



Štefánikova štvrť 829, 02401 Kys.N. Mesto
spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu v Žiline
oddiel Sro, vložka číslo 12401/L
IČO: 36 393 835, DIČ: 2020133423 IČ DPH: SK2020133423

VÝROČNÁ SPRÁVA
(ktorej súčasťou sú SPRÁVA AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA)
zostavené k 31. marcu 2022

Kysucké Nové Mesto
September 2022

Obsah

A. Informácie o spoločnosti	3
1. Obchodné meno a sídlo Spoločnosti.....	3
2. Vznik a vývoj Spoločnosti	3
3. Hlavné činnosti Spoločnosti	3
4. Informácie o orgánoch Spoločnosti	4
5. Informácie o spoločníkoch Spoločnosti.....	4
6. Manažér Spoločnosti.....	4
7. Organizačná štruktúra	4
B. Správa o podnikateľskej činnosti Spoločnosti v období 1.4.2021-31.3.2022	
a o predpoklade budúceho vývoja.....	5
1. Tržby z hlavných aktivít	5
2. Ľudské zdroje, mzdové náklady	5
3. Pohľadávky	6
4. Záväzky	6
5. Vplyv činnosti Spoločnosti na životné prostredie	7
6. Výsledok hospodárenia	7
7. Rozdelenie zisku	7
8. Predpokladaný vývoj výsledku hospodárenia	7
9. Rozvoj podnikateľského programu Spoločnosti.....	8
10. Záver	9
C. Iné dôležité informácie, ktorých zverejnenie vyžaduje zákon.....	9
D. Analýza likvidity a rizík.....	9
E. Účtovná závierka a správa audítora	12

A. Informácie o spoločnosti

1. Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

JANEGAL, spol. s r.o.
Štefánikova štvrť 829
024 01 Kysucké Nové Mesto
Slovenská republika
(ďalej len „Spoločnosť“)

Právny dôvod na zostavenie výročnej správy, zverejnenie súčastí výročnej správy

Povinnosť vypracovať výročnú správu za účtovné obdobie 1.4.2021- 31.03.2022 vyplynula Spoločnosti z § 20 odsek 1 zákona 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

2. Vznik a vývoj Spoločnosti

Spoločnosť bola založená dňa 26.07.2000 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 08.09.2000 (Obchodný register Okresného súdu v Žiline, oddiel Sro, vložka číslo 12401/L), vznikla ako nástupnícka Spoločnosť firmy podnikateľa „Ing. Ján Galvánek – JANEGAL“, ktorá bola založená 17.9.1992. Jej hlavnou náplňou bola výroba čistiacich textílií.

V období od roku 1992 do roku 2000 sa postupne prepracovala na popredné miesto v tejto oblasti, čo jej umožnilo ďalší dynamický rozvoj.

Od roku 2000 Spoločnosť ponúka najširší sortiment čistiacich textílií v Slovenskej republike.

V roku 2003 Spoločnosť rozšírila svoje aktivity aj smerom k dovozu a distribúcii čistiacich a upratovacích pomôcok pre domácnosť i priemysel a následne vo svojom regióne rozšírila svoju činnosť aj o veľkoobchod.

Od roku 2006 Spoločnosť postupne rozširovala distribúciu o rôzne druhy potrieb pre upratovanie a čistenie, viac sa približila ku výrobcam z Európy, získala viacero exkluzívít.

Od roku 2013 Spoločnosť realizuje priame importy od výrobcov z niekoľkých štátov Ázie.

V priebehu roku 2014 sa Spoločnosť stala lídrom na Slovenskom trhu v importe i distribúcii potrieb a pomôcok pre upratovanie a čistenie.

Svoje postavenie na Slovenskom trhu si aj naďalej upevňuje a vyvíja nové aktivity s cieľom rozšíriť export svojej značky do viacerých krajín v okruhu do 1000 km od svojho sídla.

Výrobky balí a predáva pod vlastnými značkami, ale aj balené pod privátnymi značkami domácich aj zahraničných konkurenčných spoločností, či obchodných sietí.

Časť predaja tvorí aj predaj nebaleného sortimentu pre priemyselné použitie, či na vlastné balenie u zákazníka.

Aktuálne maximálna kapacita skladovania vo vlastnom sklade je cca 5.000 paliet.

Spoločnosť v spolupráci s Ministerstvom obrany SR garantuje dostupnosť čistiacich textílií v mimoriadnych situáciách a krízových stavoch.

3. Hlavné činnosti Spoločnosti

- veľkoobchodná činnosť v rozsahu voľných živností
- výroba textilných výrobkov okrem odevov

4. Informácie o orgánoch Spoločnosti

Valné zhromaždenie spoločníkov: Ing. Ján Galvánek, Anna Galváneková

Konateľ: Ing. Ján Galvánek

5. Informácie o spoločníkoch Spoločnosti

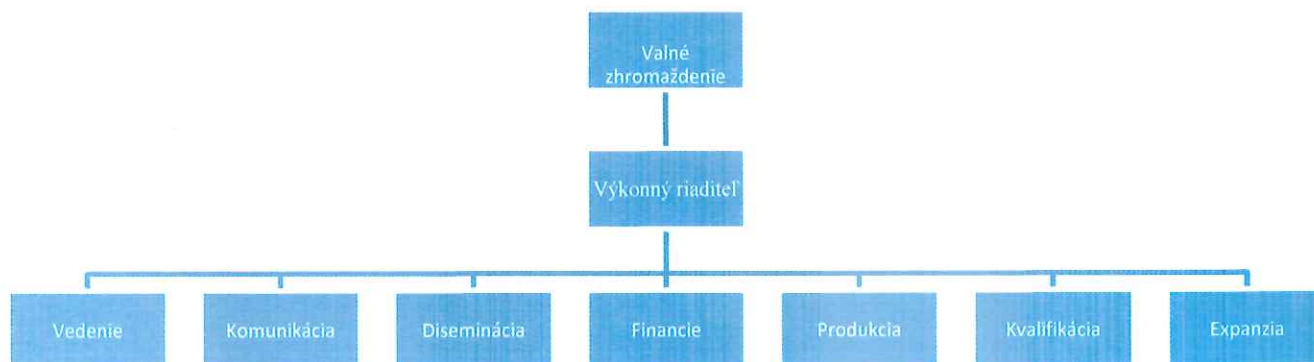
Štruktúra spoločníkov k 31. marcu 2022 bola:

Spoločník	Výška podielu na základom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	EUR	%	%	%
Ing. Ján Galvánek	42 323	75,00	75,00	75
Anna Galváneková	14 108	25,00	25,00	25
Spolu	56 431	100,00	100,00	100,00

6. Manažér Spoločnosti

Ing. Ján Galvánek, konateľ a výkonný riaditeľ

7. Organizačná štruktúra



B. Správa o podnikateľskej činnosti Spoločnosti v období 1.4.2021-31.3.2022 a o predpoklade budúceho vývoja**1. Tržby z hlavných aktivít**

Spoločnosť vykázala medziročný rast tržieb zo svojich hlavných činností, uvedených v bode 3. o 12% a medziročný nárast zisku o 4%. Tržby z uvedenej činnosti sú vykázané výlučne od partnerov z členských štátov Európskej únie vrátane SR. Nakoľko výroba potrieb pre upratovanie a čistenie sa vyskytuje na Slovensku v minimálnej miere, Spoločnosť je nútená z veľkej časti dovážať tento tovar od zahraničných výrobcov z Európy a Ázie. V malej miere oproti importu Spoločnosť vyrába mycie handry a prachovky. Spoločnosť dodáva jednotlivé artikly v rôznych baleniach:

- balené pod vlastnou ochrannou známkou Janegal, ktorá je pre daný segment chránená pod. číslom 11992630/0418 na European Trademark Patent Publication pre celú Európu
- balené pod ochrannou známkou Destiny, ktorú Spoločnosť vlastní od novembra 2015
- balené pod privátnymi značkami obchodných sietí
- balené pod privátnymi značkami domácich aj zahraničných konkurenčných spoločností
- aj v nebalenom stave pre priemyselnú spotrebu, alebo chránené dielne, kde tovar balia čiastočný, alebo plne invalidní zamestnanci

Štruktúra čistého obratu Spoločnosti je znázornená v nasledujúcej tabuľke:

Zdroj tržieb	2021-2022	2020-2021	2019-2020
Predaj tovaru	4 586 651	3 967 065	3 885 736
Vlastné výrobky	22 768	148 888	237 028
Predaj služieb	0	0	3
Spolu	4 609 419	4 115 953	4 122 767

2. Ľudské zdroje, mzdové náklady

Činnosť Spoločnosti v priebehu roku 2021-2022 okrem konateľa, ktorý je zároveň aj riaditeľom zabezpečovali:

- 1 vedúca ekonomického úseku
- 7 administratívnych pracovníkov
- 1 pracovníci pre predaj a dopravu,
- 1 výrobný pracovník
- 1 vedúca expedície a príjmu
- 8 expedičných pracovníkov
- 2 pracovníci príjmu

z toho:

vedúci zamestnanci	3	3	3
administratívni zamestnanci	7	8	8
Priemerný počet zamestnancov počas roka	22	22	23
Mzdové ročné náklady v EUR	241 018	221 235	226 018
Priemerná mesačná mzda v EUR/brutto	913	838	819

Vedenie Spoločnosti každoročne organizuje a realizuje zo svojho čistého zisku pre zamestnancov a ich rodiny rôzne spoločenské podujatia, ako je MDD, firemné narodeniny, Mikuláš i vianočný večierok. Nakoľko v Spoločnosti pracuje cca 86% žien, vedenie nezabúda ani na Deň matiek, či MDŽ, ale aj pre cca 14% mužov na deň otcov. Po odpracovanom polroku každému zamestnancovi Spoločnosť mesačne poskytuje príspevok na III. dôchodkový pilier vo výške 6% z jeho hrubej mzdy.

Odbyt nášho tovaru je relatívne stabilný, no nakoľko má Spoločnosť vyhlásené a niekde aj zazmluvnené rýchle doby dodania tovaru k zákazníkovi, má pre pružnosť výkonu práce zavedené konto pracovného času. V prípade kladného konta pracovného času Spoločnosť viac ako desať rokov vypláca príplatky aj počas pracovného týždňa v nadštandardnej výške 50%, výnimočne sme nútení pracovať aj počas sviatkov a nedele, kedy spoločnosť svojim zamestnancom vypláca príplatok vo výške 100%. Všetci zamestnanci Spoločnosti pracujú v jednozmennej prevádzke a bez nočnej práce. Spoločnosť poskytuje príspevok na stravu pre zamestnancov formou finančného príspevku, ktorým nahradila stravné poukážky v zmysle platnej legislatívy.

3. Pohľadávky

Z hľadiska štruktúry aktív Spoločnosti predstavujú jednu zo zložiek majetku pohľadávky z obchodného styku vo výške 336.412,- € z majetku celkom. Spoločnosť z toho neviduje k 31. marcu 2022 žiadne rizikové pohľadávky. Hodnotovo najvýznamnejšie pohľadávky eviduje spoločnosť voči stabilným obchodným partnerom, ktorými sú veľkoobchody, veľkoodberatelia a obchodné siete na Slovensku, v Česku, Poľsku i Maďarsku. Spoľahlivým obchodným partnerom poskytuje Spoločnosť splatnosti podľa ich požiadaviek a jej možností.

4. Závazky

Z hľadiska štruktúry kapitálu Spoločnosti sú záväzky vo výške 27,4 % z pasív. Spoločnosť je finančne stabilizovaná, platobne schopná, svoje záväzky si plní v stanovených termínoch. Celková zadlženosť spoločnosti klesá. Hlavnými dodávateľmi sú výrobné spoločnosti z Európy v počte viac ako sedemdesiat a viacerých štátov Ázie v počte viac ako päť. Spoločnosť disponuje viac ako desiatimi exkluzivitami pre distribúciu na Slovensku.

Spoločnosť má vďaka dobrej finančnej politike a prísnej platobnej disciplíne od finančných inštitúcií v SR najvyšší rating.

Najrozšírenejší a najdôveryhodnejší finančný portál Finstat uvádza Spoločnosť za rok 2021-2022 ako finančne stabilnú, bez záväzkov po splatnosti voči poisťovniam a finančnej správe.

Voči Spoločnosti nie sú vedené žiadne exekúcie ani súdne spory.

Obchodným partnerom z Európy nerobí žiadny problém poistiť Spoločnosť v exportných poisťovniach ako je Hermes, Kuka a iné.

Spoločnosť má v SR bankové účty vedené len v Tatrabanke a. s., a to v mene EUR a USD. Účet v CZK má Spoločnosť vedený vo FIO banke na území Slovenska. Od Tatrabanke a.s. má poskytnutý

kontokorentný úver vo výške 450.000 €, ktorý je každoročne prolongovaný a aj podľa potreby Spoločnosti navyšovaný.

V auguste 2016 Spoločnosť začala čerpať od Tatrabanky a.s. investičný úver vo výške 500.000 €, ktorý v decembri 2019 navýšila o 200.000 € a tým posunula jeho konečnú splatnosť o jeden rok a to do 31.1.2022. Tento úver bol v decembri 2021 navýšený o sumu 1.200.000 €, no do 31.3.2022 ešte nebol čerpaný a tak vykazuje nulový záväzok.

5. Vplyv činnosti Spoločnosti na životné prostredie

Od 1.1.2018 Spoločnosť uzatvorila spoluprácu so spoločnosťou Envi-pak, a.s.. Odpadové, nepoužiteľné papierové, kartónové aj fóliové obaly Spoločnosť vo svojich priestoroch triedi a cca v mesačných cykloch odváža do zberných surovín v Kysuckom Novom Meste, alebo v Žiline. Textilný odpad, ktorý v minimálnej miere vzniká pri textilnej výrobe, Spoločnosť predáva niektorým svojim odberateľom v Kysuckom Novom Meste v 8 kilovom balení, ako „triedené čistiace textilie“ na čistenie strojov a zariadení. Taktiež tento textilný odpad používa ako ochranu tovaru pri preprave balíkov. Všetky vlastné aj prenajaté nehnuteľnosti v areáli Spoločnosti sú vykurované zemným plynom, čo je k životnému prostrediu maximálne ohľaduplné, nakoľko z jeho spaľovania z drivej časti vzniká len vodná para. Odpadové vody zo sociálnych priestorov sú odkanalizované do čističky odpadových vôd SEVAK. Dažďové vody Spoločnosť neodvádza do kanalizácie, ale pri výstavbe vybudovala po obvodoch všetkých nehnuteľností trativody, vďaka čomu je dažďová voda odvádzaná do pôdy, čo má veľmi pozitívny vplyv na hladinu podzemných vôd a zachovania ekosystému v našej lokalite. Na komunálny odpad má Spoločnosť od Mesta KNM prenajatý 1100 L kontajner, ktorý je vyvážaný 2x týždenne. Iné odpady spoločnosť neprodukuje.

Z vyššie uvedených skutočností je možné skonštatovať, že vplyv činnosti Spoločnosti na životné prostredie nie je negatívny.

6. Výsledok hospodárenia

Spoločnosť za hospodársky rok končiaci 31.3.2022 vykázala kladný výsledok hospodárenia pred zdanením daňou z príjmov právnických osôb (zisk) vo výške 700.010 €. Čistý zisk po zdanení daňou z príjmov právnických osôb 2021 predstavuje sumu 550.001 €. Spoločnosť od svojho založenia napreduje, z prevažnej miery má medziročné nárasty a okrem prvého roku prevádzky, nikdy nedosiahla stratu.

7. Rozdelenie zisku

Spoločníci na valnom zhromaždení schválili návrh o rozdelení čistého zisku za účtovné obdobie končiacie 31.3.2022 vo výške 550.001 € nasledovne, 540.000 € bolo preúčtovaných na účet nerozdeleného zisku minulých rokov, 10.001 € bolo preúčtovaných na účet sociálneho fondu ďalší prídel.

8. Predpokladaný vývoj výsledku hospodárenia

Za posledných desať rokov Spoločnosť zaznamenáva aj vďaka dobrej práci svojich zamestnancov pre našich odberateľov dynamický rast, ktorý vedenie plánuje udržať hlavne v oblasti exportu. Vedenie Spoločnosti predpokladá, že za hospodársky rok, končiaci 31.3.2022 vykáže čistý obrat vo výške 5.000.000 EUR a zisk pred zdanením daňou z príjmov právnických osôb vo výške 770.000 EUR.

Finančný plán	K 31.03.2023 €
Očakávané tržby	5.130.000
Očakávaný výsledok hospodárenia pred zdanením	720.000
Očakávané investície do dlhodobého hmotného majetku	391.800

9. Rozvoj podnikateľského programu Spoločnosti

Spoločnosť sa zameria na zvyšovanie kvality poskytovaných služieb s cieľom udržať a posilniť svoje vedúce postavenie na slovenskom trhu v obchodovaných komoditách, upevniť existujúce dodávateľské a odberateľské štruktúry. Plánuje rozšíriť aj svoje aktivity s novými klientmi v okruhu do 1000 km od sídla spoločnosti, no hlavne v okolitých štátoch a prehĺbiť spoluprácu v už nadviazaných obchodných stykoch. Cieľom aktivít spoločnosti je zabezpečiť spokojnosť svojich zákazníkov a zaistenie adekvátnych tržieb z predaja tovaru, klasifikovaného ako potreby pre upratovanie a čistenie tak v priemysle, ako aj pre domácnosti. Všetky činnosti vykonáva spoločnosť so zreteľom na potreby svojich zákazníkov. Budovanie dlhodobých a stabilných partnerských vzťahov v odberateľskej a dodávateľskej štruktúre sú základným pilierom obchodných aktivít spoločnosti a zachovania trendu zvyšovania obratu.

K 31.3.2022 Spoločnosť vytvorila nedaňovú rezervu vo výške 252.225 € na predpokladané straty s cieľom pokryť predpokladaný pokles hrubej marže v nasledujúcich obdobiach, nakoľko Spoločnosť vyskladňuje skladové zásoby metódou FIFO, ale predajné ceny kvôli stabilite i konkurencieschopnosti priemeruje na základe postupných nákupov vo vyšších cenách.

Od 19.5.2022 spoločnosť rozšírila svoje podnikateľské aktivity o prevádzkovanie penziónu Elizabetha. Ubytovacia časť je v plnej prevádzke a po ľahkých stavebných úpravách v priebehu roka 2023 bude prevádzkovať aj kaviareň, reštauráciu, streetfood a wellness , ktoré budú k dispozícii nie len ubytovaným hosťom, ale i širokej verejnosti. Kvôli eliminovaniu vysokých cien elektrickej energie, by mala byť koncom roka 2022 v areáli spoločnosti začatá výstavba 50 Mwh fotovoltickej elektrárne, podľa dohodnutých podmienok SSD. Koncom roka 2022 začne prenajímať novú investičnú nehnuteľnosť v atraktívnej lokalite na území SR.

Čiastočné uzatvorenie ekonomiky počas pandémie koronavírusu spôsobilo dočasné výkyvy obratu. Od decembra 2020 do júla 2022 sa zvýšila cena námornej prepravy v rozmedzí od 300 – 600% čo má značný vplyv na obstarávacíe ceny tovaru z Ázie a blízkeho východu. Od februára 2021 nepretržite celosvetovo stúpajú ceny takmer všetkých surovín. Nakoľko tieto zvýšenia už dosahujú úroveň od 60 – 120 %, výrobcovia museli postupne začať premietiť zvýšené ceny surovín do ceny svojich výrobkov, ktoré vyrábajú aj pod našou značkou. Od 24.2.2022, keď napadlo Rusko Ukrajinu, sa ceny väčšiny komodít opäť začali zvyšovať a zhoršila sa aj ich dostupnosť, čo má značný vplyv na ceny výrobkov a ich dostupnosť. V neposlednom rade je to aj silnejúci USD. Z dôvodu pomerne vysokých skladových zásob v našej spoločnosti dokážeme čiastočne tmiť potrebu rýchleho zvyšovania cien, čo zlepšuje našu konkurencieschopnosť. Vďaka vynikajúcemu ratingu i dobrým vzťahom so všetkými výrobcami, sme boli doposiaľ v zásobovaní obmedzení len v minimálnej miere. Nakoľko sa však situácia stále mení, nemožno predvídať budúce dopady, hlavne tie, ktoré môžu byť spôsobené následnou celosvetovou ekonomickou krízou, či recesiou. Manažment sa riadi vlastným, už z minulosti osvedčeným postupom pre zvládanie krízových situácií.

10. Záver

Spoločnosť plní povinnosti, ktoré jej vyplývajú z platných zákonov, z obchodných vzťahov, čím predovšetkým do budúcnosti vytvára základy kvalitnej spolupráce a stabilného miesta na trhu v Slovenskej republike a okolitých štátoch.

Napriek aktuálnym problémom na európskom trhu sa spoločnosti darí si udržať a tiež rozšíriť zahraničných zákazníkov. Manažment bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu prebiehajúcej svetovej krízy a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych vplyvov na spoločnosť a jej zamestnancov.

C. Iné dôležité informácie, ktorých zverejnenie vyžaduje zákon

1. Spoločnosť nebola počas roka súčasťou konsolidovaného celku. Spoločnosť nie je materskou spoločnosťou.
2. Neexistujú podniky, v ktorých je Spoločnosť neobmedzene ručiacim spoločníkom.
3. Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.
4. Spoločnosť nie je registrovaná ako platiteľ DPH v inom členskom štáte EÚ.
5. Spoločnosť nemala výdavky na vedu a výskum.
6. Spoločnosť neúčtovala o obstarávaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov ani o obchodných podieloch ovládajúcej osoby.
7. Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa, nenastali žiadne udalosti osobitného významu, ktoré by mali vplyv na zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.
8. Spoločnosť nemá náplň pre informácie o údajoch, požadovaných podľa osobitných predpisov

D. Analýza likvidity a rizík

Vývoj likvidity je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

Miera likvidity	k 31.03.2022	k 31.03.2021	k 31.03.2020
Bežná (current Ratio) (3.stupňa)	3,92	3,35	2,41
Rýchla (quick Ratio) (2. stupňa)	0,90	0,73	0,85
Okamžitá (cash-Ratio) (1. stupňa)	0,39	0,20	0,31

Riziko nedostatočnej likvidity

Obozretné riadenie rizika nedostatočnej likvidity predpokladá udržiavanie dostatočného objemu peňažných prostriedkov s primeranou splatnosťou, dostupnosť financovania prostredníctvom primeraného objemu finančných prostriedkov a dodržiavanie úverových podmienok financujúcej banky. V aktuálnom účtovnom období sa Spoločnosť stala nezávislou od financovania bankou.

Riziko menových kurzov

Spoločnosť nie je vystavená významnému kurzovému riziku z transakcií v cudzích menách, keďže k 31. marcu 2022 nevykazuje významné finančné aktíva a pasíva vyjadrené v cudzej mene. Vplyv citlivosti na kurzové zmeny nebol v bežnom ani v predchádzajúcich obdobiach významný.

Riziko pohybu cien komodít

Spoločnosť nevyužíva žiadne finančné nástroje citlivé na riziká z dôvodu pohybu cien komodít. K 31. marcu 2022 Spoločnosť vytvorila nedaňovú rezervu vo výške 252.225 € na predpokladané straty s cieľom pokryť predpokladaný pokles hrubej marže v nasledujúcich obdobiach, nakoľko Spoločnosť vyskladňuje skladové zásoby metódou FIFO, ale predajné ceny kvôli stabilite i konkurencieschopnosti priemeruje na základe postupných nákupov vo vyšších cenách.

Úrokové riziko

Spoločnosť nie je vystavená významnej koncentrácii úrokového rizika. K 31. marcu 2022. Spoločnosť vykazuje jeden strednodobý úver s fixnou úrokovou mierou a kontokorentný úver s 1 mesačným EURIBOROM + fixná sadzba banky.

Úverové riziko a riziko nesplatenia pohľadávok

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že zmluvná strana nedodrží svoje zmluvné záväzky, v dôsledku čoho spoločnosť utrpí stratu. Spoločnosť prijala zásadu, že bude obchodovať len s dôveryhodnými zmluvnými partnermi a že podľa potreby musí získať dostatočné zabezpečenie ako prostriedok na zmiernenie rizika finančnej straty v dôsledku nedodržania záväzkov. Spoločnosť venuje pozornosť riadeniu pohľadávok, o čom svedčí aj veľmi nízky podiel stratových a nedobytných pohľadávok alebo inak rizikových pohľadávok v portfóliu majetku, čo indikuje, že riziko nesplatenia pohľadávok je významne eliminované. V oboch úverových zmluvách, je uvedená hodnota ekonomického ukazovateľa vyjadrená vzorcom, ktorú ak Spoločnosť neplní, banka môže zvýšiť dohodnutú úrokovú sadzbu o 1 % p.a. K 31.3.2022 bola táto podmienka s prehľadom splnená, taktiež bola splnená výška ukazovateľa DRCS. Všetky splátky za históriu spoločnosti boli realizované v splatnosti. Z uvedených skutočností vyplýva, že Spoločnosti nehrozí ku dňu vystavenia účtovnej závierky zo strany banky žiadne riziko, vrátane zvýšenia úrokovej sadzby.

Kapitálové riziko

Spoločnosť riadi svoj kapitál tak, aby zabezpečila, že bude schopná pokračovať v činnosti ako zdravo fungujúci podnik so schopnosťou pomocou optimálneho pomeru medzi cudzími a vlastnými zdrojmi.

Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu

	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2020
	€	€	€
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0
Krátkodobé finančné výpomoci	0	0	0
Bankové úvery	162 544	295 727	444 539
Celkový dlh	162 544	295 727	444 539
Finančné účty	266 021	110 487	240 791
Čistý dlh	-103 477	185 240	203 748
Vlastné imanie	2 507 254	2 085 859	1 759 568
Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu	-4,13	8,88	11,58
Závazky z úverov poskytnutých financujúcou bankou	162 544	295 727	444 539
Majetok netto	3 453 082	2 658 841	2 623 924

Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu dlhodobo vykazuje medziročne klesajúcu tendenciu, k 31.03.2022 predstavoval - 4,13% (2020: 8,88%, 2019: 11,58, 2018: 49,32%, 2017: 75,19%, 2016: 98,83%, 2015: 128,41 %), čo má na zdravé fungovanie Spoločnosti významne pozitívny vplyv.

Rôzne ďalšie finančné ukazovatele, napríklad: ukazovatele zadĺženosti, rentability, aktivity, rôzne druhy skóringových ukazovateľov, ako sú Altmanovo Z-skóre, Index 05, Quick test, Binketov model, In. Bonity a Tafflerov model neuvádzame, nakoľko sú zverejňované na verejne dostupnom portáli www.finstat.sk.