

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

(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 Ružinovská 42, 821 01 Bratislava – mestská časť Ružinov
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: 48 092 860, v mene ktorej koná Michaela Urminská. Spoločníci spoločnosti ďalej rozhodli o odvolaní p. Iva Kalíka z funkcie konateľa spoločnosti dňa 12. marca 2018.

Dňa 5. decembra 2018 spoločníci spoločnosti schválili zmenu obchodného sídla spoločnosti od 1.1.2019, z pôvodného sídla: Mlynské nivy 49, 821 09 Bratislava 2 na nové sídlo: Ružinovská 42, 821 01 Bratislava – mestská časť Ružinov.

2. Zamestnanci

Názov položky	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	9
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	9
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	<i>0</i>	<i>2</i>

3. Neobmedzené ručenie

Endepro, s.r.o. v likvidácii (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. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. marca 2018 do 4. júla 2019 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov ku dňu ukončenia 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 a účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2018 do 28.2.2018

Účtovnú závierku spoločnosti za rok 2017 a účtovnú závierku spoločnosti za obdobie od 1.1.2018 do 28.2.2018 schválilo riadne valné zhromaždenie dňa 5. decembra 2018.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO:35805731	DÍČ: 2021561905
Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)		
Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky		
Zostavenej k 4. júlu 2019		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

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)

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 obdobie od 1.3.2018 do 4.7.2019 nebola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti z dôvodu vstupu spoločnosti do likvidácie k 1.3.2018 a ukončenia likvidácie k 4.7.2019. 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. účtovnej závierky.

Kedže k dátumu zostavenia mimoriadnej účtovnej závierky 4.7.2019 a rovnako za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie neboli splnené podmienky podľa § 19, ods. 1 zákona o účtovníctve, nemá spoločnosť povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom.

- 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 dlhodobej 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.

6. **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.
7. **Vykázané dane** – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym 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.

8. **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) Závazky:
- 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.
- 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.

9. 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

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 4. júlu 2019		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

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:

Druh majetku	Životnosť	Ročná sadzba odpisov
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.

10. 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.

11. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód

Neboli žiadne zmeny účtovných zásad a účtovných metód.

12. 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 4. júlu 2019		
(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

4. júl 2019

	<i>Aktivované náklady na vývoj</i>	<i>Softvér</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie								
K 1. marcu 2018	83 373	2 310 255	2 788	-	-	-	-	2 396 416
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(29 046)	-	-	-	-	-	(29 046)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	83 373	2 281 209	2 788	-	-	-	-	2 367 370
Oprávky								
K 1. marcu 2018	83 373	1 982 586	2 788	-	-	-	-	2 068 747
Prírastky	-	327 669	-	-	-	-	-	327 669
Úbytky	-	(29 046)	-	-	-	-	-	(29 046)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	83 373	2 281 209	2 788	-	-	-	-	2 367 370
Opravná položka								
K 1. marcu 2018	-	327 669	-	-	-	-	-	327 669
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(327 669)	-	-	-	-	-	(327 669)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. marcu 2018	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	-	-	-	-	-	-	-	-

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 4. júlu 2019		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

28. február 2018

	<i>Aktivované náklady na vývoj</i>	<i>Softvér</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie								
K 1. januára 2018	83 373	2 316 142	2 788	-	-	-	-	2 402 303
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(5 887)	-	-	-	-	-	(5 887)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februára 2018	83 373	2 310 255	2 788	-	-	-	-	2 396 416
Oprávky								
K 1. januára 2018	83 373	1 988 473	2 788	-	-	-	-	2 074 634
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(5 887)	-	-	-	-	-	(5 887)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februára 2018	83 373	1 982 586	2 788	-	-	-	-	2 068 747
Opravná položka								
K 1. januára 2018	-	327 669	-	-	-	-	-	327 669
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februára 2018	-	327 669	-	-	-	-	-	327 669
Zostatková hodnota								
K 1. januára 2018	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februára 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 4. júlu 2019		
(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

4. júl 2019

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</i>	<i>Pestovateľ ské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie									
K 1. marcu 2018	-	91 577	457 383	-	-	-	-	-	548 960
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(91 577)	(456 837)	-	-	-	-	-	(548 414)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	-	-	546	-	-	-	-	-	546
Oprávky									
K 1. marcu 2018	-	23 041	194 823	-	-	-	-	-	217 864
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(23 041)	(194 277)	-	-	-	-	-	(217 318)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	-	-	546	-	-	-	-	-	546
Opravná položka									
K 1. marcu 2018	-	68 536	262 560	-	-	-	-	-	331 096
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(68 536)	(262 560)	-	-	-	-	-	(331 096)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. marcu 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 4. júlu 2019		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

28. február 2018

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</i>	<i>Pestovateľ ské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstaráva ný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
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. februára 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. februára 2018	-	23 041	194 823	-	-	-	-	-	217 864
Opravná položka									
K 1. januára 2018	-	68 536	262 560	-	-	-	-	-	331 096
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februára 2018	-	68 536	262 560	-	-	-	-	-	331 096
Zostatková hodnota									
K 1. januára 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 28. februára 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 4. júlu 2019		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

2. Dlhodobý finančný majetok

2.1. Pohyby na účtoch dlhodobého finančného majetku

4. júl 2019

	<i>Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách</i>	<i>Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách</i>	<i>Ostatné realizovateľ né cenné papiere a podiely</i>	<i>Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám</i>	<i>Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám</i>	<i>Ostatné pôžičky</i>	<i>Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok</i>	<i>Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovu u dobou splatnosti najviac jeden rok</i>	<i>Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý finančný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok</i>	<i>Celkom</i>
Prvotné ocenenie												
K 1. marcú 2018	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	(44 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44 000)
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravná položka												
K 1. marcú 2018	44 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 000
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	(44 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota												
K 1. marcú 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 4. júlu 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Dcérska spoločnosť IPF Slovensko, s.r.o. v likvidácii ukončila svoju likvidáciu k 31.12.2018 a dňa 11.5.2019 bola vymazaná z obchodného registra. V tejto súvislosti došlo k vyradeniu podielu na základnom imaní dcérskej spoločnosti v účtovníctve Endepro, s.r.o. v likvidácii.

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 4. júlu 2019		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

28. február 2018

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

Podiely na základnom imaní dcérskych a pridružených spoločností sú ocenené obstarávacou cenou. K 28. februára 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 4. júlu 2019

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

3. Pohľadávky

3.1. Veková štruktúra pohľadávok

4. júl 2019

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	209	-	209
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	720 000	-	720 000
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	28 165	-	28 165
Spolu krátkodobé pohľadávky	748 374	-	748 374

Hlavnú položku pohľadávok predstavuje peňažný vklad v spoločnosti International Personal Finance Investments Limited.

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 predstavuje peňažný vklad v spoločnosti IPF Financing Limited.

3.2. Opravné položky k pohládkám

Položky súvahy, ku ktorým boli tvorené opravné položky:

Položka	1. 3. 2018	Tvorba	Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	4. 7. 2019
Pohľadávky z obchodného styku	43 581	-	-	(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	43 581	-	-	(43 581)	-

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

(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	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	-	2 947
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	105 856	1 491 975
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	100 895
Spolu	105 856	1 595 817

5. Časové rozlíšenie

Položka	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	-	-
<i>bankové poplatky</i>	-	-
<i>IT služby</i>	-	-
<i>zriaďovací poplatok</i>	-	-
<i>právne služby</i>	-	-
<i>nájomné</i>	-	-
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	-	87 781
<i>nájomné</i>	-	22 280
<i>poplatky za správu kariet</i>	-	-
<i>bankové poplatky</i>	-	-
<i>kancelárske potreby</i>	-	-
<i>IT služby</i>	-	5 532
<i>zriaďovací poplatok</i>	-	-
<i>právne služby</i>	-	37 518
<i>bonusy</i>	-	22 392
<i>marketing</i>	-	-
<i>nábor</i>	-	-
<i>iné</i>	-	59
Príjmy budúcich období dlhodobé	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	-	-
<i>ostatné</i>	-	-
Spolu	-	87 781

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

(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 likvidačnom období od 1.3.2018 do 4.7.2019 neboli materskej spoločnosti vyplatené žiadne dividendy.

1.2. Rozdelenie účtovného zisku za rok 2017 a vysporiadanie/prevod účtovnej straty za obdobie od 1.1.2018 do 28.2.2018

Riadne valné zhromaždenie rozhodlo dňa 5. decembra 2018 o rozdelení účtovného zisku za rok 2017 a vysporiadaní/prevode účtovnej straty za obdobie od 1.1.2018 do 28.2.2018.

Položka	2017
Účtovný zisk	4 397 349
Položka	28. 2. 2018
Účtovná strata	(204 032)

Rozdelenie účtovného zisku	4. 7. 2019
Prídel do zákonného rezervného fondu	219 867
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	-
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel na zvýšenie základného imania	-
Úhrada straty minulých období	4 177 482
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	-
Iné	-
Spolu	4 397 349

Vysporiadanie/prevod účtovnej straty	4. 7. 2019
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi	-
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	(204 032)
Iné	-
Spolu	(204 032)

1.3. Čiastočná úhrada straty minulých období

Riadne valné zhromaždenie dňa 5. decembra 2018 rozhodlo o čiastočnej úhrade straty minulých období z účtovného zisku za rok 2017 vo výške 4 177 482 EUR. Následne rozhodlo o prevode účtovnej straty za obdobie od 1.1.2018 do 28.2.2018 vo výške (204 032) EUR do neuhradenej straty minulých rokov. Konečný zostatok účtu „Neuhradená strata minulých rokov“ predstavuje (18 387 370) EUR k 4.7.2019.

1.4. Návrh na rozdelenie zisku za likvidačné obdobie od 1.3.2018 do 4.7.2019

O rozdelení zisku za likvidačné obdobie od 1.3.2018 do 4.7.2019 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 4. júlu 2019

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

2. Rezervy

2.1. Zákonné a ostatné rezervy

4. júl 2019

	1. 3. 2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	4. 7. 2019
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:	62 162	75 504	88 094	49 572	-
kompenzácia za nevyčerpanú dovolenku vrátane sociálneho poistenia	62 162	75 504	88 094	49 572	-
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	3 234 641	221 304	2 423 286	974 053	58 606
mzdy	319 285	-	276 056	43 229	-
právne, daňové poradenstvo, poplatky za audit	158 954	50 739	148 905	10 049	50 739
rezerva na súdne spory	981 000	162 698	832 443	311 255	-
marketing	-	-	-	-	-
ostatné zamestnanecké bonusy	-	-	-	-	-
bankové poplatky – poplatok za poskytnutie zdrojov	-	-	-	-	-
bankové poplatky	-	40	-	-	40
cestovné a ubytovanie	1 981	-	1 424	557	-
náklady na prenájom	1 195 876	-	1 110 534	85 342	-
IT	5 828	-	5 828	-	-
zľavy z predčasného splatenia	-	-	-	-	-
provízie obchodným zástupcom	-	-	-	-	-
poštovné	133	-	133	-	-
kancelárske potreby	137	-	137	-	-
iné	571 447	7 827	47 826	523 621	7 827

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

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

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
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

3. Záväzky

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

Položka	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	3 520
Spolu dlhodobé záväzky	-	3 520
Krátkodobé záväzky:		
Záväzky do lehoty splatnosti	712	1 755 822
Záväzky po lehote splatnosti	-	386 028
Spolu krátkodobé záväzky	712	2 141 850

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.

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

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

3.3. Odložený daňový záväzok/Odložená daňová pohľadávka

Položka	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:	-	69 022
<i>odpočítateľné</i>	-	69 022
<i>zdaniteľné</i>		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:	-	3 300 146
<i>odpočítateľné</i>	-	3 300 146
<i>zdaniteľné</i>		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	-	707 525
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>	-	-

Spoločnosť nepočíta s vykázaním odloženej daňovej pohľadávky k 4.7.2019, keďže k tomuto dátumu ukončila likvidáciu a výsledkom pripraveného daňového priznania za likvidačné obdobie je daňová strata.

3.4. Záväzky zo sociálneho fondu

	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Začiatočný stav sociálneho fondu	3 520	22 974
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 480	1 181
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	<u>2 480</u>	<u>1 181</u>
Rozpustenie sociálneho fondu	5 118	20 553
Čerpanie sociálneho fondu	<u>882</u>	<u>82</u>
Konečný zostatok sociálneho fondu	-	3 520

Zostatok sociálneho fondu bol prehodnotený a prepočítaný k 28.2.2018, aby zohľadňoval skutočný počet zamestnancov k 28.2.2018. Rozdiel, ktorý vznikol z tohto prepočtu bol rozpustený do výnosov.

Spoločnosť postupovala rovnako aj počas likvidačného obdobia a pri znižovaní počtu zamestnancov postupne prehodnocovala a prepočítavala zostatok sociálneho fondu. Rozdiely, ktoré vznikli z tohto prepočtu boli rozpustené do výnosov.

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 4. júlu 2019		
(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 4. 7. 2019	Suma istiny v eurách k 28. 2. 2018	Suma zostatku v príslušnej mene k 28. 2. 2018
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				-	-	-

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

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

5. Bankové úvery

<i>Položka</i>	<i>Mena</i>	<i>Úrok p. a. v %</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 4. 7. 2019</i>	<i>Suma istiny v EUR k 4. 7. 2019</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 28. 2. 2018</i>
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:

<i>Typ výrobkov, tovarov, služieb/Oblasť odbytu</i>	<i>Slovensko</i>		<i>Zahranície celkom (EÚ)</i>		<i>Celkom</i>	
	<i>4. 7. 2019</i>	<i>28. 2. 2018</i>	<i>4. 7. 2019</i>	<i>28. 2. 2018</i>	<i>4. 7. 2019</i>	<i>28. 2. 2018</i>
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	547 777	65 900	322 182	7 373	869 959	73 273
Čistý obrat celkom	547 777	65 900	322 182	7 373	869 959	73 273

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

<i>Položka</i>	<i>4. 7. 2019</i>	<i>28. 2. 2018</i>
Významné položky pri aktivácii nákladov	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	859 623	65 900
<i>výnosy z predaných pohľadávok</i>	10 000	-
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok voči zákazníkom</i>	465 578	8 413
<i>predaj dlhodobého majetku</i>	7 541	11 003
<i>výnosy z prenájmu zamestnancov</i>	282 924	-
<i>zmluvné pokuty</i>	-	-
<i>služby back office</i>	-	-
<i>prijaté poistné plnenia</i>	-	-
<i>iné</i>	93 580	46 484
Finančné výnosy, z toho:	10 336	7 373
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	802	6 560
<i>kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>	-	502
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	9 534	813
<i>výnosy z poskytnutých pôžičiek</i>	-	-
<i>finančný výnos Dor</i>	-	-
<i>úrokové výnosy</i>	2 745	813
<i>výnosy z podielov od prepojených účtovných jednotiek</i>	6 789	-
<i>prebytky zásob finančného majetku</i>	-	-
Výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu, z toho:	-	-
<i>výnosy z predaných pohľadávok</i>	-	-

V likvidačnom období od 1.3.2018 do 4.7.2019 spoločnosť generovala významné výnosy: z odpísaných pohľadávok voči zákazníkom 465 578 EUR a z prenájmu zamestnancov 282 924 EUR.

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

(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	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	528 477	229 056
Náklady na audit, voči audítorskej spoločnosti, z toho:	546	14 832
cena za audit	-	14 400
iné uisťovacie audítorské služby	-	-
súvisiace audítorské služby	-	-
daňové poradenstvo	-	-
ostatné neaudítorské služby	546	432
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	527 931	214 224
provízie	-	-
poplatky zo servisnej zmluvy	87 655	-
marketing	-	(720)
cestovné a ubytovanie	14 965	6 361
právne a iné odborné lokálne poradenstvo	535 971	49 571
telefónne účty	5 712	2 070
IT	160 158	40 892
nájomné	(426 734)	21 243
poštovné	1 713	135
náklady na PR	44 000	-
služby spojené s nájmom	(29 343)	(29 644)
nábor	-	-
školenia a vzdelávanie	180	-
daňové poradenstvo	27 642	480
marketingový prieskum	-	-
spracovanie miezd	4 603	78
údržba automobilov	-	-
reprezentačné náklady	149	1 245
iné	101 260	122 513
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	(408 785)	30 007
odpis pohľadávok a opravné položky	22	-
mzdy	-	17 840
ostatné mzdové náklady	-	(14 724)
odpisy	-	-
bonusy	-	11 537
spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	40 523	2 399
tlač a spotrebný materiál	4 215	1 493
spotreba energie	-	326
poistenie	(1 032)	-
bankové poplatky	-	-
náklady na PR	4 500	-
ubytovanie a cestovné	-	105
dary	-	819
zmluvné pokuty	-	2 136
ostatné pokuty a penále	11 450	-
manká a škody	-	-
iné	(468 463)	8 076
Celková suma osobných nákladov	478 490	14 652
mzdy	485 849	68 380
ostatné mzdové náklady	-	-
sociálne poistenie	(19 550)	(20 883)
zdravotné poistenie	70 392	4 622
ostatné náklady na zamestnancov	(58 201)	(37 467)
Finančné náklady, z toho:	40 512	18 242
Kurzové straty, z toho:	1 063	8 037
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	39 449	10 205
nákladové úroky	36 930	8 333
bankové poplatky a provízie	2 519	1 872
iné	-	-
Náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu, z toho:	-	-
opravná položka k pohľadávkam voči zákazníkom	-	-
opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	-	-
opravná položka k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-
opravná položka k vlastným investíciám	-	-
opravná položka k zásobám plastových kariet	-	-

Viac informácií a mimoriadne náklady sa uvádzajú v časti XI.

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 4. júlu 2019		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Spoločnosť nepočítala odloženú daň k 4.7.2019, keďže k tomuto dátumu ukončila likvidáciu a výsledkom pripraveného daňového priznania za likvidačné obdobie je daňová strata.

Položka	4. 7. 2019	28. 2. 2018
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
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

	4. 7. 2019			28. 2. 2018		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho:	231 265			(204 032)		
<i>teoretická daň</i>		48 566	21 %		-	21 %
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	(137 452)	(28 865)	-12 %	(665 294)	-	
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	(93 815)	(19 701)	-9 %	(8 415)	-	0 %
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	-	-	0 %	-	-	0 %
Zmena sadzby dane	-	-	0 %	-	-	0 %
Daňová licencia	-	393	0 %	-	-	0 %
Iné	564 865	124 270	54 %	-	-	0 %
Spolu	564 863	124 663	54 %	(877 741)	-	0 %
Splatná daň z príjmov		124 663	54 %		-	0 %
Odložená daň z príjmov		-	0 %		-	0 %
Celková daň z príjmov		124 663	54 %		-	0 %

Sumu splatnej dane predstavuje doúčtovaný rozdiel daňovej licencie za rok 2017 (393 EUR) a vyrubená daň z príjmov právnických osôb za zdaňovacie obdobie 2015 (124 270 EUR, pri sadzbe dane 22%).

VIII. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podsúvahové účty

Položka	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Prenajatý majetok	-	-
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

Medzi iné položky k 28.2.2018 patrila lízing áut.

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 4. júlu 2019		
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

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

<i>Druh príjmu, výhody</i>	<i>Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov</i>			<i>Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov</i>		
	<i>štatutárnych</i>	<i>dozorných</i>	<i>iných</i>	<i>štatutárnych</i>	<i>dozorných</i>	<i>iných</i>
	4. 7. 2019			4. 7. 2019		
	28. 2. 2018			28. 2. 2018		
Peňažné príjmy	-	-	-	-	-	-
	-	-	88 346	-	-	-
Nepeňažné príjmy	-	-	-	-	-	-
	-	-	319	-	-	-
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 4. júlu 2019

(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).

O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo a uskutočňujú sa za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny.

4. júl 2019

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Pohl'adávk	Závazky	Náklady	Výnosy
Materská účtovná jednotka					
International Personal Finance Investments Limited	11	720 000	-	-	-
Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva spoločný rozhodujúci alebo podstatný vplyv		-	-	-	-
Dcérska účtovná jednotka					
IPF Slovensko, s.r.o. v likvidácii	3	-	-	-	-
Spoločná účtovná jednotka		-	-	-	-
Pridružená účtovná jednotka		-	-	-	-
Kľúčový manažment účtovnej jednotky alebo jej materskej jednotky		-	-	-	-
Ostatné spriaznené osoby					
IPF International Limited	3	-	-	-	-
IPF Financing Limited	11	-	-	-	2 745
Provident Financial s.r.o.	2	-	-	-	3 592
Provident Financial s.r.o.	3	-	-	72 093	267 161
Provident Financial s.r.o.	11	-	-	2 795	1 645
International Personal Finance PLC	3	-	-	-	15 763
International Personal Finance PLC	11	-	-	-	3 891

V likvidačnom období neboli vyplatené žiadne dividendy. Spoločnosť mala uzavreté zmluvy na poskytovanie služieb so spoločnosťami Provident Financial s.r.o. a International Personal Finance PLC. Spoločnosť mala do 30.6.2019 vklad v spoločnosti IPF Financing Limited, ktorý bol účtovaný ako pohľadávka z obchodného styku. Od 1.7.2019 má spoločnosť vklad v materskej spoločnosti. Ostatné náklady/výnosy boli refaktúrácie za rôzne služby medzi spriaznenými osobami.

28. február 2018

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Pohl'adávk	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	-

Endepro, s.r.o. v likvidácii (predtým Provident Financial, s.r.o.)**Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky****Zostavenej k 4. júlu 2019****(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 (12 zamestnancov k 28. februáru 2018), z ktorého boli postupne prepúšťaní ďalší zamestnanci (0 zamestnancov k 1. júlu 2019).

V súvislosti s vyššie uvedenými rozhodnutiami spoločnosť vykazovala v súvahe nižšie uvedené mimoriadne položky k 28. februáru 2018, aby súvaha spoločnosti zohľadňovala princíp pravdivého a verného zobrazenia:

Položka	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Mimoriadne náklady, z toho:	-	210 525
Opravná položka k pohľadávkam	-	43 581
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	-	45 330
Opravná položka k dlhodobému nehmotnému majetku	-	77 614
Opravná položka k vlastným investíciám	-	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 nevykazovala žiadnu činnosť. Vedenie spoločnosti rozhodlo 5. februára 2018 o likvidácii tejto dcérskej spoločnosti, 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, predat 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

Od 4.7.2019 do dňa vydania mimoriadnej účtovnej závierky nedošlo k takým udalostiam, ktoré by mali významný vplyv na čisté aktíva spoločnosti.

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

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

XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

4. júl 2019

Položka	Stav k 1. marcu 2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 4. júlu 2019
Základné imanie	6 155 812	-	-	-	6 155 812
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
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 účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	219 867	-	-	219 867
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(22 360 820)	(204 032)	4 177 482	-	(18 387 370)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	4 193 317	106 602	(4 193 317)	-	106 602
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

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 podiely	-	-	-	-	-
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 účastí	-	-	-	-	-
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)	-	-
Neuhradená 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	-	-	-	-	-

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 4. júlu 2019

(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	4. 7. 2019	28. 2. 2018
Peniaze	211	-	2 947
Ceniny	213	-	-
Účty v bankách	221	105 856	1 491 975
Peniaze na ceste	261	-	100 895
Kontokorentný účet	221	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		105 856	1 595 817
Finančné účty spolu		105 856	1 595 817
Rozdiel		-	-

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

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

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

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 (+/-)	231 265	(204 032)
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(3 247 146)	(607 755)
	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 (+/-)	(7 768)	-
	Zmena stavu rezerv (+/-)	(3 238 198)	(593 923)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	(166 525)	(60 635)
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	87 781	(4 216)
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
	Úroky účtované do nákladov (+)	36 930	-
	Úroky účtované do výnosov (-)	(2 745)	(812)
	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+)	-	-
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	228	47 167
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	43 151	4 664
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	1 334 382	1 923 050
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	3 479 039	2 090 332
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(2 144 657)	(167 282)
	Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a 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.)	(1 681 499)	1 111 263
	Prijaté úroky (+)	2 745	812
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(36 930)	-
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	815 238	(115 994)
	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	(900 446)	996 081
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	77 614	-
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	45 330	-
	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou 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
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	7 541	-
	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných 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 (-)	(720 000)	-
	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 (-)	-	-

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

Poznámky mimoriadnej účtovnej závierky

Zostavenej k 4. júlu 2019

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

	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	(589 515)	11 003
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	-
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	-
	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi (+)	-	-
	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	-	-
	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 (-)	-	-
	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	-	-
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	(1 489 961)	1 007 084
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 595 817	588 733
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	105 856	1 595 817
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-	-
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) (súčet D + E + G)	105 856	1 595 817