

Provident Financial, s.r.o.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU MIMORIADNEJ ÚČTOVNEJ
ZÁVIERKY
K 28. FEBRUÁRU 2018**

A

**SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM
ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH
PREDPISOV**

VÝROČNÁ SPRÁVA

Provident Financial, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“)

za obdobie končiacie sa 28. februára 2018

Vážení čitatelia výročnej správy,

Kľúčové finančné výsledky

Dovoľujeme si oznámiť finančné výsledky spoločnosti Provident Financial, s.r.o., za obdobie od 1. januára 2018 do 28. februára 2018, čo je deň predchádzajúci vstupu spoločnosti do likvidácie. Spoločnosť vykázala stratu vo výške EUR (204 032), (2017: zisk vo výške 4 397 349 EUR). Vlastné imanie spoločnosti sa znížilo na 688 309 EUR (2017: 892 341 EUR).

O rozdelení zisku za rok 2017 a úhrade straty k 28. 2. 2018 rozhodnú spoločníci na riadnom valnom zhromaždení.

Spoločnosť nevynaložila počas roka 2018 náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Spoločnosť nemá v zahraničí dcérske spoločnosti.

Obchodná činnosť

Spoločnosť Provident Financial, s.r.o., je dcérskou spoločnosťou spoločnosti International Personal Finance plc., britskej obchodnej skupiny kótovanej na Londýnskej burze cenných papierov. Spoločnosť pôsobí na slovenskom trhu od roku 2001.

Spoločnosť sa zameriavala najmä na poskytovanie relatívne malých, nezaistených pôžičiek do sumy 2 300 EUR jednotlivcom na maximálne obdobie sto týždňov.

Zmena legislatívy, ktorú prijal parlament bez konzultácií so zainteresovanými spoločnosťami v decembri 2015, zásadne zmenila právny rámec pre poskytovateľov spotrebných úverov. Spoločnosť prestala od 18. decembra 2015 poskytovať nové úvery a bolo prijaté rozhodnutie o ukončení úverového portfólia v rokoch 2016 a 2017. V rokoch 2016 a 2017 boli zatvorené všetky regionálne pobočky a väčšina zamestnancov bola prepustená.

V roku 2018 spoločnosť uskutočňovala iba činnosti súvisiace s jej vstupom do likvidácie. Všetky činnosti boli konzultované s regulátorom, Národnou bankou Slovenska. Po týchto krokoch nasledovalo oficiálne vrátenie licencie Národnej banke Slovenska v januári 2018, nakoľko sa spoločnosť rozhodla ďalej nevykonávať úverovú činnosť. Dňa 23. februára 2018 rozhodli spoločníci spoločnosti o zrušení spoločnosti likvidáciou. Likvidácia sa začala dňa 1. marca 2018 a mimoriadna účtovná závierka sa vykoná k 28. februáru 2018.

Zamestnanci

K 28. februáru 2018 mala spoločnosť 9 zamestnancov (2017: 14 zamestnancov) z dôvodu ukončovania obchodnej činnosti.

Spoločensky zodpovedné podnikanie

Provident Financial, s.r.o. rešpektuje princípy spoločensky zodpovedného správania. Všetky činnosti spoločnosti sa realizujú v súlade so zákonmi a etickými zásadami platnými na Slovensku.

Vzhľadom na ukončovanie obchodnej činnosti sa v roku 2018 neuskutočnili žiadne špeciálne aktivity v tejto oblasti.

Etika

Spoločnosť prijala Etický kódex, ktorý upravuje jej vzťahy so zamestnancami, zákazníkmi, verejnosťou a zainteresovanými osobami.

Vzhľadom na obmedzovanie obchodných činností sa v roku 2018 neuskutočnili žiadne špeciálne aktivity v tejto oblasti.

4. júna 2018



C/L/A CONSULTANCY a. s.

Michaela Urminská

likvidátor

PRÍLOHA: SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ŠTATUTÁRNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 28. FEBRUÁRU 2018

Endepro, s.r.o v likvidácii (do 3. apríla 2018 Provident Financial, s.r.o.)

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom, dozornej rade a konateľom spoločnosti Endepro, s.r.o, v likvidácii (do 3. apríla 2018 Provident Financial, s.r.o.):

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit mimoriadnej účtovnej závierky spoločnosti Endepro, s.r.o, v likvidácii (do 3. apríla 2018 Provident Financial, s.r.o.) (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 28. februáru 2018, výkaz ziskov a strát za obdobie, ktoré sa skončilo 28. februára 2018, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená mimoriadna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti k 28. februáru 2018 a výsledky jej hospodárenia za obdobie, ktoré sa skončilo k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit mimoriadnej účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na poznámku II.2 k mimoriadnej účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že mimoriadna účtovná závierka nebola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti z dôvodu vstupu spoločnosti do likvidácie k 1. marcu 2018. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za mimoriadnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní mimoriadnej účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či mimoriadna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto mimoriadnej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej mimoriadnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v mimoriadnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah mimoriadnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná mimoriadna závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na mimoriadnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom mimoriadnej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s mimoriadnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Vyhodnotili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za obdobie končiac sa 28. februára 2018 sú v súlade s mimoriadnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 22. júna 2018


Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k

2 8 . 0 2 . 2 0 1 8

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5	Účtovná závierka ☐ riadna	Účtovná jednotka ☐ malá	Mesiac od 0 1	Rok 2 0 1 8
IČO 3 5 8 0 5 7 3 1	☒ mimoriadna	☒ veľká	Za obdobie do 0 2	2 0 1 8
SK NACE 1 1 1 1 1 1 1 1	☐ priebežná	(vyznačí sa X)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1	2 0 1 7
			do 1 2	2 0 1 7

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)

(v celých eurách)

☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)

(v celých eurách)

☒ Poznámky (Úč POD 3-01)

(v celých eurách)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P r o v i d e n t F i n a n c i a l , s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

M l y n s k é N i v y

Číslo

4 9

PSČ

Obec

8 2 1 0 9 B r a t i s l a v a 2

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a 1 , O d d i e l : S r o

, v l o ž k a č í s l o 2 3 4 3 9 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

0 9 . 0 3 . 2 0 1 8

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie	STRANA AKTÍV	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie											
			1	Brutto - časť 1					Netto 2															
				Korekcia - časť 2										Netto 3										
a	b	c																						
A.	Spolu majetok (r. 02 + r. 33 + r. 74)	01			9	1	6	3	4	3	9				6	1	3	0	4	8	2			
					3	0	3	2	9	5	7							7	0	9	5	7	1	9
	Neobežný majetok (r. 03 + r. 11 + r. 21)	02			2	9	8	9	3	7	6													
					2	9	8	9	3	7	6													
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03			2	3	9	6	4	1	6													
					2	3	9	6	4	1	6													
A.I.1.,	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04					8	3	3	7	3													
							8	3	3	7	3													
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05			2	3	1	0	2	5	5													
					2	3	1	0	2	5	5													
3.	Ocenené práva (014) - /074, 091A/	06					2	7	8	8														
							2	7	8	8														
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07																						
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08																						
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - 093	09																						
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10																						
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11			5	4	8	9	6	0														
					5	4	8	9	6	0														
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	12																						
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13			9	1	5	7	7															
					9	1	5	7	7															
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14			4	5	7	3	8	3														
					4	5	7	3	8	3														

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 2	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	4 4 0 0 0		
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) -	22	4 4 0 0 0		
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062) - /096A/	23	4 4 0 0 0		
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - 096A	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - 096A	28			

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie	STRANA AKTÍV	indexIC113 =indexIC1130	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie										
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3									
				Korekcia - časť 2																			
a	b	c																					
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - 096A	29																					
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30																					
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31																					
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32																					
B.	Obežný majetok (r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71)	33	6 0 8 6 2 8 2					6 0 4 2 7 0 1															
			4 3 5 8 1										7 0 1 2 1 5 4										
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34																					
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35																					
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36																					
3.	Výrobky (123) - 194	37																					
4.	Zvieratá (124) - 195	38																					
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39																					
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40																					
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41																					
B.II.1	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42																					

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie				Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
			1	Brutto - časť 1	Netto 2			Netto 3		
				Korekcia - časť 2						
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43								
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44								
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45								
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46								
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47								
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48								
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49								
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50								
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51								
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52								
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		4 4 9 0 4 6 5		4 4 4 6 8 8 4				
				4 3 5 8 1			6 4 2 3 4 2 1			
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		3 5 2 0 1 1 6		3 4 7 6 5 3 5				
				4 3 5 8 1			5 5 8 8 3 6 3			
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55		3 3 8 9 3 8 0		3 3 8 9 3 8 0				
							5 4 8 2 4 7 8			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56								

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie	STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie						Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						
			1	Brutto - časť 1						Netto 2					
				Korekcia - časť 2						Netto 3					
a	b	c													
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 3 0 7 3 6						8 7 1 5 5						
			4 3 5 8 1						1 0 5 8 8 5						
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58													
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59													
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60													
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61													
6.	Sociálne poistenie (336) - /391A/	62													
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345 346, 347) - /391A/	63	9 3 9 9 0 1						9 3 9 9 0 1						
									8 2 5 2 1 9						
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64													
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	3 0 4 4 8						3 0 4 4 8						
									9 8 3 9						
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66													
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67													
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68													
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69													
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291A	70													

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie	STRANA AKTÍV	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie					
			1	Brutto - časť 1					Netto 3					Netto 3				
				Korekcia - časť 2														
a	b	c																
B.V.	Finančné účty súčet r. 72 až r. 73	71	1 5 9 5 8 1 7					1 5 9 5 8 1 7										
													5 8 8 7 3 3					
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	2 9 4 7					2 9 4 7										
													7 8 3 5					
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	73	1 5 9 2 8 7 0					1 5 9 2 8 7 0										
													5 8 0 8 9 8					
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	8 7 7 8 1					8 7 7 8 1										
													8 3 5 6 5					
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75																
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	8 7 7 8 1					8 7 7 8 1										
													8 3 5 6 5					
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77																
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78																

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4								Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5														
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79				6	1	3	0	4	8	2					7	0	9	5	7	1	9		
A.	Vlastné imanie (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100)	80					6	8	8	3	0	9						8	9	2	3	4	1		
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81					6	1	5	5	8	1	2					6	1	5	5	8	1	2	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82					6	1	5	5	8	1	2					6	1	5	5	8	1	2	
2.	Zmena základného imania +/- 419	83																							
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84																							
A.II.	Emisné ážio (412)	85																							
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86					1	2	7	0	0	0	0	0				1	2	7	0	0	0	0	
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87																	9	1	9	9	7	8	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88																		9	1	9	9	7	8
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89																							

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	- 1 7 9 6 3 4 7 1	- 2 3 2 8 0 7 9 8
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	4 3 9 7 3 4 9	2 1 6 0 4 0 9 3
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99	- 2 2 3 6 0 8 2 0	- 4 4 8 8 4 8 9 1
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	- 2 0 4 0 3 2	4 3 9 7 3 4 9
B.	Záväzky (r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140)	101	5 4 4 2 1 7 3	6 2 0 3 3 7 8
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	3 5 2 0	2 2 9 7 4
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	3 5 2 0	2 2 9 7 4
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		

Súvaha (Úč
POD 1-01)

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	2 1 4 1 8 5 0	2 2 8 9 6 7 8
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 8 7 6 8 7 2	2 0 4 3 9 5 6
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	8 1 9 4 9	2 1 8 5 8 2
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 7 9 4 9 2 3	1 8 2 5 3 7 4
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	1 5 3 9 8 9	7 0 8 0 4
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	5 2 1 2 8	2 8 9 8 8
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	5 6 0 9 4	1 4 0 7 6 6
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	2 7 6 7	5 1 6 4
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	3 2 9 6 8 0 3	3 8 9 0 7 2 6
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	6 2 1 6 2	6 5 3 7 3
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	3 2 3 4 6 4 1	3 8 2 5 3 5 3
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		

Výkaz ziskov a
strát Úč POD
2 - 01

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť													
			Bežné účtovné obdobie							Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						
			1							2						
.	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01				7	3	2	7	3			8	8	7	9
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02				6	5	9	0	0			6	9	3	8
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03														
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04														
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05														
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61)	06														
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07														
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08				1	1	0	0	3			2	5	4	8
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09				5	4	8	9	7			6	9	1	3
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26)	10				2	5	9	0	6	3		3	4	1	4
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11														
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12				4	8	1	6				1	2	6	9
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13														
D.	Služby (účtová skupina 51)	14				2	2	9	0	5	6		4	4	1	0
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15				1	4	6	5	2			1	2	7	3
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16				6	8	3	8	1			9	0	8	2
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17														
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18				-	1	6	2	6	2		3	3	9	1
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19				-	3	7	4	6	7		2	5	7	0
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20				1	9	1	4				1	6	9	1
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21														
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22														
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23														
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24														
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25				-	2	4	6	5			-	2	0	4
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26				1	1	0	9	0			1	8	0	4
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27				-	1	9	3	1	6	3	3	5	2	4

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť'																			
			Bežné účtovné obdobie									Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie										
			1									2										
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28			-	2	3	3	8	7	2			-	4	5	3	7	7	8	8	
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu (r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44)	29						7	3	7	3				1	9	5	3	9	3	3	
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30																				
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31																				
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32																				
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33																				
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34																				
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35																				
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36																				
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37																				
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38																				
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39							8	1	3				1	7	8	5	7	8	6	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40							8	1	1						3	9	6	5		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41									2				1	7	8	1	8	2	1	
XII.	Kurzové zisky (663)	42						6	5	6	0				1	5	5	2	7	1		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43																				
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44															1	2	8	7	6	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu (r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54)	45						1	8	2	4	2				6	3	1	4	8	6	
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46																				
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47																				
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48																				
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49														6	2	8	5	7	9	
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50														6	2	8	5	7	9	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51																				
O.	Kurzové straty (563)	52						8	0	3	7					2	3	0	7	4	8	
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53																				
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54						1	0	2	0	5				-	2	2	7	8	4	1

DIČ 2 0 2 1 5 6 1 9 0 5

IČO 3 5 8 0 5 7 3 1



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť'																				
			Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie										
			1										2										
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55					-	1	0	8	6	9				1	3	2	2	4	4	7	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56					-	2	0	4	0	3	2				4	8	4	7	1	0	4
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57															4	4	9	7	5	5	
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58															4	4	9	7	5	5	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59																					
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60																					
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61					-	2	0	4	0	3	2				4	3	9	7	3	4	9

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Poznámka:

V poznámkach sa uvádzajú informácie ustanovené opatrením o obsahu poznámok k individuálnej účtovnej závierke, pre ktoré má účtovná jednotka obsahovú náplň. Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na individuálne účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak).

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Základné údaje o spoločnosti**

Obchodné meno a sídlo	Endepro, s.r.o. v likvidácii Mlynské nivy 49, 821 09 Bratislava 2
Dátum založenia	15. januára 2001
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	13. februára 2001
Hospodárska činnosť	– Administratívne služby

Na základe rozhodnutia spoločníkov došlo k 16. januáru 2018 k zmene hospodárskej činnosti na poskytovanie výlučne administratívnych služieb v dôsledku vrátenia bankovej licencie k 15. januáru 2018.

Dňa 23. februára 2018 spoločníci spoločnosti rozhodli o zrušení spoločnosti likvidáciou k 1. marcu 2018, o zmene obchodného mena spoločnosti na Endepro, s.r.o. v likvidácii a za likvidátora spoločnosti vymenovali spoločnosť C/L/A Consultancy a.s., so sídlom Tomášikova 10/D, 821 03 Bratislava – Ružinov, IČO: 48092860, v mene ktorej koná Michaela Urminská. Spoločníci spoločnosti ďalej rozhodli o odvolaní p. Iva Kalíka z funkcie konateľa spoločnosti dňa 12. marca 2018.

2. Zamestnanci

Názov položky	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	9	27
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	9	14
z toho: vedúci zamestnanci	2	2

3. Neobmedzené ručenie

Provident Financial, s.r.o., (ďalej len „spoločnosť“) nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej účtovnej jednotke.

4. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je mimoriadna individuálna účtovná závierka spoločnosti Provident Financial, s.r.o. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 28. februára 2018 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov ku dňu, ktorý predchádza vstupu spoločnosti do likvidácie.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

5. Schválenie účtovnej závierky za rok 2017

K dátumu zostavenia tejto mimoriadnej účtovnej závierky riadne valné zhromaždenie zatiaľ neschválilo účtovnú závierku za rok 2017.

6. Členovia orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno a priezvisko
Štatutárny orgán	konateľ	Ivo Kalík (do 12. marca 2018)
Štatutárny orgán	likvidátor	C/L/A Consultancy a.s. (od 1. marca 2018)

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

7. Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní

Spoločníci	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %
	v eurách	v %		
International Personal Finance Investments Limited	6 154 816	99,98	99,98	0,00
IPF Holdings Limited	996	0,02	0,02	0,00
Spolu	6 155 812	100,00	100,00	0,00

8. Konsolidovaná účtovná závierka

Spoločnosť je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti International Personal Finance plc. Spoločnosť, jej priami vlastníci International Personal Finance Investments Limited a IPF Holdings Limited, ako aj konečná materská spoločnosť International Personal Finance plc zostavujú svoje konsolidované účtovné závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS).

Konsolidovaná účtovná závierka je k dispozícii na adrese International Personal Finance plc, Leeds City Office Park, Meadow Lane Number Three, Leeds, West Yorkshire LS11 5BD, Veľká Británia.

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
- Mimoriadna účtovná závierka za rok 2018 nebola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti z dôvodu vstupu spoločnosti do likvidácie k 1. marcu 2018 a účtovné metódy boli upravené tak, aby zohľadňovali túto skutočnosť. Všetky dlhodobé položky, položky časového rozlíšenia boli testované a v prípade potreby reklasifikované na krátkodobé položky.

Na základe novely zákona platnej od decembra 2015, ktorá zmenila podmienky, na základe ktorých spoločnosť podnikala na slovenskom trhu, sa vlastníci spoločnosti rozhodli obmedziť podnikateľskú činnosť a ukončiť súčasné portfólio pohľadávok voči zákazníkom. Spoločnosť a jej vlastníci prehodnotili formu ďalšieho pôsobenia spoločnosti na slovenskom trhu a rozhodli sa spoločnosť zlikvidovať. Vplyv tohto rozhodnutia sa podrobnejšie popisuje v pozn. XI. individuálnej účtovnej závierky.

- Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
- Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Oceňovanie však zahŕňa určitú mieru neistoty. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od takéhoto ocenenia, pričom rozdiel môže byť významný.
- Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhobodej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
- Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.
- Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálým novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)**Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky****Zostavenej k 28. februáru 2018****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)****9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie**

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

- a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), a všetky zníženia tejto obstarávacej ceny (dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.).
- b) Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou – vlastnými nákladmi alebo reprodukčnou obstarávacou cenou, ak sú vlastné náklady vyššie ako reprodukčná obstarávacia cena tohto majetku. Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.
- c) Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou – vlastnými nákladmi. Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.
- d) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok obstaraný iným spôsobom:
 - Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne – reálnou hodnotou.
 - Majetok novozistený pri inventarizácii a v účtovníctve doteraz nezachytený – reálnou hodnotou.
 - Majetok obstaraný verejným obstarávateľom bezodplatne od koncesionára za plnenie vo forme koncesie na stavebné práce- reálnou hodnotou.
 - Majetok nadobudnutý kúpou podniku alebo jeho časti, a nadobudnutý vkladom podniku alebo jeho časti a majetok nadobudnutý zámenou – reálnou hodnotou.
- e) Zásoby obstarané kúpou:
 - Nakupovaný materiál – obstarávacou cenou. Pri úbytku rovnakého druhu zásob sa používa metóda FIFO. Do vedľajších nákladov vstupuje clo, prepravné a provízie. Vedľajšie náklady sa rozvrhujú ako odchýlka podľa podielu súčtu stavu a prírastku odchýlky na súčte stavu a prírastku zásob.
 - Nakupovaný tovar – obstarávacou cenou. Pri úbytku rovnakého druhu zásob sa používa metóda FIFO. Do vedľajších nákladov patrí prepravné, clo a provízie.
- f) Pohľadávky:
 - pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

Pri neúročených dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.
- g) Finančný majetok:
 - cenné papiere, deriváty a podiely na základnom imaní ako cenné papiere určené na obchodovanie, cenné papiere v majetku fondu, deriváty, podiely na základnom imaní obchodných spoločností, ktoré nemajú podobu cenných papierov a sú v majetku fondu- reálnou hodnotou,
 - ostatné podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere- obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám),
 - peňažné prostriedky a ceniny – menovitou hodnotou.
- h) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- i) Záväzky:
 - pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou,
 - nadobudnuté kúpou podniku alebo jeho časti, a nadobudnuté vkladom podniku alebo jeho časti a nadobudnuté zámenou- reálnou hodnotou.

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)**Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky****Zostavenej k 28. februáru 2018****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

- j) Rezervy – v očakávanej výške záväzku alebo poistno-matematickými metódami.
- k) Dlhopisy, pôžičky, úvery:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Úroky z dlhopisov, pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- l) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- m) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 21 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.
- n) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná v miere, v akej je pravdepodobné, že v budúcnosti bude dosiahnutý zdaniteľný zisk, oproti ktorému sa dočasné rozdiely použijú.

10. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

- a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.
- Rezervy – záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou, účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na súdne spory, rezervu na environmentálne záväzky, emisné kvóty a rezervu na odchodné a iné dlhodobé zamestnanecké požitky. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
 - Opravné položky – účtujú sa v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, a to:
 - k podielom na základnom imaní v obchodných spoločnostiach na základe metódy vlastného imania,
 - k zásobám bez obratu nad 360 dní vo výške 100 % podľa posúdenia ich využiteľnosti v spoločnosti alebo možného odpredaja,
 - k pohľadávkam – spoločnosť účtuje opravné položky k pohľadávkam vyplývajúcim z uzatvorených úverových zmlúv so zákazníkmi, ak vznikne opodstatnený predpoklad čiastočnej alebo úplnej platobnej neschopnosti zákazníka. Opravná položka sa vypočíta na základe očakávaného rizika nesplatenia. Odhady, ktoré sa použijú na výpočet opravných položiek na straty z poskytnutých úverov, sú najprimeranejšími prognózami budúceho vývoja prípadných rizík, ktoré sú za daných okolností k dispozícii. Hodnota opravných položiek odráža najlepší odhad vedenia za daných okolností, ktorý sa týka primeranej hodnoty potrebnej na krytie strát zo zníženia hodnoty poskytnutých úverov.
 - Plán odpisov

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad jeho reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov vyplývajúcich z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci nasledujúcom po mesiaci zaradenia majetku do používania.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

<i>Druh majetku</i>	<i>Životnosť</i>	<i>Ročná sadzba odpisov</i>
Budovy a stavby	10 rokov	10,00 %
Stroje a zariadenia	3, 5, 10 rokov	33,33 %, 20,00 %, 10,00 %
Vývoj	3 roky	33,33 %
Softvér	3 až 5 rokov	33,33 %, 20,00 %
Oceniteľná práva (licencie)	3 roky	33,33 %

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok v obstarávacej cene nepresahujúcej 240 EUR sa účtuje do nákladov pri obstaraní s výnimkou nábytku, ktorý sa považuje za dlhodobý hmotný majetok, a to aj v prípade, keď je jeho obstarávacia cena nižšia ako 240 EUR.

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie.

- b) Podiely na základnom imaní v obchodných spoločnostiach sa ponechávajú v pôvodnom ocenení. Metóda vlastného imania sa použila len pri výpočte opravnej položky.

11. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a v deň, ktorým je rozhodný deň, ku ktorému sa preberá majetok a záväzky od zahraničnej zanikajúcej právnickej osoby. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

12. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód

Neboli žiadne zmeny účtovných zásad a účtovných metód.

13. Oprava významných chýb minulých účtovných období

Neboli žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

28. február 2018

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2018	83 373	2 316 142	2 788	-	-	-	-	2 402 303
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(5 887)	-	-	-	-	-	(5 887)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	83 373	2 310 255	2 788	-	-	-	-	2 396 416
Oprávky								
K 1. januáru 2018	83 373	1 988 473	2 788	-	-	-	-	2 074 634
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(5 887)	-	-	-	-	-	(5 887)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	83 373	1 982 586	2 788	-	-	-	-	2 068 747
Opravná položka								
K 1. januáru 2018	-	327 669	-	-	-	-	-	327 669
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	-	327 669	-	-	-	-	-	327 669
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2018	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	-	-	-	-	-	-	-	-

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

31. december 2017

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2017	83 373	2 539 949	15 766	-	-	-	-	2 639 088
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(223 807)	(12 978)	-	-	-	-	(236 786)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2017	83 373	2 316 142	2 788	-	-	-	-	2 402 303
Oprávky								
K 1. januáru 2017	83 373	2 212 280	15 766	-	-	-	-	2 311 419
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(223 807)	(12 978)	-	-	-	-	(236 785)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2017	83 373	1 988 473	2 788	-	-	-	-	2 074 634
Opravná položka								
K 1. januáru 2017	-	327 669	-	-	-	-	-	327 669
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2017	-	327 669	-	-	-	-	-	327 669
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2017	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2017	-	-	-	-	-	-	-	-

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

28. február 2018

	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľ- ské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaráva ný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2018	-	91 577	1 797 994	-	-	-	-	-	1 889 571
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	(1 340 611)	-	-	-	-	-	(1 340 611)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	-	91 577	457 383	-	-	-	-	-	548 960
Oprávky									
K 1. januára 2018	-	23 041	1 535 434	-	-	-	-	-	1 558 475
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	(1 340 611)	-	-	-	-	-	(1 340 611)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	-	23 041	194 823	-	-	-	-	-	217 864
Opravná položka									
K 1. januára 2018	-	68 536	262 560	-	-	-	-	-	331 096
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	-	68 536	262 560	-	-	-	-	-	331 096
Zostatková hodnota									
K 1. januára 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Poznámky Úč PODV 3-01
IČO:35805731
DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky
Zostavené k 28. februáru 2018
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)
31. december 2017

	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľ's ké celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie									
K 1. januáru 2017	-	206 413	2 849 246	-	-	-	-	-	3 055 659
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(114 836)	(1 051 252)	-	-	-	-	-	(1 166 088)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembri 2017	-	91 577	1 797 994	-	-	-	-	-	1 889 571
Oprávky									
K 1. januáru 2017	-	137 877	2 586 686	-	-	-	-	-	2 724 563
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(114 836)	(1 051 252)	-	-	-	-	-	(1 166 088)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembri 2017	-	23 041	1 535 434	-	-	-	-	-	1 558 475
Opravná položka									
K 1. januáru 2017	-	68 536	262 560	-	-	-	-	-	331 096
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembri 2017	-	68 536	262 560	-	-	-	-	-	331 096
Zostatková hodnota									
K 1. januáru 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembri 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Dlhodobý finančný majetok

2.1. Pohyby na účtoch dlhodobého finančného majetku

28. február 2018

	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	Ostatné realizovateľ- né cenné papiere a podiely	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkov ou dobou splatnosti najviac jeden rok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	Celkom
Prvotné ocenenie												
K 1. januáru 2018	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Opravná položka												
K 1. januáru 2018	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Účtovná hodnota												
K 1. januáru 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februáru 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

31. december 2017

	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	Pôžičky podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	Celkom
Prvotné ocenenie											
K 1. januáru 2017	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2017	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Opravná položka											
K 1. januáru 2017	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2017	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Účtovná hodnota											
K 1. januáru 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Podiely na základnom imaní dcérskych a pridružených spoločností sú ocenené obstarávacou cenou. K 28. februáru 2018 predstavovalo základné imanie dcérskej spoločnosti 44 000 EUR (2017: 44 000 EUR).

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

3. Pohľadávky**3.1. Veková štruktúra pohľadávok**

28. február 2018

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	3 476 545	43 582	3 520 117
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	939 901	-	939 901
Iné pohľadávky	30 448	-	30 448
Spolu krátkodobé pohľadávky	4 446 884	43 582	4 490 466

Hlavnú položku pohľadávok z obchodného styku predstavuje peňažný vklad v spoločnosti IPF Financing Limited.

31. december 2017

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	5 590 227	44 182	5 634 409
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	825 219	-	825 219
Iné pohľadávky	9 839	-	9 839
Spolu krátkodobé pohľadávky	6 425 285	44 182	6 469 467

Spoločnosť predala a odpísala v roku 2017 všetky zostávajúce pohľadávky voči zákazníkom. Hlavnú položku pohľadávok z obchodného styku predstavuje peňažný vklad v spoločnosti IPF Financing Limited.

3.2. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým boli tvorené opravné položky:

Položka	1. 1. 2018	Tvorba	Zúčtovanie z dôvodu opodstatnenosti	Zúčtovanie z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	28. 2. 2018
Pohľadávky z obchodného styku	46 046	-	(2 465)	-	43 581
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Spolu	46 046	-	(2 465)	-	43 581

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

4. Finančné účty

4.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Položka	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	2 947	7 835
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	1 491 975	580 614
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	100 895	284
Spolu	1 595 817	588 733

5. Časové rozlíšenie

Položka	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	-	-
bankové poplatky	-	-
IT služby	-	-
zriaďovací poplatok	-	-
právne služby	-	-
nájomné	-	-
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	87 781	83 565
nájomné	22 280	6 176
poplatky za správu kariet	-	-
bankové poplatky	-	-
kancelárske potreby	-	-
IT služby	5 532	9 011
zriaďovací poplatok	-	8,333
právne služby	37 518	41 717
bonusy	22 392	17 305
marketing	-	-
nábor	-	-
iné	59	1 023
Príjmy budúcich období dlhodobé	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	-	-
ostatné	-	-
Spolu	87 781	83 565

Z dôvodu obmedzenia podnikateľskej činnosti došlo k významnému zníženiu vo viacerých oblastiach.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

1.1. Informácie o vlastnom imaní

V roku 2018 neboli materskej spoločnosti vyplatené žiadne dividendy.

1.2. Rozdelenie účtovného zisku za rok 2017

K dátumu zostavenia tejto mimoriadnej účtovnej závierky spoločníci zatiaľ neschválili účtovnú závierku za rok 2017 ani rozdelenie zisku za rok 2017 vo výške 4 397 349 EUR.

Položka	2017
Účtovný zisk	4 397 349
Rozdelenie účtovného zisku	28. 2. 2018
Prídel do zákonného rezervného fondu	-
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	-
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel na zvýšenie základného imania	-
Úhrada straty minulých období	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	-
Iné	-
Spolu	-

1.3. Čiastočná úhrada straty minulých období

Konateľ spoločnosti dňa 23. februára 2018 rozhodol použiť zákonný rezervný fond na čiastočnú úhradu straty minulých období vo výške 919 987,26 EUR. Toto rozhodnutie schválili spoločníci dňa 23. februára 2018.

Spoločníci spoločnosti prijali dňa 23. februára 2018 rozhodnutie o čiastočnej úhrade straty minulých období z účtu nerozdeleného zisku minulých rokov vo výške 21 604 092,61 EUR. Konečný zostatok účtu „Neuhradená strata minulých rokov“ predstavuje (22 360 819, 68) EUR k 28. februáru 2018.

1.4. Návrh na vyrovnanie účtovnej straty za obdobie od 1. januára 2018 do 28. februára 2018

O vyrovnaní straty za rok 2018 rozhodne valné zhromaždenie. Viac informácií sa uvádza v časti XI.

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

2. Rezervy**2.1. Záonné a ostatné rezervy**

28. február 2018

	1. 1. 2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	28. 2. 2018
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	-	-	-	-	-
rezerva na súdne konanie	-	-	-	-	-
rezerva na opcie na akcie – odvody na sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie	-	-	-	-	-
rezerva na osobné náklady	-	-	-	-	-
iné	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy, z toho:	65 373	62 162	65 373	-	62 162
kompenzácia za nevyčerpanú dovolenku vrátane sociálneho poistenia	65 373	62 162	65 373	-	62 162
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	3 825 353	268 718	600 315	259 114	3 234 641
mzdy	617 118	18 066	315 900	-	319 285
právne, daňové poradenstvo, poplatky za audit	324 801	117 566	170 613	112 800	158 954
rezerva na súdne spory	981 000				981 000
marketing	720	120	-	840	-
ostatné zamestnanecké bonusy	-	-	-	-	-
bankové poplatky – poplatok za poskytnutie zdrojov	-	-	-	-	-
bankové poplatky	-	-	-	-	-
cestovné a ubytovanie	13 226	4,726	2,898	13 073	1 981
náklady na prenájom	1 275 044	35 163	55 078	59 253	1 195 876
prieskum trhu	-				
IT	25 487	25 993	32 495	13 157	5 828
zľavy z predčasného splatenia	-				
provízie obchodným zástupcom	-				
poštovné	2 499	648	1 030	1 984	133
kancelárske potreby	2 929	587	3 379	-	137
iné	582 529	65 848	18 922	58 008	571 447

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2017

Položka	1. 1. 2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31.12.2017
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	436 580	-	-	436 580	-
rezerva na súdne konanie	352 020	-	-	352 020	-
rezerva na opcie na akcie – odvody na sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie	50 833	-	-	50 833	-
rezerva na osobné náklady iné	33 727	-	-	33 727	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy, z toho:	134 445	65 373	134 445	-	65 373
kompensácia za nevyčerpanú dovolenku vrátane sociálneho poistenia	134 445	65 373	134 445	-	65 373
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	6 671 384	2 101 060	2 708 898	2 238 192	3 825 353
mzdy	1 859 971	93 757	1 276 937	59 672	617 119
právne, daňové poradenstvo, poplatky za audit	1 107 778	232 532	105 604	909 905	324 801
rezerva na súdne spory	-	1 170 000	-	189 000	981 000
marketing	4 088	720	2 761	1 327	720
ostatné zamestnanecké bonusy	100 782	-	100 782	-	-
bankové poplatky – poplatok za poskytnutie zdrojov	-	-	-	-	-
bankové poplatky	521 720	-	464 548	57 172	-
cestovné a ubytovanie	103 529	7 112	62 117	35 298	13 226
náklady na prenájom	1 928 665	168 215	494 630	327 206	1 275 044
prieskum trhu	-	-	-	-	-
IT	141 898	25 487	58 397	83 501	25 487
zľavy z predčasného splatenia	2 901	-	2 901	-	-
provízie obchodným zástupcom	27 568	-	27 568	-	-
poštovné	66 464	2 499	32 253	34 211	2 499
kancelárske potreby	196 758	2 929	21 194	175 564	2 929
iné	609 262	397 809	59 206	365 336	582 529

Významná časť zostatku rezervy ku koncu roka 2017 bola vytvorená v súvislosti s potenciálnym zrušením spoločnosti.

3. Záväzky

3.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	3 520	22 974
Spolu dlhodobé záväzky	3 520	22 974
Krátkodobé záväzky:		
Záväzky do lehoty splatnosti	1 755 822	1 785 010
Záväzky po lehote splatnosti	386 028	504 668
Spolu krátkodobé záväzky	2 141 850	2 289 678

Väčšinu záväzkov predstavuje záväzok zaúčtovaný na základe platieb súvisiacich s predajom pohľadávok v minulosti.

3.2. Záväzky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Spoločnosť nemá žiadne záväzky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

3.3. Odložený daňový záväzok/Odložená daňová pohľadávka

Podrobnejšie informácie o odloženej daňovej pohľadávke v roku 2017 sú uvedené v časti XI.

Položka	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:	69 022	83 181
<i>odpočítateľné</i>	69 022	83 181
<i>zdaniteľné</i>		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:	3 300 146	3 931 750
<i>odpočítateľné</i>	3 300 146	3 931 750
<i>zdaniteľné</i>		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	707 525	843 136
Uplatnená daňová pohľadávka:	-	-
<i>zaúčtovaná ako zníženie nákladov</i>	-	-
<i>zaúčtovaná do vlastného imania</i>	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku:	-	-
<i>zaúčtovaná ako náklad</i>	-	-
<i>zaúčtovaná do vlastného imania</i>	-	-

3.4. Záväzky zo sociálneho fondu

	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Začiatkový stav sociálneho fondu	22 974	15 936
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 181	8 785
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	1 181	8 785
Rozpustenie sociálneho fondu	20 553	
Čerpanie sociálneho fondu	82	1 747
Konečný zostatok sociálneho fondu	3 520	22 974

Zostatok sociálneho fondu bol prehodnotený a prepočítaný, aby zohľadňoval skutočný počet zamestnancov k 28. februáru 2018. Rozdiel, ktorý vznikol z tohto prepočtu, sa rozpustil do výnosov.

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

4. Pôžičky a krátkodobé finančné výpomoci

Položka	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma zostatku v príslušnej mene k 28. 2. 2018	Suma istiny v eurách k 31. 12. 2017	Suma zostatku v príslušnej mene k 31. 12. 2017
Dlhodobé pôžičky						
Krátkodobé pôžičky:						
IPF Financing Ltd, UK (spriaznená osoba)	EUR	7,82 %	8.2.2016	-	-	-
International Personal Finance Investments Ltd, UK (spriaznená osoba)		6,91 %	6.3.2017	-	-	-
International Personal Finance Investments Ltd, UK (spriaznená osoba)		7,82 %	7.1.2016	-	-	-
International Personal Finance Investments Ltd, UK (spriaznená osoba)		7,82 %	8.2.2016	-	-	-
International Personal Finance Investments Ltd, UK (spriaznená osoba)		7,82 %	7.3.2016	-	-	-
International Personal Finance Investments Ltd, UK (spriaznená osoba)		6,88 %	8.2.2016	-	-	-
International Personal Finance Investments Ltd, UK (spriaznená osoba)		6,88 %	7.3.2016	-	-	-
Krátkodobé finančné výpomoci (r. 117):						
Krátkodobé finančné výpomoci				-	-	-

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

5. Bankové úvery

Položka	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 28. 2. 2018	Suma istiny v EUR k 28. 2. 2018	Suma istiny v príslušnej mene k 31. 12. 2017
Dlhodobé bankové úvery				-	-	-
Krátkodobé bankové úvery:				-	-	-
<i>Poštová banka</i>	<i>EUR</i>	<i>0,00 %</i>	<i>2.1.2018</i>	-	-	-

V. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb/Čistý obrat

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa typov výrobkov a služieb a podľa hlavných oblastí odbytu:

Typ výrobkov, tovarov, služieb/Oblasť odbytu	Slovensko		Zahranície celkom (EÚ)		Celkom	
	28. 2. 2018	31. 12. 2017	28. 2. 2018	31. 12. 2017	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Výnosy z predaja vlastných výrobkov	-	-	-	-	-	-
Výnosy z predaja služieb	-	-	-	-	-	-
Výnosy z predaja tovaru	-	-	-	-	-	-
Výnosy zo zákazkovej výroby	-	-	-	-	-	-
Výnosy z nehnuteľností určených na predaj	-	-	-	-	-	-
Ostatné výnosy súvisiace s bežnými a finančnými činnosťami	65 900	8 445 788	7 373	434 112	72 772	8 879 900
Čistý obrat celkom	65 900	8 445 788	7 373	434 112	72 772	8 879 900

1.2. Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej činnosti, finančné výnosy a výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Významné položky pri aktivácii nákladov	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	65 900	6 938 933
<i>výnosy z predaných pohľadávok</i>	-	6 199 572
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok voči zákazníkom</i>	8 413	394 819
<i>predaj dlhodobého majetku</i>	11 003	25 487
<i>výnosy z prenájmu zamestnancov</i>	-	-
<i>zmluvné pokuty</i>	-	2 650
<i>služby back office</i>	-	-
<i>prijaté poisťné plnenia</i>	-	-
<i>iné</i>	46 484	316 405
Finančné výnosy, z toho:	7 373	1 953 933
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	6 560	155 271
<i>kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>	502	51 473
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	813	1 798 662
<i>výnosy z poskytnutých pôžičiek</i>	-	1 781 763
<i>finančný výnos Dor</i>	-	12 876
<i>úrokové výnosy</i>	813	4 023
<i>prebytky zásob finančného majetku</i>	-	-
Výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu, z toho:	-	6 199 572
<i>výnosy z predaných pohľadávok</i>	-	6 199 572

V roku 2018 spoločnosť negenerovala žiadne významné výnosy (2017: predaj pohľadávok – čisté výnosy celkom: 6 199 572 EUR).

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

VI. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Náklady za služby ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné náklady a náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	229 056	4 410 791
Náklady na audit, voči audítorskej spoločnosti, z toho:	14 832	32 058
cena za audit	14 400	30 600
iné uistovacie audítorské služby	-	-
súvisiace audítorské služby	-	-
daňové poradenstvo	-	-
ostatné neaudítorské služby	432	1 458
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	214 224	4 378 733
provízie	-	311 901
poplatky zo servisnej zmluvy	-	582 361
marketing	(720)	8 032
cestovné a ubytovanie	6 361	70 068
právne a iné odborné lokálne poradenstvo	49 571	1 881 375
telefónne účty	2 070	79 885
IT	40 892	515 896
nájomné	21 243	(179 274)
poštovné	135	73 979
náklady na PR	-	7 537
služby spojené s nájomom	(29 644)	(339 870)
nábor	-	323
školenia a vzdelávanie	-	2 400
daňové poradenstvo	480	21 108
marketingový prieskum	-	648
spracovanie miezd	78	55 440
údržba automobilov	-	-
reprezentačné náklady	1 245	7 383
iné	122 513	1 279 541
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	30 007	(996 515)
odpis pohľadávok voči zákazníkom a opravné položky	-	(1 556 330)
mzdy	17 840	503 504
ostatné mzdové náklady	(14 724)	267 567
odpisy	-	-
bonusy	11 537	503 523
spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	2 399	81 014
náklady spojené s kontrolami pôžičiek	-	31 975
tlač	1 493	26 489
spotreba energie	326	4 889
marketing	-	-
poistenie	-	-
bankové poplatky	-	-
náklady na PR	-	4 664
ubytovanie a cestovné	105	3 066
dary	819	15 526
zmluvné pokuty	2 136	(645 579)
manká a škody	-	-
iné	8 076	(236 823)
Celková suma osobných nákladov	14 652	1 273 160
mzdy	68 380	908 279
ostatné mzdové náklady	-	1 263
sociálne poistenie	(20 883)	136 595
zdravotné poistenie	4 622	201 315
ostatné náklady na zamestnancov	(37 467)	25 708
Finančné náklady z toho:	18 242	631 486
Kurzové straty z toho:	8 037	230 748
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	105 876
Ostatné významné položky finančných nákladov z toho:	10 205	400 738
nákladové úroky	8 333	648 579
bankové poplatky a provízie	1 872	(245 966)
iné	-	(1 875)
Náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu, z toho:	-	(20 462 436)
opravná položka k pohľadávkam voči zákazníkom	-	(20 462 436)
opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	-	-
opravná položka k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
opravná položka k vlastným investíciám	-	-
opravná položka k zásobám plastových kariet	-	-

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

Viac informácií a mimoriadne náklady sa uvádzajú v časti XI.

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb vo výške 21 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2017.

Položka	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	-	-
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	-	-
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	707 525	884 655
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

	28. 2. 2018			31. 12. 2017		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho:						
<i>teoretická daň</i>	(204 032)	-	21 %	4 847 104	1 017 892	21 %
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	(665 294)	-		(4 761 305)	(999 874)	-21 %
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	(8 415)	-	0 %	(72 466)	(15 218)	0 %
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	-	-	0 %	-	-	0 %
Zmena sadzby dane	-	-	0 %	-	-	0 %
Daňová licencia	-	-	0 %	-	-	0 %
Iné	-	-	0 %	2 031 614	446 955	9 %
Spolu	(877 741)	-	0 %	2 044 947	449 755	9 %
Splatná daň z príjmov	-	-	0 %	-	449 755	9 %
Odložená daň z príjmov	-	-	0 %	-	-	0 %
Celková daň z príjmov	-	-	0 %	-	449 755	9 %

Viac informácií o odloženej daňovej pohľadávke sa uvádza v časti XI.

VIII. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podsúvahové účty

Položka	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Prenajatý majetok	-	514 571
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	-	-
Majetok prijatý do úschovy	-	-
Pohľadávky z derivátov	-	-
Závazky z opcí derivátov	-	-
Odpísané pohľadávky	-	-
Pohľadávky z leasingu	-	-
Závazky z leasingu	-	-
Iné položky	12 197	61 827

Prenajatý majetok zahŕňal prenájom priestorov pre ústredie, ktorý sa teraz vykazuje v krátkodobých rezervách (pozri pozn. 2.1.). Medzi iné položky patrí lízing auta.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DIČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 28. februáru 2018		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

IX. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNÝCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov		Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov	
	štátutárnych	dozorných	štátutárnych	dozorných
	28. 2. 2018	31. 12. 2017	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Peňažné príjmy	-	-	83 346	-
Nepeňažné príjmy	-	-	266 579	-
	-	-	319	-
	-	-	4 590	-
Peňažné preddavky	-	-	-	-
Nepeňažné preddavky	-	-	-	-
Poskytnuté úvery	-	-	-	-
Poskytnuté záruky a iné zabezpečenia	-	-	-	-
Celková suma odpustených a odpísaných pôžičiek	-	-	-	-
Celková suma splatených pôžičiek	-	-	-	-
Celková suma použitých finančných prostriedkov na súkromné účely	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-

Členom štatutárnych, dozorných ani iných orgánov spoločnosti neboli poskytnuté žiadne pôžičky, úvery ani iné plnenia.

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

X. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva, sesterské spoločnosti a spoločnosti, v ktorých podiel na základnom imaní presahuje 20 % (dcérske a pridružené spoločnosti a spoločné podniky).

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

28. február 2018

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Pohl'adávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Materská účtovná jednotka					
Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva spoločný rozhodujúci alebo podstatný vplyv					
Dcérska účtovná jednotka					
IPF Slovensko, s.r.o.	3	-	-	-	-
Spoločná účtovná jednotka		-	-	-	-
Pridružená účtovná jednotka		-	-	-	-
Kľúčový manažment účtovnej jednotky alebo jej materskej jednotky					
Ostatné spriaznené osoby					
IPF International Limited	3	110	-	-	-
IPF Financing Limited	11	3 355 516	-	-	811
Provident Financial s.r.o.	3	-	81 949	125 906	-
Provident Financial s.r.o.	11	-	-	-	215
Provident Financial s.r.o.	2	-	-	-	11 470
International Personal Finance PLC	3	33 753	-	1 501	-

31. december 2017

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Pohl'adávky	Závazky	Náklady	Výnosy
Materská účtovná jednotka					
Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva spoločný rozhodujúci alebo podstatný vplyv					
Dcérska účtovná jednotka					
IPF Slovensko, s.r.o.	3	-	-	-	-
Spoločná účtovná jednotka		-	-	-	-
Pridružená účtovná jednotka		-	-	-	-
Kľúčový manažment účtovnej jednotky alebo jej materskej jednotky					
Ostatné spriaznené osoby					
IPF International Limited	3	45 467	200 828	583 369	-
IPF Financing Limited	11	5 354 706	-	-	3 965
Provident Financial s.r.o.	3	13 457	7 376	1 149 291	278 318
Provident Financial s.r.o.	11	7 338	3 251	-	-
Provident Financial s.r.o.	2	20 630	-	-	25 535
International Personal Finance PLC	3	40 880	7 126	6 258	1 897

V roku 2018 neboli vyplatené žiadne dividendy. Spoločnosť má vklad v spoločnosti so sídlom v Spojenom kráľovstve, ktorý je zaúčtovaný ako pohľadávky z obchodného styku. Ostatné náklady sú refakturácie za rôzne služby medzi spriaznenými osobami.

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

XI. MIMORIADNE POLOŽKY

V decembri 2015 došlo k novelizácii zákona č. 99/1963 Zb. Občiansky súdny poriadok, ktorá významným spôsobom zmenila podmienky, v ktorých spoločnosť podnikala na slovenskom trhu. Po vyhodnotení rôznych možností rada IPF vo februári 2016 oznámila, že ukončí činnosť slovenskej prevádzky a začala realizovať plán maximalizácie inkasa z knihy pohľadávok, postupného zmenšovania rozsahu činností v priebehu roka a predaja časti nezinkasovaného portfólia. Vzhľadom na úspech interného tímu inkasa pohľadávok v roku 2016 bolo prijaté rozhodnutie pokračovať v prvom polroku 2017 v inkase prostredníctvom výrazne menšieho oddelenia a s pomocou tímu centrálného vymáhania pohľadávok. Z 11 pobočiek bolo v roku 2016 zatvorených 5 regionálnych pobočiek a viac ako polovica zamestnancov bola prepustená (108 zamestnancov k 31. 12. 2016 v porovnaní s 276 zamestnancami v roku 2015). V priebehu roka 2017 boli zatvorené všetky zvyšné pobočky, spolupráca s obchodnými zástupcami bola ukončená a väčšina zamestnancov bola prepustená (14 zamestnancov k 31. decembru 2017 a 108 zamestnancov v roku 2016). Počas roka 2018 sa počet zamestnancov ďalej optimalizoval, aby sa zachoval len likvidačný tím (9 zamestnancov k 28. februáru 2018).

V súvislosti s vyššie uvedenými rozhodnutiami vykazuje spoločnosť v súvahe tieto mimoriadne položky k 28. februáru 2018 a 31. decembru 2017, aby súvaha spoločnosti zohľadňovala princíp pravdivého a verného zobrazenia:

Položka	2018	2017
Mimoriadne náklady, z toho:	210 525	271 160
Opravná položka k pohľadávkam	43 581	46 046
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	45 330	74 284
Opravná položka k dlhodobému nehmotnému majetku	77 614	106 830
Opravná položka k vlastným investíciám	44 000	44 000
Použitie odloženej daňovej pohľadávky	-	-

- Opravná položka k pohľadávkam sa vypočítala ako rozdiel medzi aktuálnym zostatkom nesplatených pohľadávok a predpokladaný inkasom v roku 2018.
- Spoločnosť investovala do dcérskej spoločnosti. Táto dcérska spoločnosť nevykazuje žiadnu činnosť. Vedenie spoločnosti neuvažuje o predaji tejto investície; rozhodnutie o likvidácii tejto dcérskej spoločnosti bolo prijaté 5. februára 2018, pričom vstup do likvidácie sa uskutočnil dňa 7. februára 2018.
- Opravná položka k dlhodobému majetku bola pôvodne vytvorená v celkovej výške predpokladanej zostatkovej hodnoty k 31. decembru 2016. Rozpustenie tejto opravnej položky vychádza zo skutočných pohybov súvisiaceho dlhodobého majetku.

V dôsledku zaúčtovania mimoriadnych položiek v roku 2015 predstavovali finančné výsledky spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2015 stratu. Táto strata bola významná a celkové vlastné imanie za rok 2015, ako aj 2016 bolo záporné. Spoločníci spoločnosti rozhodli v roku 2017 o zvýšení ostatných kapitálových fondov o 12,7 mil. EUR, v dôsledku čoho je vlastné imanie spoločnosti v súčasnosti kladné.

Spoločnosť vyhodnotila všetky možnosti a obchodné štruktúry. Konečné rozhodnutie bolo obmedziť podnikateľskú činnosť, predať portfólio všetkých zostávajúcich pohľadávok voči zákazníkom, vrátiť bankovú licenciu a zlikvidovať spoločnosť, ako sa uvádza v pozn. I.

XII. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Na základe rozhodnutia spoločníkov zo dňa 23. februára 2018 pán Ivo Kalík ukončil dňa 12. marca 2018 svoje pôsobenie vo funkcii konateľa spoločnosti (zverejnené v obchodnom registri dňa 4. apríla 2018).

Spoločnosť vstúpila do likvidácie dňa 1. marca 2018 (zverejnené v obchodnom registri dňa 4. apríla 2018).

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

28. február 2018

Položka	Stav k 1. januáru 2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 28. februáru 2018
Základné imanie	6 155 812	-	-	-	6 155 812
Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	12 700 000	-	-	-	12 700 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	919 978	-	(919 978)	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	21 604 093	-	(21 604 093)	-	-
Neuhrazená strata minulých rokov	(44 884 891)	-	(22 524 071)	-	22 360 820
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	4 397 349	(204 032)	-	-	4 193 317
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

31. december 2017

Položka	Stav k 1. januáru 2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. decembru 2017
Základné imanie	6 155 812	-	-	-	6 155 812
Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	12 700 000	-	-	12 700 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	919 978	-	-	-	919 978
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	9 647 121	-	-	11 956 972	21 604 093
Neuhrazená strata minulých rokov	(44 884 891)	-	-	-	(44 884 891)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	11 956 972	4 397 349	-	(11 956 972)	4 397 349
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

Vysvetlenie vlastného imania je uvedené v časti XI.

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 28. februáru 2018

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

XIV. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Položka	Účet	28. 2. 2018	31. 12. 2017
Peniaze	211	2 947	7 835
Ceniny	213	-	-
Účty v bankách	221	1 491 975	580 618
Peniaze na ceste	261	100 895	284
Kontokorentný účet	221	-	(4)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		1 595 817	588 733
Finančné účty spolu		1 595 817	588 733
Rozdiel		-	-

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

Tabuľka č. 1 - Prehľad peňažných tokov

Názov položky	Označenie	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(204 032)	4 847 104
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(607 755)	(4 565 217)
	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	-	-
	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	-	-
	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
	Zmena stavu rezerv (+/-)	(593 923)	(3 351 683)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	(60 635)	(20 940 087)
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(4 216)	88 939
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
	Úroky účtované do nákladov (+)	-	628 579
	Úroky účtované do výnosov (-)	(812)	-
	zostavuje účtovná závierka (-/+)	-	-
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	47 167	31 337
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	4 664	18 977 696
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	1 923 050	(2 464 693)
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	2 090 332	(3 212 147)
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(167 282)	747 453
	Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
	peňažných ekvivalentov (-/+)	-	-
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	1 111 263	(2 182 806)
	Prijaté úroky (+)	812	-
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-	(964 685)
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(115 994)	1 041 729
	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	-	-
	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	-	-
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	996 081	(2 105 761)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-	220 839
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-	199 867
	cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	11 003	25 487
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	-	-
	papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	-	-
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
	Prijaté úroky (+)	-	-
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-	-
	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	11 003	446 193
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	12 700 000
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	-
	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi (+)	-	12 700 000
	Prijaté peňažné dary (+)	-	-
	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	-	-
	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	-	-
	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	-	-
	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky (-)	-	-

	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	-	(16 142 546)
	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	-	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-	-
	Príjmy z úverov (+)	-	-
	Výdavky na splácanie úverov (-)	-	-
	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	-
	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-	(16 142 546)
	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-
	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	-	-
	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	-	-
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-	-
	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	-	-
	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-	(3 442 546)
D.	(súčet A+B+C)	1 007 084	(5 102 114)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	588 733	5 690 847
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 595 817	588 733
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-	-
H.	kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) (súčet D + E + G)	1 595 817	588 733