

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	1	6	3	0	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	1	4	5	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Neuman Aluminium Industries s.r.o.
Bystrická 1608
966 81 Žarnovica

Spoločnosť Neuman Aluminium Industries s.r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 13. apríla 2015 a do obchodného registra bola zapísaná 23. mája 2015 (Obchodný register Okresného súdu Banská Bystrica v Banskej Bystrici, oddiel Sro, vložka 28136/S).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb,
- administratívne služby.

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, teda za predchádzajúce obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 20. decembra 2023.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

4. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Fried. v. Neuman GmbH, Werkstrasse 1, A-3182 Marktl im Traisental, Rakúsko a táto sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu CAG. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu CAG zostavuje spoločnosť CAG Holding GmbH, Werkstrasse 1, A-3182 Marktl im Traisental.

Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedených spoločností alebo v sídle spoločnosti Neuman Aluminium Industries s.r.o., Bystrická 1608, 966 81 Žarnovica.

5. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov

Spoločnosť v účtovnom období 2023 nemala žiadnych zamestnancov.

6. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 bola uložená do registra účtovných závierok 31. marca 2023. Správa audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2022 bola uložená do registra účtovných závierok 18.5.2023.

7. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 20. decembra 2023 schválilo spoločnosť BDO Audit, spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023. Tento audit je vykonávaný na dobrovoľnej báze.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia	DI. Maximilian Pasquali (od 01.06.2019 do 10.02.2021) Mag. Alfred Hager (od 10.02.2021 do 14.11.2022) Ing. Marián Gross (24.04.2021 do 31.08.2022) Mag. Gotthard Mayringer (15.11.2022 do 29.6.2023) Thomas Eutebach (od 30.6.2023)
-----------	---

Spoločnosť zastupuje a za ňu podpisuje konateľ.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 1 6 3 0 3 1

DIČ 2 1 2 0 0 8 1 4 5 8

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2023 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú.

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2023 je nasledovná:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
Fried. v. Neuman GmbH, Werkstrasse 1 A-3182 Marktl im Traisental, Rakúsko	10 000	100	100
Spolu	10 000	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

K 31. Decembru 2023 má spoločnosť negatívnu likviditu, keďže krátkodobý majetok vo výške 1 658 618 € je významne nižší ako krátkodobé záväzky v hodnote 7 861 010 €, vysoká suma záväzkou je spojená s vysokou balónovou splátkou úveru od spoločnosti VUB a.s. v hodnote 846 883€ a novým záväzkom voči matke Fried. V. Neuman GmbH vo výške 2 000 000€. Okrem tohto spoločnosť nespĺňa k 31. decembru 2023 podmienky dlhodobého úveru, čím by sa tento úver v celkovej výške 2 727 tis. € mohol stať okamžite splatným. Navyše podľa Obchodného zákonníka §67a, Spoločnosti hrozí úpadok, pretože pomer jej vlastného imania a záväzkov je menej ako 8 ku 100. Tieto skutočnosti indikujú neistotu ohľadne nepretržitosti pokračovania činnosti spoločnosti. Naplnenie úverových ukazovateľov je predpokladané na rok 2024, kedy spoločnosť plánuje ukončiť a ustáliť obstarávanie a rekonštrukciu nehnuteľností, ktoré prenájma a vyplatiť zostatok úveru banke.

Spoločnosť požiadala od banky vyjadrenie k neplneniu úverových ukazovateľov, na základe ktorého banka potvrdila, že nevyužije právo na vyhlásenie predčasného splatenia úverov. Manažment spoločnosti ďalej prijal opatrenia, aby tak zabezpečil nepretržitosť pokračovania činnosti spoločnosti. Od 1.7.2023 boli zvýšené ceny nájomného na m2 a taktiež sa predpokladá opätovné zvýšenie ceny od 1.7.2024.

V súvislosti s pretrvávajúcim vojnovým konfliktom na Ukrajine a aktuálnou ekonomickou situáciou (rastúcimi cenami vstupov, najmä pohonných hmôt, energií, materiálov, tovarov a služieb) vedenie Spoločnosti urobilo analýzu možných účinkov a následkov na Spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Spoločnosť. Vedenie Spoločnosti nepredpokladá ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia UZ).

Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Spoločnosť nemá transakcie, ktoré by sa neuvádzali v súvahe.

Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 1 6 3 0 3 1

DIČ 2 1 2 0 0 8 1 4 5 8

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Spoločnosť neidentifikovala takú neistotu v odhadoch a predpokladoch, pri ktorej by existovalo signifikantné riziko, že by mohla viesť k ich významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období.

2. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom sa dlhodobý majetok dáva do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 € a nižšia, sa považuje za zásoby a účtuje sa do nákladov pri jeho vydaní do spotreby.

Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20 až 25	lineárna	4 až 5
Stroje, prístroje a zariadenia	6 až 12	lineárna	8,3 až 16,7
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	lineárna	8,3 až 16,7

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

V priebehu roku 2023 spoločnosť realizovala mnohé projekty na rekonštrukciu a infraštruktúru budovy a k 31.12.2023 má na obstaraní sumu 1 903k€ ktorú plánuje zaradiť do majetku v priebehu roku 2024. Na túto realizáciu dostala od matky bezúročnú pôžičku vo výške 2 000k€, ktorá by sa postupne odpisovaním majetku mala splácať. Spoločnosť začiatkom roka podala žiadosť na Ministerstvo hospodárstva SR kde požiadala z plánu obnovy dotáciu na výstavbu nového zariadenia na výrobu elektriny z OZE pozostávajúcej zo solárnych panelov. Prognózy z danej investície by priniesli spoločnosti úspory v oblasti nákladov za energie a návratnosť projektu by bola do troch rokov.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Spoločnosť neidentifikovala žiadne faktory indikujúce zníženie hodnoty majetku.

3. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Spoločnosť k 31. decembru 2023 neúčtovala o opravných položkách k pohľadávkam. Spoločnosť nedisponuje s pohľadávkami ktoré by mali po dátume splatnosti, sú platené riadne a včas.

4. Finančné účty

Finančné účty tvoria peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Spoločnosť je vlastníkom cash pool-ového účtu a zdieľa ho so spoločnosťou Neuman Aluminium Components, s.r.o. a Neuman Aluminium Fließpresswerk s.r.o. Ku dňu 31.12.2023 bola spoločnosť Neuman Aluminium Fließpresswerk vylúčená z cash poolového účtu. Taktiež má spoločnosť povolený kontokorent vo výške 2 000 000€.

5. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím. Spoločnosť v roku 2022 vyplatila preddavok na budúce nájomné za štvrté poschodie v internáte SoŠ vo výške 108 319,84€ ktoré vedie na účte NBO a rozpúšťa mesačne do nákladov. K 31.12.2023 má na účte nákladov budúcich období sumu 69 825,55€ zostatok za preddavok na budúce nájomné 4 poschodia v internáte a 892,89€ jeden kus počítač DELL Latitude 5520 ktorý bude rozpustený v nákladoch 2024.

6. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Spoločnosť v priebehu roku 2023 zrušila vytvorenú opravnú položku k dlhodobému hmotnému majetku z dôvodu neopodstatnenosti.

7. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

8. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s určitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezevy na služby spojené s auditom spoločnosti a na vyhotovenie transferovej dokumentácie vo výške 6 245€.

9. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci pri kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splnutí alebo rozdelení),

- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odložený daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka. Spoločnosť k 31. decembru 2023 vykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 25 293€, ktorá je rozdielom z odloženej pohľadávky vytvorenej v roku 2022 vo výške 88 057€ a odloženého daňového záväzku vytvoreného v roku 2023 vo výške 62 764€.

10. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím. Spoločnosť ku dňu účtovnej závierky eviduje výdavky budúcich období vo výške 6 045€ za splátky úverov ktoré budú zinkasované v budúcom období – január 2024.

11. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu €o referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za €o sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v €ách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v €ách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na €a použije

- referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Ku dňu ocenenia (ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka) sa referenčným kurzom prepočítajú:

- a) pohľadávky a záväzky spojené s vyššie uvedeným majetkom, ktoré sú ocenené rovnakou cudzou menou ako tento majetok.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu € o referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v €ách a z účtu zriadeného v €ách sa prepočítavajú na menu € o kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu € o referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

12. Výnosy

Tržby za služby neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	8	1	6	3	0	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	1	4	5	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú / na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

13. Oprava chýb minulých období

V roku 2023 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je uvedený v tabuľkách na strane 7 a 8.

Na zabezpečenie investičného úveru na realizáciu projektu ďalej špecifikovaného obstarania a rekonštrukciu výrobných priestorov a skladovacích priestorov vo výške 7 000 000 € (zostatok úveru k 31. decembru 2023 vo výške 1 400k€) bolo v prospech banky zriadené záložné právo na nehnuteľnosti CKN parc. č. 1876/1, 1876/19, 1876/48, 1876/50, 1876/51, 1876/55, 1877/1, 1877/2, 1877/4, 3646/8, 3646/9, 3646/10, plynová kotolňa bez s.č. postavená na CKN parc. č. 3646/8, výrobná hala – Aerodyhy s.č. 657 postavená na CKN parc. č. 1877/1, výrobná hala s.č. 1108 postavená na CKN parc. č. 1877/2, kotolňa - Div.017 s.č. 1112 postavená na CKN parc. č. 1876/18, mazutové hospodárstvo s.č. 1123 postavené na CKN parc. č. 1876/19, výrobná hala s.č. 1608 postavená na CKN parc. č. 1877/4, regulačná stanica plynu s.č. 1646 postavená na CKN parc. č. 3646/9.

Na zabezpečenie ďalšieho investičného úveru na realizáciu projektu obstarania výrobných hál so súpisným číslom 1607 postavenej na CKN parc. č. 1877/3 a súpisným číslom 1609 postavenej na CKN parc. č. 1877/5 vo výške 2 160 000 € (zostatok úveru k 31. decembru 2023 vo výške 480k€) bolo v prospech banky zriadené záložné právo na nehnuteľnosti, a to pozemky na CKN parc.č. 1876/42, 1876/49, výrobná hala postavená s.č. 1607 na CKN parc. č. 1877/3, výrobná hala s.č. 1609 postavená na CKN parc. č. 1877/.

Na zabezpečenie ďalšieho investičného úveru na realizáciu projektu rekonštrukcie výrobných hál so súpisným číslom 1607 postavenej na CKN parc. č. 1877/3 a súpisným číslom 1607 postavenej na CKN parc. č. 1877/5 vo výške 1 524 371 € (zostatok úveru k 31. decembru 2023 vo výške 846,9k€) bolo v prospech banky zriadené záložné právo na nehnuteľnosti, a to pozemky na CKN parc.č. 1876/42, 1876/49, výrobná hala postavená s.č. 1607 na CKN parc. č. 1877/3, výrobná hala s.č. 1609 postavená na CKN parc. č. 1877/5, .

Údaje o záložných právach k dlhodobému hmotnému majetku sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Zabezpečenie bankových úverov je nasledovné:

- Bianco zmenka
- Záložné právo na nehnuteľný majetok – stavebné objekty, priemyselné výrobné-prevádzkové objekty, viacúčelové (ich hodnota je špecifikovaná vyššie).
- Ručiteľské listiny, ktorými spoločnosť ručia ostatné spoločnosti v skupine do výšky 12 425 627 €.
- Patronátne vyhlásenie – čestné vyhlásenie dlžníka.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou do výšky 59 824,66€(2022: 37000€).

Spoločnosť dňa 27. apríla 2023 obdržala od financujúcej banky potvrdenie ku zmluve o investičnom úvere. Napriek tomu, že nie sú zo strany Spoločnosti splnené ukazovatele uvedené v zmluve o úvere, financujúca banka nebude žiadať v priebehu roka 2024 okamžité splatenie istiny, splácanie pokračuje podľa zmluvne dohodnutého splátkového kalendára.

2. Dlhodobý nehmotný majetok

Název	První ocenění (Obstarávací cena/Vlastní náklady)		Opakující/Opavné položky		Zostatková cena	
	01.01.2023	31.12.2023	01.01.2023	31.12.2023	01.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivní účty na vývoj	0	0	0	0	0	0
Soubor	1 215	6 566	0	7 782	0	1 787
Oceňovací práva	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlouhodobý nehmotný majetek	0	0 742	0	0 742	0	0 742
Obstarávací dlouhodobý náhmotný majetek	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté předávky na dlouhodobý náhmotný majetek	0	0	0	0	0	0
Dílhodobý nehmotný majetek spolu	1 215	15 808	0	17 021	0	14 090
Pozemky	1 908 838	0	0	1 908 838	0	1 908 838
Stavby	19 517 598	367 011	0	20 384 609	0	15 698 110
Samostatně nručené věci a soubory knižních děl	687 581	0	30 221	657 360	0	227 093
Posuzovací celky trvalých porostů	0	0	0	0	0	153 481
Základní síťová a (základní) zařízení	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0
Obstarávací dlouhodobý hmotný majetek	694 722	2 038 039	899 503	1 067 901	0	694 722
Poskytnuté předávky na dlouhodobý hmotný majetek	26 031	0	0	26 031	0	26 031
Dílhodobý hmotný majetek spolu	22 834 803	2 905 950	929 724	34 693 24 844 822	0	18 554 317
Dílhodobý finanční majetek spolu	0	0	0	0	0	19 687 016
Podílové časné papíry a podíly v propojených účetních jednotkách	0	0	0	0	0	0
Podílové časné papíry a podíly s podílovou účastí v rámci v oceňovacích účetních jednotkách	0	0	0	0	0	0
Ostatné nahraditelné cenné papíry a podíly	0	0	0	0	0	0
Půjčky v rámci podílové účasti v rámci propojených účetních jednotek	0	0	0	0	0	0
Ostatné půjčky	0	0	0	0	0	0
Díly časné papíry a ostatny dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0	0	0
Dobou splatnosti majim, jeden rok	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou splatnosti delším ako jeden rok	0	0	0	0	0	0
Obstarávací dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté předávky na dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0	0	0
Dílhodobý finanční majetek spolu	0	0	0	0	0	0
Necenný majetek spolu	22 834 803	2 920 388	929 724	34 693 24 861 844	0	18 641 317
Necenný majetek spolu	22 834 803	2 920 388	929 724	34 693 24 861 844	0	18 641 317

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávací cena/Vlastné náklady)		01.01.2022		31.12.2022		01.01.2022		31.12.2022		Zostatková cena	
	EUR	EUR	Prísnesky	Úbytky	Prísnesky	Úbytky	Prísnesky	Úbytky	Prísnesky	Úbytky	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	1 215	0	0	0	1 215	0	0	0	0	1 215	0	0
Oceňovacie práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 215	0	0	0	1 215	0	0	1 215	0	1 215	0	0
Pozemky	1 908 838	0	0	0	1 908 838	0	0	0	0	0	1 908 838	1 908 838
Stavby	12 476 689	560 061	0	6 480 848	19 517 598	2 622 727	627 301	0	569 440	3 819 468	9 853 961	15 698 130
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	501 208	141 047	0	45 326	687 581	388 383	18 364	0	53 741	460 488	112 825	227 093
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	6 842 279	378 648	0	-6 526 174	694 752	527 260	100 492	0	-623 181	4 571	6 315 019	690 182
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	204 532	0	178 498	0	26 034	0	0	0	0	0	204 532	26 034
Dlhodobý hmotný majetok spolu	21 933 545	1 079 757	178 498	0	22 834 803	3 538 370	746 157	0	4 284 527	18 395 175	18 550 276	18 550 276
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neoběžný majetok spolu	21 934 760	1 079 757	178 498	0	22 836 018	3 539 585	746 157	0	4 285 742	18 395 175	18 550 276	18 550 276

3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem záväzkov zo sociálneho fondu a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2023	31.12.2022
	€	€
Závazky po splatnosti	10 347	18 029
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	6 293 469	5 704 378
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	13 886 739	8 206 883
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	4 089 545
Závazky spolu	20 190 555	18 018 835

Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka

Do tejto kategórie krátkodobých záväzkov patria okrem záväzkov z obchodného styku vo výške -28 859 €, aj krátkodobá časť bankových úverov vo výške 1 966 883 €, splatná v roku 2023 v zmysle dohodnutých splátkových kalendárov, a tiež časť pôžičky voči materskej spoločnosti. Splácanie úveru voči materskej spoločnosti bolo v roku 2020 upravované dodatkom k pôvodným zmluvám o pôžičkách, ktorým sa upravila doba splatnosti až do roku 2030, pričom ročná splátka z roku 2019 vo výške 636 363 € sa presunula do posledných 5-tich rokov splácania pôžičky. Predpokladané ročné splátky od 01.01.2023 do 31.12.2025 sú vo výške 1 306 364 €, ďalej od 01.01.2026 do 31.12.2030 sú naplánované vo výške 1 433 636 € ročne. V roku 2030 zostáva na splatenie zvyšok pôžičky vo výške 1 222 273 €. Dodatkom ku pôvodným zmluvám o pôžičkách bola upravená úroková sadzba z 0,8% p.a. na 1,1% a to s platnosťou od 01. januára 2020.

Závazky so zostatkovou dobou splatnosti od 1 do 5 rokov

V roku 2020, spoločnosť podpísala úverovú zmluvu na kúpu ďalších výrobných skladovacích objektov a súvisiacich pozemkov v areáli bývalej Preglejky, s úverovým rámcom 1 524 371 €, pričom v decembri 2021 bol tento úverový rámec zmluvy dočerpaný.

Splátky VUB úverov v čase od 1 do 5 rokov predstavujú 2 726 883 €. Splátky pôžičky od materskej spoločnosti za tieto štyri roky predstavujú, v zmysle vyššie uvedenej upravenej doby splácania, hodnotu 5 480 000 €, pričom predpokladané ročné splátky od 01.01.2024 do 31.12.2025 sú vo výške 1 306 364 €. Od roku 2026 do roku 2027 je to 1 433 636 €.

Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov

Medzi záväzkami so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov tentokrát nepatria žiadne časti úverov od VUB. Splátky pôžičky od materskej spoločnosti vo výške 4 089 545 €, kde predpokladaná ročná splátka v rokoch 2028 až 2029 je vo výške 1 433 636 €. V roku 2030 zostáva na splatenie zvyšok pôžičky vo výške 1 222 273 €.

Informácie o zabezpečení bankových úverov uvedených v tabuľke sa nachádzajú v časti E1.

4. Likvidita spoločnosti

Spoločnosť je stále vo svojej rozvojovej fáze a naďalej investuje do rozširovania svojho real estate portfólia, a tiež zabezpečuje jeho technické zhodnocovanie tak, aby prenajímané priestory boli v súlade so súčasnými technickými i estetickými normami a kritériami. Kúpa budov a ich technické zhodnocovanie si vyžaduje navyšovanie úverových zdrojov, či už zo skupiny, alebo od banky (vid bod E3 vyššie, kde je uvedená súčasná štruktúra záväzkov podľa doby ich splatnosti).

K 31.12.2023 obežný majetok bol vo výške 1 683 911€, pričom krátkodobé záväzky reprezentujú až 7 861 010 €. Ako je uvedené v časti D1, manažment spoločnosti ďalej prijal opatrenia, aby tak zabezpečil nepretržitosť pokračovania činnosti spoločnosti. Tieto opatrenia sú prevažne zamerané na zvýšenie hodnoty nájomného na meter štvorcový a zvýšenia vlastného imania v rámci roku 2023.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 8 1 6 3 0 3 1

DIČ 2 1 2 0 0 8 1 4 5 8

F. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienené záväzky**

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Spoločnosť neručí ostatným spoločnostiam Neuman na Slovensku za ich bankové úvery.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma výrobné haly a skladové priestory z čoho jej plynú tržby ktoré sú rozdelené nižšie v tabuľke, zároveň má spoločnosť prenajaté tri poschodia v internáte SOŠ Žarnovica, kde spravila potrebnú rekonštrukciu aby boli priestory vhodné na bývanie. Rozbor tržieb z prenájmu a služieb plynúcich z prenájmu je uvedený v tabuľke:

Tržby z prenájmu	1 740 465
- prenájom NCS	1 606 812
- prenájom Tubex	133 653
Tržby z nákladov spojených s užívaním priestorov	1 914 533
- energie NCS	1 697 099
- energie Tubex	14 924
- ostatné náklady NCS	162 101
- ostatné náklady Tubex	40 409
Tržby z prenájmu internátu	78 896
Spolu tržby	3 733 894

G. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2023 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu informácií v účtovnej závierke za rok 2023.

Iné dôležité skutočnosti, ktoré nastali po 1.1.2024 do dátumu zostavenia účtovnej závierky:

- Spoločnosť dňa 29.2.2024 obdržala od financujúcej banky potvrdenie ku zmluve o investičnom úvere. Napriek tomu, že nie sú zo strany Spoločnosti splnené ukazovatele uvedené v zmluve o úvere, financujúca banka nebude žiadať v priebehu roka 2024 okamžité splatenie istiny, splácanie pokračuje podľa zmluvne dohodnutého splátkového kalendára.