

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIC

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 15. mája 2024.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 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 2024 do 31. decembra 2024.

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 2024 nemala žiadnych zamestnancov.

6. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 bola uložená do registra účtovných závierok 28. marca 2024. Správa audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2023 bola uložená do registra účtovných závierok 09. augusta 2024.

7. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 15. mája 2024 schválilo spoločnosť Forvis Mazars Slovensko s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Mag. Gotthard Mayringer (15.11.2022 do 29.6.2023)
Thomas Eutebach (od 30.6.2023)

Spoločnosť zastupuje a za ňu podpisuje konateľ.

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2024 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú.

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOVCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2024 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 2024 má spoločnosť negatívny pracovný kapitál, keďže krátkodobé záväzky v sume **3 132 547 EUR** sú vyššie ako obežné aktíva v sume **518 592 EUR** o **2 613 955 EUR (2023: 6 273 110 EUR)**. Na zlepšenie pracovného kapitálu malo hlavne vplyv predĺženie splatnosti záväzkov voči spriazneným osobám. Spoločnosť obdržala od materskej spoločnosti potvrdenie o pokračujúcej podpore „Letter of Support“ zo dňa 3. marca 2025, v ktorom sa materská spoločnosť Fried. v. Neuman Gesellschaft m.b.H. zaväzuje podporovať finančne Spoločnosť minimálne po dobu 12 mesiacov od dátumu tohto listu.

Spoločnosť má možnosť čerpať krátkodobý kontokorentný úver až do výšky **2 000 000 EUR**. K 31. decembru 2024 je zostatok kontokorentného úveru vo výške **1 494 291 EUR (2023: 0 EUR)**. Spoločnosť k 31. decembru 2024, nespĺňa podmienky dlhodobého úveru vo výške **760 000 EUR (2023: 2 726 883 EUR)**, vzhľadom k tomu, že úver je splatný v nasledujúcom účtovnom období, spoločnosť nepožiadala financujúcu banku o vyjadrenie k neplneniu úverových ukazovateľov. Úver je vykázaný v zmysle splátkových kalendárov ako krátkodobý.

Ďalej, Spoločnosť na základe rozhodnutia jediného spoločníka, zo dňa 20. decembra 2024, kapitalizova časť pôžičky vo výške **200 000 EUR**.

Na základe uvedených informácií, schváleného finančného plánu a ostatných dostupných informácií je manažment spoločnosti presvedčený o nepretržitom trvaní činnosti Spoločnosti.

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 zrejmé 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.

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.

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

2. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné 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.

Hlavnými investíciami v roku 2024 boli oplozenie areálu. Spoločnosť začiatkom roka 2023 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, v priebehu roku 2024 bola daná investícia schválená a realizácia by mala byť do konca 08/2025. Prognózy z danej investície by priniesli spoločnosti úsporu v oblasti nákladov za energie a návratnosť projektu by bola do 6 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 2024 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 tvorí 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. Spoločnosť má povolený kontokorent vo výške **2 000 000 EUR**.

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 SoS vo výške **108 320 EUR**, ktoré vedie na účte NBO a rozpúšťa mesačne do nákladov. K 31.decembru 2024 má na účte nákladov budúcich období sumu **48 162 EUR** zostatok za preddavok na budúce nájomné 4 poschodia v internáte.

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 2024 netvorila 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 neurčitým 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 farchu 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 **4 997 EUR**.

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 u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí 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 odloženú 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 2024 vykázala odložený daňový záväzok vo výške **2 087 EUR**, a náklad z titulu zmeny odloženej dane v sume **27 380 EUR**.

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 krátkodobé výdavky budúcich období vo výške **90 EUR** za akumulované nevyúčtované úroky z úverov ktoré budú zinkasované v budúcom období – január 2025.

11. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro 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 euro 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 eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách 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 eurá 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 euro 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 eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro 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 euro 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.

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 2024 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného a nehmotného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 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 EUR** (zostatok úveru k 31. decembru 2024 vo výške **600 000 EUR**) 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 číslo 1609 postavenej na CKN parc. č. 1877/5 vo výške **2 160 000 EUR** (zostatok úveru k 31. decembru 2024 vo výške **160 000 EUR**) 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 číslo 1607 postavenej na CKN parc. č. 1877/5 vo výške **1 524 371 EUR** (zostatok úveru k 31. decembru 2024 vo výške 0 EUR, pričom úver bol vyplatený balónovou splátkou 25.septembra 2024) 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, ktoré boli splatením úveru zrušené a požiadané o výmaz.

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 výrobnoprevádzkové objekty, viacúčelové (ich hodnota je špecifikovaná vyššie).
- Ručiteľské listiny, ktorými spoločnosti ručia ostatné spoločnosti v skupine do výšky **12 425 627 EUR**.
- Patronátne vyhlásenie – čestné vyhlásenie dlžníka.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou. Ročné poistenie je vo výške **32 619 EUR** (2023: **59 825 EUR**).

Název	Prvotné ocenenie (Obstarávaná cena/Vlastná inaklad) 31.12.2022		Prírastky Úbytky 31.12.2023		Opravy/Opravné položky 31.12.2023		Zostatková cena 31.12.2023	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivovaná základy na vývo:	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	1 215	6 565	0	7 781	1 215	1 779	0	2 994
Oceňovacie práva	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0
Cestný dlhodobý nehmotný majetok	0	9 242	0	9 242	0	0	0	9 242
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0
Pockytuné predávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	1 215	15 808	0	17 023	1 215	1 779	0	2 994
Rezervy:	1 908 838	0	0	1 908 838	0	0	0	1 908 838
Staroby	19 517 598	867 911	0	20 384 609	3 819 468	844 461	0	4 663 929
Samostatná knižnica vecí a súbory knižničných vecí	687 591	0	30 221	0 637 660	460 488	31 387	0	493 875
Restrukturalizačné celky trvalých pozastov	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné sišlo a časné zviazanie	0	0	0	0	0	0	0	0
Cestný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	694 752	2 033 039	899 503	34 693	1 867 981	0	0	694 752
Pockytuné predávky na dlhodobý hmotný majetok	26 034	0	0	26 034	0	0	0	26 034
Dlhodobý hmotný majetok spolu	21 834 803	2 905 869	9 19 714	34 693	4 279 956	877 848	0	5 157 804
Podielové cené papiera a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cené papiera a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0
Cenné realizovateľné cené papiera a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojených účtovných jednotiek	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci poisťovnej účasti okrem prepojených účtovných jednotiek	0	0	0	0	0	0	0	0
Cenné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cené papiera a cestný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a cestný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dĺžkou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách a debou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0
Pockytuné predávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0
Neobdržaný majetok spolu	21 836 018	2 929 858	9 19 714	34 693	4 281 171	879 627	0	5 160 798
Zostatková cena 31.12.2023	21 836 018	2 929 858	9 19 714	34 693	4 281 171	879 627	0	19 701 047

2. Závazky

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

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Závazky po splatnosti	0	10 347
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	3 106 795	6 293 469
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	400 000	13 886 739
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	14 450 000	0
Závazky spolu	17 956 795	20 190 555

Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka

Do tejto kategórie krátkodobých záväzkov patria okrem záväzkov z obchodného styku vo výške **506 314 EUR**, aj ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške **302 087 EUR** a krátkodobá časť bankových úverov vo výške **2 254 291 EUR**, splatné v roku 2025 v zmysle dohodnutých splátkových kalendárov, súčasťou sú aj ostatné záväzky ako splatná daň 2024 a ostatné dane spolu v celkovej výške **44 103 EUR**.

Závazky so zostatkovou dobou splatnosti od 1 do 5 rokov

Pôžička od Neuman Aluminium Strangpresswerk vo výške **1 850 000 EUR** a platí sa postupne ročne vo výške **100 000 EUR** tj 2026-2029 **400 000 EUR**.

Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov

Medzi záväzkami so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov patria pôžičky od materskej spoločnosti vo výške **13 000 000 EUR**. Od roku 2030 dôjde k splácaniu pôžičky ročne vo výške **1 320 000 EUR** a alikvótne časť pôžičky od Neuman Aluminium Strangpresswerk vo výške **1 450 000 EUR**.

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

3. 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 31.12.2024 obežný majetok bol vo výške **518 592 EUR**, pričom krátkodobé záväzky reprezentujú **3 132 547 EUR**. 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 2025.

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.

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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 dve 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	1 896 005
- prenájom NCS	1 785 312
- prenájom Tubex	110 693
Tržby z nákladov spojených s užívaním priestorov	1 549 911
- energie NCS	1 355 637
- energie Tubex	7 584
- ostatné náklady NCS	157 751
- ostatné náklady Tubex	28 939
Tržby z prenájmu internátu	66 740
Spolu tržby	3 512 656

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

Po 31. decembri 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu informácií v účtovnej závierke za rok 2024.