

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

LUMACO SK, s.r.o.
za rok 2025

Účtovná jednotka: Malá účtovná jednotka podľa § 2 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z.

Zostavené k: 31.12.2025

Dátum zostavenia: 05.09.2026

Právna forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným

Článok I. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Obchodné meno spoločnosti: LUMACO SK, s.r.o.

Právna forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným

Sídlo: POTOČNÁ, 022 01 ČADCA

Identifikačné číslo (IČO): 48 084 964

Daňové identifikačné číslo (DIČ): 2120051956

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, Oddiel: Sro, vložka č. 63468/L.

Dátum samotného vzniku a prvotného zápisu spoločnosti je 14.3.2015.

Hlavná ekonomická činnosť (SK NACE): 33.20.0 - Inštalácia priemyselných strojov a prístrojov.

Spoločnosť LUMACO SK, s.r.o. sa primárne zaoberá montážou, zapájaním, oživovaním a priemyselnou inštaláciou strojnotechnologických zariadení, automatizovaných liniek a komplexných priemyselných celkov pre rôzne odvetvia hospodárstva.

Priemerný počet zamestnancov: Účtovná jednotka zamestnávala počas bežného účtovného obdobia roku 2025 stabilný personálny aparát. Mzdové náklady odzrkadľujú reálne personálne vyťaženie v rámci realizovaných tuzemských a medzinárodných inštalačných projektov.

Článok II. Použité účtovné zásady a metódy

Účtovníctvo spoločnosti je vedené a táto riadna účtovná závierka bola zostavená v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a Postupov účtovania pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (Opatrenie MF SR č. 23054/2002-92 v znení neskorších zmien).

1. Predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti (Going Concern)

Účtovná jednotka zostavuje závierku za predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenasleduje žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej bránila v podnikaní v dohľadnej dobe. Manažment si je vedomý nepriaznivého stavu vlastného imania, avšak vyvíja maximálne strategické úsilie na optimalizáciu procesov a reštrukturalizáciu záväzkov.

2. Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

Pri oceňovaní majetku a záväzkov k súvahovému dňu sa uplatnili nasledovné princípy:

- **Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok** sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním. Odpisovanie sa uskutočňuje rovnomerne na základe vopred schváleného odpisového plánu, zohľadňujúceho predpokladanú ekonomickú životnosť majetku.
- **Zásoby vlastnej výroby** (ako nedokončená výroba a polotovary) sa oceňujú vo vlastných nákladoch. Súčasťou vlastných nákladov sú priame náklady vynaložené na výrobu a časť nepriamych nákladov vzťahujúcich sa k výrobe.

- **Pohľadávky** sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Rizikové pohľadávky sa analyzujú z hľadiska bonity dlžníka a v prípade potreby sa k nim vytvárajú príslušné nedaňové alebo daňové opravné položky.
- **Závázky, rezervy a finančné úvery** sa oceňujú ich menovitou hodnotou pri ich vzniku. Krátkodobé rezervy predstavujú očakávané výdavky na nevyčerpané dovolenky, ročné prémie či audit.

Článok III. Podrobnejšia analýza vybraných položiek Súvahy (Aktíva)

Položka Aktív	Bežné obdobie Brutto	Korekcia (Oprávky)	Bežné obdobie Netto	Minulé obdobie Netto
SPOLU MAJETOK	285 424	269 530	15 894	1 987 706
A. Neobežný majetok	285 424	269 530	15 894	1 535 763
- Dlhodobý nehmotný majetok	125 460	125 460	0	208 853
- Dlhodobý hmotný majetok	159 964	144 070	15 894	1 326 910
B. Obežný majetok	531 144	4 677	526 467	445 652

1. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok vykázal k 31.12.2025 netto zostatkovú hodnotu vo výške 15 894 EUR (v minulom roku to bolo 1 326 910 EUR). Tento výrazný pokles netto hodnoty dlhodobého majetku je priamym dôsledkom dvoch faktorov: realizovaných odpisov v priebehu roka (v hodnote 270 927 EUR) a najmä vyradenia, prípadne predaja alebo zníženia rozsahu majetkových zložiek (napr. predaj dlhodobých priemyselných stavieb a samostatných hnuiteľných vecí). Stavby majú momentálne čistú zostatkovú hodnotu 14 053 EUR, kým stroje a zariadenia predstavujú zostatok vo výške 1 841 EUR.

2. Obežný majetok - Nedokončená výroba a Pohľadávky

Obežný majetok spoločnosti zaznamenal mierny medziročný nárast na celkovú netto úroveň 526 467 EUR (z pôvodných 445 652 EUR). V tejto kategórii zohrávajú kľúčovú úlohu nasledujúce zložky:

- **Nedokončená výroba (r. 36):** Vykázaná hodnota 4 677 EUR predstavuje rozpracované a k súvahovému dňu nefakturované montážno-inštalačné práce na rozpracovaných projektoch.
- **Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku (r. 55):** Dosiahli sumu 244 222 EUR, čo svedčí o zvýšení fakturačného objemu v závere roka voči odberateľom priemyselných inštalácií v porovnaní s minuloročnou hodnotou 105 272 EUR. Pohľadávky sú monitorované z hľadiska splatnosti.
- **Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti (r. 60):** Zostávajú stabilné na rovnakej úrovni ako v predchádzajúcom období, a to vo výške 238 032 EUR.
- **Finančné účty (r. 71):** Peniaze v hotovosti činia 7 165 EUR a zostatky na bankových účtoch predstavujú sumu 5 492 EUR. Celkový stav likvidných finančných prostriedkov je 12 657 EUR, čo je pokles oproti predchádzajúcemu obdobiu (66 004 EUR), spôsobený prioritným splácaním prevádzkových záväzkov.

Článok IV. Podrobnejšia analýza Súvahy (Pasíva)

1. Vlastné imanie a štruktúra kapitálu

Celkové vlastné imanie spoločnosti sa k 31.12.2025 nachádza v záporných číslach na úrovni -4 203 604 EUR. Táto situácia indikuje stav v zmysle Obchodného zákonníka o spoločnosti v kríze, pričom hlavným generátorom tohto stavu sú:

- **Neuhradená strata minulých rokov (r. 99):** Predstavuje kumulovaný záporný výsledok hospodárenia z prechádzajúcich období v enormnom objeme -3 910 728 EUR.
- **Výsledok hospodárenia bežného obdobia (r. 100):** V roku 2025 spoločnosť prehĺbila kumulovanú stratu o čistú stratu po zdanení vo výške -1 174 226 EUR.

Základné imanie zostáva nezmenené vo výške 5 000 EUR a je v plnom rozsahu splatené. Spoločnosť taktiež eviduje rezervný fond vo výške 500 EUR.

2. Cudzí kapitál a štruktúra záväzkov

Záväzky spoločnosti tvoria primárny zdroj krytia majetku a dosiahli celkovú výšku 6 002 885 EUR. Z hľadiska časovej štruktúry a vecnej povahy ich delíme nasledovne:

Kategória záväzkov / Pasív	Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
B. Záväzky celkom	6 002 885	5 017 084
- Dlhodobé záväzky (r. 102)	1 935 148	1 934 547
- Krátkodobé záväzky (r. 122)	3 997 806	3 066 866
* Z toho záväzky z obchodného styku	715 948	762 781

* Záväzky voči spoločníkom (r. 130)	1 230 254	1 145 495
- Krátkodobé rezervy a finančné výpomoci	69 931	15 671

Špecifickým a zásadným zistením v štruktúre dlhodobých pasív sú Ostatné dlhodobé záväzky vo výške 1 933 690 EUR, ktoré sú dlhodobo stabilné a predstavujú pravdepodobne vnútroskupinové dlhodobé finančné krytie. V rámci krátkodobých pasív vykazuje spoločnosť vysoké záväzky voči spoločníkom a združeniu (1 230 254 EUR), čo potvrdzuje, že vlastníci priamo sanujú prevádzkový nedostatok likvidity formou pôžičiek spoločníka. Záväzky voči dodávateľom (obchodný styk) mierne poklesli na 715 948 EUR.

Záväzky voči zamestnancom a inštitúciám: Záväzky voči zamestnancom zo závislej činnosti predstavujú 107 065 EUR, záväzky zo sociálneho poistenia sú vo výške 8 141 EUR a daňové záväzky činia 12 202 EUR.

Článok V. Informácie k Výkazu ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát za rok 2025 reflektuje náročné trhové podmienky a vysokú nákladovú zaťaženosť prevádzkovej a finančnej štruktúry podniku. Spoločnosť dosiahla celkový čistý obrat a tržby z predaja služieb vo výške 220 267 EUR, čo predstavuje nárast oproti roku 2024 (34 524 EUR), avšak celkové prevádzkové náklady rástli rýchlejším tempom.

1. Výnosová zložka hospodárenia

Hlavným zdrojom generovania výnosov boli Tržby z predaja služieb (602) vo výške 220 267 EUR, spojené s realizáciou priemyselných montáží a inštalácií strojnotechnologických zariadení. Ostatné výnosové zložky boli v bežnom roku minimálne (3 EUR).

2. Nákladová zložka a jej detailné členenie

Prevádzkové a režijné náklady na hospodársku činnosť dosiahli spolu 881 830 EUR. Ich štruktúra pozostáva z:

- **Spotreba materiálu, energie a dodávok (501, 502):** 50 059 EUR (nákup montážneho materiálu, ochranných pomôcok, pohonných hmôt a prevádzkovej energie).
- **Služby (účtová skupina 51):** 273 239 EUR. Ide o najvýznamnejšiu prevádzkovú nákladovú položku, do ktorej spadajú subdodávateľské montážne práce, preprava strojov, nájmy, právne a účtovné poradenstvo a cestovné náhrady pracovníkov.
- **Osobné náklady celkom (52):** 246 815 EUR, z čoho samotné mzdové náklady na zamestnancov tvoria 180 697 EUR a odvody do poisťovních fondov predstavujú 60 687 EUR.
- **Odpisy dlhodobého majetku (551):** Dosiahli sumu 270 927 EUR a predstavujú rovnomerne rozpočítané opotrebenie dlhodobých investičných zložiek podniku.

3. Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti a celková daň

Hospodárenie z hospodárskej činnosti skončilo v prevádzkovej strate -661 560 EUR. Najväčšiu záťaž pre konečný hospodársky výsledok však predstavovala finančná činnosť, ktorá vykázala stratu vo výške -511 706 EUR. Tento negatívny výsledok bol zapríčinený takmer výlučne položkou Nákladové úroky (účty 562) v sume 511 353 EUR, čo súvisí s obsluhou vnútrokupinových pôžičiek alebo úverov spoločníkov.

Celkový výsledok hospodárenia pred zdanením vykázal stratu -1 173 266 EUR. Spoločnosť mala povinnosť vykázať a zaplatiť splatnú daň z príjmov (minimálna daň / daňová licencia alebo daň z osobitného základu) vo výške 960 EUR. Výsledný hospodársky výsledok po zdanení za rok 2025 je čistá strata vo výške -1 174 226 EUR.

Článok VI. Udalosti po súvahovom dni a podmienené záväzky

Manažment spoločnosti prehlasuje, že od súvahového dňa (31.12.2025) do dňa zostavenia tejto účtovnej závierky (05.09.2026) nenastali žiadne také udalosti mimoriadneho významu, ktoré by zásadným spôsobom ovplyvnili majetkovú, finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti alebo by si vyžadovali zmenu vykazovaných hodnôt v súvahe či výkaze ziskov a strát.

Spoločnosť k 31.12.2025 neeviduje žiadne podmienené záväzky z titulov súdnych sporov, environmentálnych záťaží alebo poskytnutých záruk a ručení za tretie subjekty, ktoré by neboli riadne zachytené v systéme účtovníctva alebo prostredníctvom krátkodobých rezerv.

V Čadci, dňa: 05.09.2026

.....
Podpisový záznam štatutárneho orgánu / konateľa