573	2.768	2.155	46	

Spoločnosť do roku 2003 pracovala výlučne s vlastnými finančnými zdrojmi. Od septembra 2008 spolupracujeme s Tatra bankou, a.s., kde nám bol poskytnutý kontokorentný prolongovaný 29.01.2019 s výškou úverového rámca 332.000,- EUR zabezpečený pohľadávkami spoločnosti. V roku 2017 nám poskytla aj investičný úver vo výške 425.000 EUR, k 30.09.2021 je tento úver splatený. V HR 2020 sme navýšili kontokorentný úverový rámec na 400.000,- EUR z dôvodu skokového nárastu cien niektorých surovín potrebných k výrobe dezinfekcií počas Covidovej pandémie.

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 držiteľom certifikátu systému riadenia kvality ISO 9001 : 2015, aktualizovaný v marci 2021, platný do marca 2024. V septembri 2005 získala ES certifikát č. 05 0526QS/NB, ktorý jej umožňuje distribúciu vybraných vyrábaných dezinfekčných prostriedkov do krajín EÚ. Od roku 2006 je taktiež držiteľom certifikátu ISO14001:2015, aktualizovaný v marci 2021, platný do marca 2024.

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 30.09.2021 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 2020/2021 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 deň pred ich vznikom. 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 deň pred ich vznikom. 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.

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 – v HR2021 sme riešili 4 projekty výskumu a vývoja s nákladmi spolu 46.049,92 EUR. Projekt č.1 – Výskum a vývoj nového technologického procesu výroby unikátneho čistiaceho prostriedku, ktorý bude schopný obnovy poškodených keramických povrchov, ako sú dlažby a obkladačky, prípadne ďalšie druhy povrchov. Projekt č.2 - Výskum a vývoj nového technologického procesu výroby dezinfekčného prostriedku určeného pre širokú verejnosť, ktorý napriek vysokej účinnosti bude mať minimálne iritačné účinky na ľudskú pokožku. Projekt č.3 - Výskum a vývoj nového technologického procesu výroby jedinečného dezinfekčného prostriedku, ktorý bude vysoko účinný a pritom nebude obsahovať ani organický ani anorganický chlór. Projekt č.4 – Polymérová dezinfekcia.

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).

Informácia o dôležitých udalostiach, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia.

- Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia :
V tomto roku kvôli COVID 19 objem našej výroby v segmente dezinfekcie nenarástlo (vysoká ponuka na trhu), zamestnancov sme neprepustili, podnik nebol vo finančných ťažkostiach .
- Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja – pokračovanie v projektoch 1-4.
- Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy ani obchodné podiely alebo akcie.
- Návrh na rozdelenie zisku : VZ schválilo zisk HR 2020 a jeho preúčtovanie na nerozdelený zisk minulých období pre budúce potreby spoločnosti.

Prílohy :

- 1. Účtovná závierka spoločnosti za rok 2020/2021 (Súvaha, Výkaz ziskov a strát a Poznámky).**
- 2. Správa audítora z overenia účtovnej závierky a výročnej správy za rok 2020/2021.**

Vypracoval: Ing. Ursula Kasperová
konateľ