

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 2024, teda za predchádzajúce obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 15. mája 2025.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2025 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 2025 do 31. decembra 2025.

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 2025 nemala žiadnych zamestnancov.

6. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 bola uložená do registra účtovných závierok 31. marca 2025. Správa audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2024 bola uložená do registra účtovných závierok 11. júla 2025.

7. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 15. mája 2025 schválilo spoločnosť Forvis Mazars Slovensko s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.

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

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Thomas Eutebach (od 30.6.2023)

Spoločnosť zastupuje a za ňu podpisuje konateľ.

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2025 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 2025 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 2025 má spoločnosť negatívny pracovný kapitál, keďže krátkodobé záväzky v sume 4 268 625 EUR prevyšujú obežné aktíva v sume 1 642 237 EUR o 2 626 388 EUR (2024: 2 613 955 EUR).

Hlavné dôvody negatívneho pracovného kapitálu predstavujú najmä zmena splátkového kalendára pôžičky poskytnutej spoločnosťou Fried. v. Neuman GmbH, na základe ktorej sa so splácaním začne už v roku 2026 formou štvrtročných splátok v celkovej hodnote 1 250 000 EUR, ako aj významné investície do dlhodobého hmotného majetku realizované v priebehu kalendárneho roka 2025.

Tieto investície súvisia s výstavbou nového zariadenia na výrobu elektriny z obnoviteľných zdrojov energie (OZE), pozostávajúceho zo solárnych panelov. Realizácia projektu začala v roku 2025 a pokračuje aj v roku 2026. Celkový objem investície predstavuje 1 235 317 EUR.

Spoločnosť čerpá krátkodobý kontokorentný úver poskytnutý VÚB a.s. s dohodnutým úverovým rámcom do výšky 2 000 000 EUR. K 31. decembru 2025 predstavoval čerpaný zostatok kontokorentného úveru vo výške 1 830 833 EUR, čo predstavuje významné využitie úverového rámca (2024: 1 494 291 EUR).

Vedenie spoločnosti posúdilo likvidnú situáciu spoločnosti a na základe prolongácie kontokorentného úveru a dohodnutého splátkového kalendára pôžičky poskytnutej spoločnosťou od Fried. v. Neuman GmbH neočakáva významné riziko ohrozenia schopnosti spoločnosti pokračovať v nepretržitej prevádzke. Na základe uvedených skutočností, schváleného finančného plánu a ostatných dostupných informácií je manažment spoločnosti presvedčený, že spoločnosť bude schopná pokračovať v nepretržitom trvaní aj v nasledujúcom účtovnom období.

Spoločnosť zároveň obdržala od materskej spoločnosti potvrdenie o pokračujúcej finančnej podpore „Letter of Support“ zo dňa 5. februára 2026, v ktorom sa materská spoločnosť Fried. v. Neuman GmbH zaväzuje podporovať Spoločnosť minimálne po dobu 12 mesiacov od dátumu tohto listu.

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.

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, 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.

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,
- významné 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 nevykonalné pohľadávky. Spoločnosť k 31. decembru 2025 neúčtovala o opravných položkách k pohľadávkam. Spoločnosť k 31.12.2025 disponovala s pohľadávkami splatnými ku koncu roka od spoločnosti Tubex Slovakia s.r.o a Neuman Aluminium Components s.r.o., ktoré boli začiatkom roka 2026 uhradené.

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 SoŠ vo výške 108 320 EUR, ktoré vedie na účte NBO a rozpúšťa mesačne do nákladov. K 31. decembru 2025 má na účte nákladov budúcich období sumu 26 498 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 2025 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 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 vo výške 44 000 EUR na výmenu PC na oblákových svetlíkoch, kde výmena začala ale z dôvodu montáže fotovoltických panelov došlo k prerušeniu a dokončenie bude v nasledovnom období. Zároveň vytvorila rezervy vo výške 5 305 EUR na služby spojené s auditom spoločnosti a na poplatok za audit VUB a.s., nevyčerpaná rezerva za transferovú dokumentáciu 2023-2024 vo výške 4 200 EUR tj k 31.12.2025 je zostatok rezervy vo výške 53 505 EUR.

9. Odložené dane

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

- a. dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,

- b. možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c. možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neučtuje 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 2025 vykázala odložený daňový záväzok vo výške 43 111 EUR (2024: 2 087 EUR), a náklad z titulu zmeny odloženej dane v sume 41 024 EUR (2024: 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 36 EUR (2024: 90 EUR). za prevod a vedenie účtu, ktoré budú zinkasované v budúcom období – január 2026.

Spoločnosť účtuje o prijatej dotácii na obstaranie fotovoltaických panelov ako o výnosoch budúcich období v súlade s princípom časového rozlíšenia a vecnej a časovej súvislosti nákladov a výnosov. Dotácia je postupne rozpúšťaná do výnosov počas doby odpisovania súvisiaceho majetku.

K dátumu účtovnej závierky spoločnosť časovo rozlíšila:

- krátkodobú časť výnosov budúcich období – časť pripadajúcu na obdobie apríl 2026 až december 2026 vo výške 65 868 EUR
- dlhodobú časť výnosov budúcich období – časť pripadajúcu na obdobie rok 2027 až 2036 vo výške 486 021 EUR

Krátkodobá časť je vykázaná v súvahe v rámci krátkodobých záväzkov (výnosy budúcich období so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobá časť v rámci dlhodobých záväzkov.

11. Cudzía 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.

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

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 2025 neboli účtované opravy významných chýb minulých období.

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 2025 do 31. decembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je uvedený v tabuľkách na strane 8 a 9.

Spoločnosť v účtovnom období 2025 splatila investičné úvery poskytnuté bankou VÚB a.s. vo výške 760 000 EUR. Záložné právo k nehnuteľnostiam, ktoré slúžili ako zabezpečenie týchto úverov, boli po splatení úverov zrušené a podané návrhy na výmaz z katastra nehnuteľností.

Spoločnosť je zahrnutá do skupinového poistného programu zabezpečeného materskou spoločnosťou. Poistné krytie zahŕňa poistenie majetku a poistenie prerušenia prevádzky. Poistenie sa vzťahuje na dlhodobý hmotný majetok a riziká prerušenia podnikateľskej činnosti v dôsledku poistných udalostí. Náklady na poistenie sú alokované v rámci skupiny a následne rozúčtované na príslušné spoločnosti - ročné poistenie pre rok 2025 je vo výške 22 808 EUR (2024: 37 755 EUR).

Hlavnou investíciou spoločnosti v roku 2025 bola výstavba nového zariadenia na výrobu elektriny z obnoviteľných zdrojov energie (OZE), pozostávajúceho zo solárnych panelov. Realizácia projektu začala v roku 2025 a pokračuje aj v roku 2026, pričom jeho ukončenie je plánované vykonaním funkčnej skúšky najneskôr do 31. 3. 2026.

Celkový objem investície predstavuje 1 235 317 EUR, pričom projekt je rozdelený na dve samostatné časti:

- zariadenie s kapacitou 1 MWh v hodnote 781 554 EUR,
- zariadenie s kapacitou 0,5 MWh v hodnote 453 763 EUR.

K 31. 12. 2025 bolo na základe zmluvy o dielo uhradených prvých 60 % z celkovej ceny investície. Zároveň bola spoločnosti k uvedenému dátumu vyplatená časť dotácie vo výške 120 114 EUR. Dotácia je vo výške 45% oprávnených nákladov.

Prognózy vyplývajúce z realizácie tejto investície predpokladajú najmä úspory v oblasti nákladov na energie, pričom predpokladaná doba návratnosti projektu je 6 rokov.

Okrem uvedenej investície spoločnosť v roku 2025 realizovala aj technické zhodnotenie už zaradeného majetku – oplatenia areálu, prístrešku, klimatizácie a dokumentáciu na vplyv ŽP – v celkovej výške 25 815 EUR

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)				Opravy/Opravné položky				Zostatková cena		
	1.1.2025	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2025	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	7 781	0	0	0	7 781	1 643	0	0	6 280	3 144	1 501
Ocenenie práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	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
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	7 781	0	0	0	7 781	1 643	0	0	6 280	3 144	1 501
Pozemky	1 908 838	0	0	0	1 908 838	0	0	0	0	1 908 838	1 908 838
Stavby	22 428 578	20 733	0	1 667	22 450 978	982 362	0	0	6 551 362	16 859 578	15 899 616
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	657 360	3 415	0	0	660 775	21 266	0	0	541 651	136 975	119 124
Pestovateľské celky trvalých porastov	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
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	102 505	13 960	0	-1 667	114 798	0	0	0	0	102 505	114 798
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	741 190	0	0	741 190	0	0	0	0	0	741 190
Dlhodobý hmotný majetok spolu	25 097 281	779 298	0	0	25 876 579	1 003 628	0	0	7 093 013	19 007 896	18 783 566
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	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
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	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
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	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
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	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
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	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
Ncobežný majetok spolu	25 105 062	779 298	0	0	25 884 360	1 005 271	0	0	7 093 293	19 011 040	18 785 067

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)		Prisady Úbytky		Prisady Úbytky		Prisady Úbytky		Prisady Úbytky		Prisady Úbytky		Zostatková cena	
	1.1.2024	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	7 781	0	0	0	7 781	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ocenné práva	0	0	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	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	9 242	0	0	-9 242	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	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spoločnosti	17 023	0	0	-9 242	7 781	0	2 994	1 643	0	4 637	0	14 029	3 144	
Pozemky	1 908 838	0	0	0	1 908 838	0	0	0	0	0	0	1 908 838	1 908 838	
Stavby	20 384 609	211 048	0	1 832 921	22 428 578	4 663 929	905 071	0	0	5 469 000	0	15 720 680	16 859 578	
Samostatne hmotné veci a súborov hmotných vecí	657 360	0	0	0	657 360	493 875	26 510	0	0	520 385	0	163 485	136 975	
Restovateľské celky trvalých ponorov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Základné súbory a fyzické zariadenia	0	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	0	
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	1 867 981	32 169	0	-1 797 645	102 505	0	0	0	0	0	0	1 867 981	102 505	
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	26 034	0	0	-26 034	0	0	0	0	0	0	0	26 034	0	
Dlhodobý hmotný majetok spoločnosti	24 844 822	243 217	0	9 241	25 097 281	5 157 804	931 581	0	6 089 385	0	6 089 385	19 687 018	19 007 895	
Podielové cenné papiere a podiely v prepustených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem prepustených účtovných jednotkách	0	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	0	
Podiely v rámci podielovej účasti okrem prepustených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostatné podiely	0	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	0	
Dobou splatnosti majúc jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Účty v bankách s dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok	0	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	0	
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dlhodobý finančný majetok spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neobdobý majetok spoločnosti	24 861 845	243 217	0	-1	25 105 062	5 160 798	933 224	0	6 094 022	0	6 094 022	19 701 047	19 011 039	

2. Závazky

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

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Závazky po splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	4 215 120	3 106 795
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	5 400 000	400 000
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	8 100 000	14 450 000
Závazky spolu	17 715 120	17 956 795

Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka

Do tejto kategórie krátkodobých záväzkov patria okrem záväzkov z obchodného styku vo výške 479 448 EUR, aj ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 1 729 048 EUR, krátkodobá časť bankových úverov vo výške 1 831 146 EUR, splatné v roku 2025 v zmysle dohodnutých splátkových kalendárov, súčasťou sú aj ostatné záväzky ako splatná daň 2025 a ostatné dane spolu v celkovej výške 175 478 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. 2025-2029 400 000 EUR a u pôžičky od Fried. v. Neuman GmbH vo výške 13 000 000 EUR došlo k zmene splátkového kalendára a pôžička sa začne splácať v roku 2026. Prislúchajúca časť pre roky 2027-2029 je vo výške 5 000 000 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, kde alikvótna časť nad 5 rokov je 6 750 000 EUR. a alikvótna časť pôžičky od Neuman Aluminium Strangpresswerk vo výške 1 350 000 EUR

3. Likvidita spoločnosti

Spoločnosť dosahuje pravidelné príjmy z prenájmu nehnuteľností a tieto príjmy 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. Nájomné zmluvy sú na dobu neurčitú, čo zabezpečuje stabilný peňažný tok.

Nákup budovy bol zabezpečený z úverov od VÚB a.s. a pôžičky od materskej spoločnosti. Nakoľko došlo k splateniu úverov od VÚB a.s. od roku 2026 dôjde k postupnému splácaniu pôžičky materskej spoločnosti. Tým došlo k významnému zníženiu zadĺženosti spoločnosti.

Spoločnosť si ponechala kontrokorentný úver s ročnou splatnosťou, ktorý slúži výlučne na krytie krátkodobých prevádzkových potrieb.

K 31.12.2025 obežný majetok bol vo výške 1 642 237 EUR, pričom krátkodobé záväzky reprezentujú 4 268 625 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 2026.

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 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	2 257 190
- prenájom NCS	2 145 312
- prenájom Tubex	111 058
- prenájom NFS	820
Tržby z nákladov spojených s užívaním priestorov	1 656 273
- energie NCS	1 476 868
- energie Tubex	6 590
- ostatné náklady NCS	145 380
- ostatné náklady Tubex	27 435
Tržby z prenájmu internátu	81 556
Spolu tržby	3 995 019

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

Po 31. decembri 2025 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu informácií v účtovnej závierke za rok 2025.