

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE HR k 30.09.2021

zostavené podľa Opatrenia č.MF/23378/2014-74 (FS č.12/2014), ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie
pre malé účtovné jednotky
 v znení Opatrenia č.MF/19927/2015-74 (FS č.12/2015)

Článok I – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1) Základné informácie o účtovnej jednotke:**

Obchodné meno:	BANCHEM, s.r.o.
Sídlo:	Rybný trh 332/9, 929 01 Dunajská Streda
Právna forma:	Spoločnosť s ručením obmedzeným
Dátum vzniku:	Zápis do obchodného registra Okresný súd v Trnave, vložka č.11027/T, 22.05.1998
Hlavný predmet podnikania:	Výroba čistiacich a dezinfekčných prostriedkov a špeciálnych čističov a obchod s nimi. Obchodná činnosť s doplnkovým tovarom – upratovacie potreby a pomôcky, papierový hygienický tovar a drogeriový tovar – veľko a maloobchod.
Subjekt verejného záujmu:	Spoločnosť BANCHEM, s r.o. nie je subjektom verejného záujmu (§ 2/14 ZoU).
Účtovné obdobie:	Hospodársky rok 2021 (01.10.2020 – 30.09.2021)

Test veľkostnej skupiny účtovnej jednotky (§2/5-8 ZoU)

(Do veľkostnej skupiny mala účtovná jednotka patrí taká, ktorá za dve po sebe idúce účtovné obdobia spĺňa aspoň dve z troch podmienok – suma netto aktív presiahla 350 000 eura, ale nepresiahla 4 000 000 eur, čistý obrat presiahol 700 000 eur, ale nepresiahol 8 000 000 eur a priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia presiahol 10, ale nepresiahol 50).

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Áno/Nie
Netto aktíva celkom	2 768 011	2 962 308	áno
Čistý obrat celkom	4 059 843	5 707 370	áno
Počet zamestnancov	46	50	áno

Komentár: UJ spĺňa veľkostné podmienky na zatriedenie do veľkostnej skupiny – **malá účtovná jednotka**, preto zostavuje účtovnú závierku podľa metodiky pre túto veľkostnú skupinu (Opatrenie č.MF/23378/2014-74 v znení neskorších predpisov).

2) **Dátum schválenia účtovnej závierky** za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky: 22.03.2021

3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Spoločnosť zostavuje túto účtovnú závierku podľa §17 Zákona 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov ako riadnu účtovnú závierku k poslednému dňu účtovného obdobia. Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky.

4) Údaje o skupine účtovných jednotiek v súvislosti s konsolidáciou:

Spoločnosť nie je členom skupiny v súvislosti s konsolidáciou, a tiež nemá povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

5) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky:

Názov položky		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet počas účtovného obdobia	50	50

Článok II – INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky – štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky, pričom sa uvádzajú najmä informácie – o podmienkach a výške jednotlivých druhov záruk alebo iných zabezpečení, o pôžičkách a ich podmienkach (výška úrokov, celková suma pôžičky, suma splatenej pôžičky, suma odpustenej pôžičky), o použití majetku účtovnej jednotky na súkromné účely; v členení na jednotlivé orgány :

Orgány účtovnej jednotky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Štatutárny orgán		
- druh príjmu (výhody):	0	0
Dozorný orgán		
- druh príjmu (výhody):	0	0
Iný orgán účtovnej jednotky		
- druh príjmu (výhody):	0	0

Článok III – INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1) Účtovná závierka je zostavená za splnenia predpokladu, že účtovná jednotka bude **nepretržite pokračovať** vo svojej činnosti minimálne 12 mesiacov po uzávierkovom dni v zmysle § 7 ods. 4 zákona o účtovníctve.

2)

- Pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovnej jednotky spoločnosť berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
- Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve a účtovnej závierke je upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (opravné položky, rezervy).
- Pokiaľ sa pri inventarizácii zásob zistí, že ich predajná cena znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.
- Spoločnosť účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým tieto skutočnosti časovo a vecne súvisia, ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.
- Majetok a záväzky sú vykazované v historických cenách, ak nie je v článku II bode 2.2.1 (Spôsob ocenenia jednotlivých položiek) uvedené inak.
- Spoločnosť vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.
- Zostatky účtov, ktoré obsahuje súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.
- Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie zostatková doba splatnosti.

3) Informácie o charaktere a účele **transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe**, pričom sa uvádza finančný vplyv týchto transakcií na účtovnú jednotku, ak sú riziká alebo prínosy vyplývajúce z týchto transakcií významné a ak uvedenie týchto rizík alebo prínosov je potrebné na účely posúdenia finančnej situácie účtovnej jednotky (napr. súdne spory, zmluvy, časovo limitované licencie a oprávnenia, podnikové kombinácie, záväzky investovať, dopad legislatívy, celkový pokles v hospodárskom segmente): žiadne významné

4) **Spôsob a určenie oceňovania** majetku a záväzkov (vrátane rozhodujúcich odhadov):

a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov (§ 25 ZoU):

Č.	Názov položky	Spôsob oceňovania
1.	Dlhodobý nehmotný majetok externe kúpený:	Obstarávacia cena
2.	Dlhodobý nehmotný majetok interne vytvorený:	Vlastné náklady
3.	Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný inak (darom):	Reálna hodnota
4.	Dlhodobý hmotný majetok externe kúpený:	Obstarávacia cena
5.	Dlhodobý hmotný majetok interne vytvorený:	Vlastné náklady
6.	Dlhodobý hmotný majetok obstaraný inak (darom):	Reálna hodnota
7.	Dlhodobý finančný majetok:	Obstarávacia cena
8.	Zásoby obstarané kúpou:	Obstarávacia cena
9.	Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou:	Vlastné náklady
10.	Zásoby obstarané inak (darom):	Reálna hodnota
11.	ZV a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj:	Menovitá hodnota
12.1.	Vlastné pohľadávky:	Menovitá hodnota
12.2.	Kúpené pohľadávky:	Obstarávacia cena
13.	Krátkodobý finančný majetok:	Obstarávacia cena
14.	Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy:	Menovitá hodnota
15.	Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov:	Menovitá hodnota
16.	Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy:	Menovitá hodnota
17.	Deriváty:	Menovitá hodnota
18.	Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi:	Menovitá hodnota
19.	Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci:	Obstarávacia cena
20.	Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov:	Menovitá hodnota

b) Trvalé zníženie hodnoty majetku nebolo účtované.

c) Záväzky účtovná jednotka ocenila menovitou hodnotou záväzkov. Rezervy účtovná jednotka ocenila odhadom budúcej menovitej hodnoty potrebnej na ich úhradu.

d) Určenie ocenenia finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom pri oceňovaní **reálnou hodnotou**:

e) Určenie ocenenia finančných nástrojov pri oceňovaní obstarávacou cenou alebo vlastnými nákladmi:

- ÚJ počas účtovného obdobia (§ 25 ZoU), ani k závierkovému dňu (§ 27 ZoU) nepoužila ocenenie reálnou hodnotou – lebo nemala k tomu vecnú náplň.
- ÚJ používa pri oceňovaní úbytku rovnakého druhu zásob a cenných papierov – vážený aritmetický priemer (§ 25/5 ZoU; § 22/1 PU).
- ÚJ používa pri oceňovaní prírastku cudzej meny v hotovosti alebo na bankový účet – zmenárenský kurz ECB (§ 24/3 ZoU).
- ÚJ používa pri oceňovaní úbytku cudzej meny v hotovosti alebo z bankového účtu – zmenárenský kurz ECB v deň účtovného prípadu (§ 24/3 ZoU).

f) Účtovná jednotka použila dobrovoľné oceňovanie obchodných podielov metódou základného a vlastného imania (§ 27/8 ZoU).

g) Tvorba odpisového plánu pre dlhodobý majetok, pričom sa uvádza doba odpisovania, sadzby odpisov a odpisové metódy pre účtovné odpisy:

Dlhodobý hmotný a nehmotný odpisovaný majetok	číslo účtu	doba odpisovania (počet rokov)	odpisová sadzba (%)
Software	013	4	25
Nehmotný majetok - drobný	013	2	50
Licencie	014	3	33,33
AB a iné nehnuteľnosti	021	50	20x3,15x2,5x1,10x0,5
Techn. Zhodnotenie prenajatých nehnuteľností	021	5	20
Drobné stavby, odp.skupina 4	021	12	8,33
Stavby - nehnuteľnosti	021	20	5
Počítače s príslušenstvom, kancelárske prístroje	022	5	30,25,25,20
ERP s príslušenstvom	022	4	25
Kancelársky a iný nábytok do r.2008	022	5	20
Kancelársky a iný nábytok od r.2008	022	8	12,5
Servre	022	5	20
Osobné a úžitkové vozidlá	022	5	20
Osobné a úžitkové vozidlá jazdené	022	3	33,33
Výrobná technológia 01	022	7	14,3
Výrobná technológia 02	022	10	10
Kovové a ocelové konštrukcie do r.2010	022	7	14,286
Kovové a ocelové konštrukcie od r.2010	022	12	8,333
Stroje, prístroje a zariadenia, plastové nádrže	022	6	16,667
Elektronické zabezp. a monitorovacie systémy	022	10	10
Formy a šablóny	022	Podľa daňovej odpisovej skupiny	Časový odpis

Komentár k odpisovému plánu:

- ÚJ používa účtovné odpisy nezávisle na daňových odpisoch. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci, kedy bol zaradený do užívania. Účtovné odpisy vychádzajú z predpokladanej doby používania majetku. Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje počas 4 rokov od jeho obstarania.
- ÚJ používa rovnomerné alebo zrýchlené odpisovanie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku. Podrobný účtovný odpisový plán po položkách sa vedie v podsysteme Majetok s podporou softvéru ABRA G3 (rovnako daňové odpisy podľa zákona o dani z príjmov).
- ÚJ od r. 2012 nepoužíva kategóriu drobného dlhodobého nehmotného majetku - položky pod 2 400 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 13/2 PU).
- ÚJ od r. 2012 nepoužíva kategóriu drobného dlhodobého hmotného majetku - položky pod 1 700 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 13/6 PU).
- ÚJ nepoužíva dobrovoľné účtovanie podlimitného technického zhodnotenia do odpisovaného dlhodobého majetku – technické zhodnotenie pod 1 700 eur za účtovné obdobie (§ 21/3 PU; § 29/2 ZDP).
- ÚJ nepoužíva dobrovoľnú kapitalizáciu úrokov do obstarávacej ceny odpisovaného dlhodobého hmotného majetku alebo dlhodobého nehmotného majetku (§ 34/1 PU; § 35/2/h PU).

h) Informácia o poskytnutých dotáciách a pri dotáciách na obstaranie majetku sa uvedú zložky majetku a ich ocenenie: nie sú

5) Informácie o oprave významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na nerozdelený zisk minulých rokov alebo na neuhradenú stratu minulých rokov.

Opis účtovného prípadu	Suma	MD/DAL	Vplyv na výsledok	Vplyv na vlastné imanie
žiadne				

Článok IV – INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1) Dlhodobý nehmotný majetok, ktorým je goodwill alebo záporný goodwill - dôvod jeho vzniku, spôsob výpočtu a prehodnotenie opodstatnenosti jeho výšky a odpisu jeho hodnoty: žiadne

2) Informácie o významných položkách derivátov, majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi (§ 16 PU):

Názov položky derivátov	Suma	MD/DAL	Vplyv na výsledok	Vplyv na imanie
žiadne				

3a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad 5 rokov	0	0

3b) Celková suma zabezpečených záväzkov – opis a spôsob zabezpečenia záväzkov:

Zabezpečené záväzky	Bežné účtovné obdobie	
	Spôsob zabezpečenia	Hodnota záväzkov
Záväzky zabezpečené záložným právom	záložné právo na pohľadávky	228.887,- EUR – kontokorentný úver TTB
Záväzky zabezpečené iným spôsobom	Nie sú	
Celková suma zabezpečených záväzkov:		228.887,- EUR

4) Informácie o vlastných akciách:

Spoločnosť nenadobudla žiadne vlastné akcie počas účtovného obdobia

5) Informácie o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek **nákladov alebo výnosov**, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt (napr. výnosy z predaja podniku alebo jeho časti, náklady z dôvodu predaja podniku alebo jeho časti, škody z dôvodu živelných pohrôm):
Nevyskytli sa.

Článok V – INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH1a) **Podmienený majetok** – žiadny1b) **Podmienené záväzky** – žiadny2) **Ostatné finančné povinnosti**, žiadne významné3) **Podsúvahové účty** – uvádzajú sa informácie o významných položkách sledovaných na podsúvahových účtoch (§ 85 PU):

Názov podsúvahovej položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prenajatý majetok	0	0
Majetok prijatý do úschovy	0	0
Pohľadávky z opcí	0	0
Záväzky z opcí	0	0
Odpísané pohľadávky	0	0
Iné		

**Článok VI – UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO ZÁVIERKOVOM DNI
(Následné udalosti)**

Spoločnosti nie sú známe žiadne iné skutočnosti, ktoré vznikli po dni, ku ktorému je zostavená účtovná závierka, ktoré by významnejším spôsobom menili výsledky účtovnej závierky za hospodársky rok 2020-2021, resp. by významnejším spôsobom ovplyvnili činnosť spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.

V tomto roku aj keď pandémia COVID 19 trvá, objem našej výroby v segmente dezinfekcie nenarastalo (veľká ponuka dezinfekčných prostriedkov na trhu), zamestnancov máme menej, podnik nebol vo finančných ťažkostiach

Článok VII. - OSTATNÉ INFORMÁCIE

1 a) – c) Informácie o výlučných právach alebo osobitných právach udelených účtovnej jednotke.

CASH FLOW		
T E X T		2021
P.	Stav peň. prostr. a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	326 964
	Peňažný tok z hlavnej činnosti (prevádzková činnosť)	
Z.	Účtovný zisk alebo strata z bežnej činnosti pred zdanením	735 869
A.1.	Upravy o nepenažné operácie	144 666
A.1.1.	Odpisy stálych aktív + opravná položka + zmena metódy	100 025
A.1.2.	Zmena stavu opravných položiek, rezerv	-96 855
A.1.3.	Zisk (strata) z predaja stálych aktív	
A.1.4.	Výnosy z dividend a podiely zo zisku	
A.1.5.	vyúčtované nákladové úroky s výnimkou kapital. a vyúčtované výnosové úroky	
A.1.6.	Prípadné úpravy o ostatné nepenažné operácie	141 496
A.*	Cistý peň. tok z prevádz. čin. pred zdanením, zmenami prac. kap. a mimor. pol.	880 535
A.2.	Zmeny stavu nepenažných zložiek pracovného kapitálu	157 372
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádz. činnosti, prechodných účtov aktív	164 530
A.2.2.	Zmena stavu krátkodobých záväzkov z prevádz. čin, prechodných účtov P	-251 578
A.2.3.	Zmena stavu zásob	244 420
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého fin. majetku	
A.**	Cistý peňažný tok z prevádz. činnosti pred zdanením a mimoriadnymi pol.	1 037 907
A.3.	Vyplatené úroky	-7 343
A.4.	Prijaté úroky	43
A.5.	Zaplatená daň z príjmu za bežnú činnosť	-220 929
A.***	Cistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	809 678
	Peňažný tok z investičnej činnosti	
B.1.	Výdavky spojené s nadobudnutím stálych aktív	-131 303
B.2.	Príjmy z predaja stálych aktív	330
B.3.	Pôžičky a úvery spriazneným osobám	-4 177
B.***	Cistý peňažný tok vzťahujúci sa k investičnej činnosti	-135 150
	Peňažný tok z finančnej činnosti	
C.1.	Zmena stavu dlhodobých záväzkov	-52 525
C.1.1.	Zvýšenie dlhodobých úverov	
C.1.2.	Zníženie dlhodobých úverov	-63 471
C.1.3.	Zníženie záväzkov z prenájmu	
C.1.4.	Zníženie záväzkov z dlhopisov	
C.1.5.	Zvýšenie ostatných dlhodobých záväzkov	10 946
C.1.6.	Zníženie ostatných dlhodobých záväzkov	
C.2.	Dopady zmien vlastného kapitálu na peňažné prostriedky a ekvivalenty	-458 797
C.2.1.	Zvýšenie peňažných prostriedkov z dôvodu zvýšenia zákl. kapitálu, emisného ážia atď.	
C.2.2.	Vyplatené podiely na vlastnom imaní spoločníkom	
C.2.3.	Ďalšie vklady peňažných prostriedkov spoločníkov a akcionárov	
C.2.4.	Uhrada straty spoločníkmi	
C.2.5.	Príame platby v prospech fondov	0
C.2.6.	Vyplatené dividendy alebo podiely na zisku vrátane zaplatenej dane	-458 797
C.***	Cistý peňažný tok vzťahujúci sa k finančnej činnosti	-511 322
D.	Cisté zvýšenie resp. zníženie peňažných prostriedkov	163 206
E.	Stav peňažných prostriedkov na konci účtovného obdobia	490 170