



Zaplo Finance s.r.o.

**Výroční zpráva, zpráva auditora
a účetní závěrka
za rok 2021**

Úvodní slovo jednatele

Vážení kolegové, obchodní partneři,

rád bych Vám představil výroční zprávu společnosti Zaplo Finance s.r.o. za rok 2021.

V roce 2021 pokračoval proces zotavování hospodářství po pandemickém propadu. Po odeznění restrikcí v obchodě a službách se ale projevily problémy s nedostatkem součástek, které zejména ve druhé polovině roku brzdily průmysl. Ve druhém pololetí se také zintenzivnil cenový růst. V průběhu roku 2021 zrychloval růst cen v celé ekonomice. Spotřebitelské ceny se loni zvýšily o 3,8 %, což bylo nejvíce od roku 2008. K růstu i jeho zrychlování v průběhu roku nejvíce přispívaly ceny dopravy a dále bydlení a energie především náklady vlastnického bydlení. Zejména ke konci roku posiloval i růst cen potravin. Ceny rostly v téměř všech oddílech spotřebního koše. Zrychloval i růst cen některých služeb.

Aktuální téma, tedy rekordní nárůst cen v celé ekonomice, se v loňském roce postupně dostávalo do popředí. Zastavení globální ekonomiky na jaře 2020 a následný rozjezd a zvýšená poptávka totiž vedly k problémům na mnoha místech ve výrobních a logistických řetězcích. Podobně se také rozkolísal trh se surovinami, které začaly prudce zdražovat (ropa, zemní plyn, kovy, dřevo, papír atd.). Ještě na počátku roku meziroční přírůstek spotřebitelských cen zpomaloval (v prvním čtvrtletí to byla 2,2 %), ale v následujících kvartálech dynamika růstu cen svižně posilovala až na 6,1 % ve čtvrtém čtvrtletí. Bohužel tenhle inflační trend se v roce 2022 nezastavil.

Rok 2021 sice byl obecně pro českou ekonomiku stále rokem ekonomické a podnikatelské nejistoty, současně jsme však byli svědkem stabilizující se poptávky v maloobchodu a zvyšující se spotřeby v porovnání s krizovým rokem 2020. Zvyšující se poptávka v maloobchodním sektoru se pozitivně projevila na celkové spotřebě a měla i zcela zásadní dopad na zvýšení prodejů naší společnosti. Celkové prodeje společnosti vzrostly o 14,0 % v porovnání s rokem 2020, čímž jsme téměř

eliminovali covidový propad minulého roku. Meziroční nárůst byl tažený poptávkou po obou našich produktech, jak krátkodobém (+9%), tak dlouhodobém (+73%).

Boj s pandemií byla velká výzva, které jsme museli neplánovaně čelit i v průběhu roku 2021. Musím ovšem neskromně konstatovat, že jsme jako firma obstáli velmi dobře. Stejně jako v předešlém roce jsme i v roce 2021 umožnili všem našim zaměstnancům pracovat z domova a tím maximálně ochránit jejich zdraví, včetně jejich rodinných příslušníků.

Stejně jako v roce 2020 naše společnost aktivně spolupracovala s Ministerstvem Financí ČR na dobrovolné aktivitě bank a některých nebankovních společností směřované k odlehčení krátkodobého výpadku příjmů klientů pomocí odkladů splátek zdarma. Podpořili jsme všechny aktivity směřující k ochraně spotřebitelů připojením se ke společnému memorandu s cílem podpořit společensky odpovědnému chování a následující principy přístupu ke klientům při řešení jejich třízivé finanční situace spojené s epidemii COVID-19.

V rámci restrukturalizace a zeštíhlení skupinové struktury došlo v dubnu 2021 k významnému rozhodnutí, kdy společnost Zaplo Finance s.r.o. nabyla vkladem majetkovou strukturu odštěpeného závodu 4 Finance IT – CZ. S touto transakcí také došlo k navýšení základního kapitálu společnosti Zaplo Finance s.r.o. o 84,4 m CZK. Tímto krokem došlo nejenom k zefektivnění vývojové fáze našich interních systémů, ale také k celkovým úsporám nákladů, které povedou k lepším hospodářským výsledkům v budoucích obdobích.

Dalším významným strategickým rozhodnutím, které bylo spojené se zvyšováním efektivity společnosti bylo rozhodnutí o zrušení off-linového kanálu a přerušení spolupráce s řetězcem GECO. Od 1. 12. 2021 již naše společnost neposkytuje hotovostní půjčky.

Rok 2021 byl zcela jistě pro všechny z nás velkou výzvou. Proto bych tímto rád poděkoval jednak našim klientům, kteří nám i v této těžké době zachovali přízeň, ale také všem zaměstnancům,



Výroční zpráva společnosti Zaplo Finance s.r.o.
Rok končící 31. prosincem 2021 (v tisících Kč)

kteří se každý den poctivě starají o naše klienty a snaží se jim v současné situaci maximálně pomoci. Tímto se značně podílejí na tvorbě dobrého jména společnosti Zaplo a proto jim právem patří můj velký dík.

Od konce března 2022 žijeme všichni ve zcela bezprecedentní společensko-ekonomické situaci, se kterou se musíme vyrovnat lidsky, společensky i ekonomicky. V tuto chvíli se dá těžko predikovat budoucí vývoj celé české ekonomiky. Pravděpodobně budeme během celého roku 2022 čelit vysokým úrokovým sazbám, velkým inflačním tlakům a kolísavému kurzu koruny. To vše bude mít zcela jistě dopad do života nejen klientů, ale také zaměstnanců společnosti. Naše firma, jakožto i já osobně, je připravena činit takové kroky, aby byl pro nás všechny i rok 2022 minimálně stejně tak úspěšný jako ten minulý.



Dušan Raška
jednatel

Charakteristika společnosti Zaplo Finance s.r.o.

Vznik společnosti:

Zaplo Finance s.r.o. („společnost“) vznikla 25. ledna 2013.

Předmět podnikání:

Předmětem podnikání společnosti je:

- Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru,
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Společníci společnosti k 31. prosinci 2021:

- AS "4finance", Lotyšská republika 100%

Sídlo společnosti:

Mayhouse Office, 5. května 1746/22

Nusle, 140 00 Praha 4

Identifikační číslo:

294 13 575

Zápis v obchodním rejstříku:

vedený u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 205150

Statutární orgán k 31. prosinci 2021:

Ing. Dušan Raška MBA, jednatel

Dozorčí rada k 31. prosinci 2021:

Ewelina Beata Makowska

Marek Kujawa

Anton Metochkin





Výroční zpráva společnosti Zaplo Finance s.r.o.
Rok končící 31. prosincem 2021 (v tisících Kč)

Změny a dopady zapsané v obchodním rejstříku v účetním období 2021:

V průběhu roku 2021 byly provedeny v obchodním rejstříku následující změny:

- Změna členů dozorčí rady – dne 29. června 2021 byl odvolán Paul Andrew Goldfinch a nahrazen novým členem Antonem Metochkinem.
- Změna členů statutárního orgánu – dne 18. února byl odvolán Martin Muránský.
- V souvislosti s nepeněžitým vkladem odštěpného závodu „SIA 4finance IT odštěpný závod v České republice“ došlo k navýšení základního kapitálu o 5 mil. Kč. Detailní informace podávající přehled o změnách vlastního kapitálu jsou uvedeny ve výkazu Přehled o změnách vlastního kapitálu.

Tyto změny byly k datu účetní závěrky zapsány do obchodního rejstříku.

Organizační struktura společnosti k 31. 12. 2021:



Ekonomická činnost společnosti

Společnost Zaplo Finance s.r.o. je součástí mezinárodní finanční skupiny 4finance, která působí na evropském trhu od roku 2008. V současné době působí v 9 zemích na trhu Evropy. Společnost působí na českém trhu od roku 2013.





Hlavní činností společnosti je poskytování krátkodobých úvěrů a úvěrů poskytovaných fyzickým osobám. Od roku 2016 poskytuje společnost i produkt splátkového úvěru, který v roce 2017 nabízí pod značkou Zaplo na splátky. Od dubna 2021 společnost rozšířila předmět podnikání o oblast IT.

Zpráva o předpokládaném vývoji společnost

Společnost bude pokračovat ve své podnikatelské činnosti, žádné změny podnikatelské činnosti nejsou plánovány.

Zpráva o podnikatelské činnosti

Lidské zdroje

Celkový počet zaměstnanců společnosti činil ke dni 31.12.2021 109 zaměstnanců (2020 – 76). Meziročně se počet zaměstnanců navýšil, a to v souvislosti s rozšířením organizační struktury o oblast IT.

Hlavním a dlouhodobým cílem společnosti je rozvíjet dovednosti zaměstnanců a zaměřovat se na zvyšování kvalifikace, dovedností a znalostí všech pracovníků na všech úrovních společnosti. Společnost se především zaměřuje na zvyšování odborných schopností, a to díky interním i externím školením, která jsou pro zaměstnance organizovány. V průběhu vzdělávání poskytuje zaměstnancům takové množství teoretických znalostí a praktických dovedností, aby je mohli dále ve své kariéře profesionálně využívat. Školení jsou zaměřena na celou řadu klíčových kompetencí, které je možné uplatnit i mimo rámec který je nutný k vykonávání určité pozice, jako jsou například aktivní naslouchání, dotazování, sebepoznání, poskytování zpětné vazby a psychologické uvažování obecně. Společnost se dále zaměřuje na dovednosti v oblasti práce s motivací a hodnotami. Seberozvoj zaměstnanců chápe jako nutnou součást celého vzdělávání.



Dalším cílem společnosti je umožňovat zaměstnancům jejich interní karierní růst. Nedílnou součástí rozvojového programu je i program nástupnictví, který koncepčně umožňuje interní přesuny a povýšení, a to jak na specializované, tak na juniorní a seniorní pozice.

Organizační složka v zahraničí

Společnost nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost v roce 2021 nevynaložila žádné náklady na aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

Aktivity v oblasti životního prostředí a pracovněprávních vztazích

Společnost splňuje všechny zákonné předpisy v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích.

Zpráva o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů

Společnost nenabyla žádné vlastní akcie nebo podíly.

Zpráva o skutečnostech, které nastaly až po konci rozvahového dne

Po datu účetní závěrky dne 24. února 2022 byl vyvolán ruský konflikt na Ukrajině. Ruská invaze na Ukrajinu vyvrcholila v rusko-ukrajinskou krizi. Tato událost nemá významný přímý, ani nepřímý dopad na účetní jednotku.



PKF APOLLO AUDIT s.r.o.
7 | Strana
KA-CR
IČ: 27197310, osvědčení č. 451



Výroční zpráva společnosti Zaplo Finance s.r.o.
Rok končící 31. prosincem 2021 (v tisících Kč)

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné významné skutečnosti.

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné další významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

Čestné prohlášení

Zaplo finance s.r.o. prohlašuje, že veškeré informace a údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány.

V Praze 31. května 2022



Ing. Dušan Raška MBA
jednatel



Zpráva nezávislého auditora o ověření účetní závěrky společnosti **Zaplo Finance s.r.o. k 31. 12. 2021**

PKF APOGEO Audit, s.r.o.
Rohanské nábřeží 671/15
Recepce B
CZ186 00 Praha 8

počet stran: 4

PKF APOGEO Audit, s.r.o.

ROHAN BUSINESS CENTRE, Recepce B
Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8

IČ / 271 97 310
DIČ / CZ271 97 310

t / +420 267 997 700
w / www.apogeo.cz

1/4



Zpráva nezávislého auditora

o ověření účetní závěrky společnosti Zaplo Finance s.r.o.

Se sídlem: 5. května 1746/22, Nusle, 140 00 Praha 4

Identifikační číslo: 294 13 575

Hlavní předmět podnikání: poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru; výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Tato zpráva nezávislého auditora o ověření účetní závěrky je určena společníkovi společnosti Zaplo Finance s.r.o.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky obchodní společnosti Zaplo Finance s.r.o. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2021, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2021, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2021, přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitych podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. 12. 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2021 a peněžních toků za rok končící 31. 12. 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejicími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisům je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromázdili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá jednatel Společnosti.

PKF APOGEO Audit, s.r.o.

ROHAN BUSINESS CENTRE, Recepce B
Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8

IČ / 271 97 310
DIČ / CZ271 97 310

t / +420 267 997 700
w / www.apogeo.cz

2/4



Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost jednatele Společnosti za účetní závěrku

Jednatel Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je jednatel Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy jednatel plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydát zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:



- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnut a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnut auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti jednatel Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky jednateli a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat jednatele a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze dne 31. 05. 2022

Auditorská společnost:
 PKF APOGEO Audit, s.r.o.
 Rohanské nábřeží 671/15
 Recepce B
 CZ 186 00 Praha 8
 Oprávnění č. 451



Odpovědný auditor:
 Ing. Jaromír Chaloupka
 Oprávnění č. 2239



Uspořádání a označení
dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

R O Z V A H A
v plném rozsahu
ke dni: 31.12.2021

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s donucením daňového přiznání
za daň z příjmů

1x příslušnému finančnímu
úřadu

V tisících CZK

Rok	Měsíc	IČO
2021	12	29413575

Obchodní firma nebo jiný název
účetní jednotky

Zaplo Finance s.r.o.

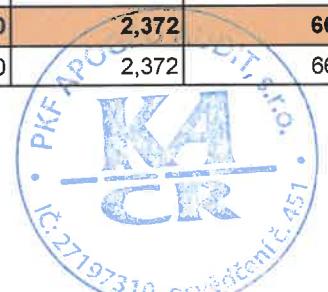
Šídlo nebo bydliště účetní
jednotky

5.května 1746/22

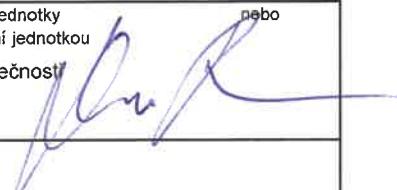
Praha

140 00

označ. a	AKTIVA b	Čís. řádku	Běžné účetní období			Minulé úč.období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM <small>(ř.2+3+37+78) = ř.1 PASIVA</small>	1	771,568	-161,625	609,943	468,858
B.	Stálá aktiva <small>(ř.4+14+27)</small>	3	197,617	-105,044	92,573	58,190
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek <small>(ř.5+6+9 až 11)</small>	4	133,140	-94,448	38,692	57,841
B.I.2.	Ocenitelná práva <small>(ř.7+8)</small>	6	114,753	-76,979	37,774	33,496
B.I.2.1.	Software	7	114,753	-76,979	37,774	33,496
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	18,033	-17,469	564	4,102
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek <small>(ř.12+13)</small>	11	354	0	354	20,243
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13	354	0	354	20,243
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek <small>(ř.15+18+19+20+24)</small>	14	64,477	-10,596	53,881	349
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	10,315	-8,204	2,111	349
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19	53,804	-2,392	51,412	0
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek <small>(ř.25+26)</small>	24	358	0	358	0
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26	358	0	358	0
C.	Oběžná aktiva <small>(ř.38+46+72+75)</small>	37	571,579	-56,581	514,998	410,003
C.II.	Pohledávky <small>(ř.47+57+68)</small>	46	439,667	-56,581	383,086	357,202
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky <small>(ř.48 až 52)</small>	47	94,660	-7,437	87,223	62,084
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48	88,998	-7,437	81,561	39,789
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	51	675	0	675	19,314
C.II.1.5.	Pohledávky ostatní <small>(ř.53 až 56)</small>	52	4,987	0	4,987	2,981
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54	4,987	0	4,987	2,981
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky <small>(ř.58 až 60)</small>	57	345,007	-49,144	295,863	295,118
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	339,062	-49,144	289,918	279,894
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní <small>(ř.62 až 67)</small>	61	5,945	0	5,945	15,224
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	64	48	0	48	12,998
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	4,307	0	4,307	1,890
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	66	1,590	0	1,590	336
C.IV.	Peněžní prostředky <small>(ř.76+77)</small>	75	131,912	0	131,912	52,801
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	76	150	0	150	83
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	77	131,762	0	131,762	52,718
D.	Časové rozlišení aktiv <small>(ř.79 až 81)</small>	78	2,372	0	2,372	665
D.1.	Náklady příštích období	79	2,372	0	2,372	665



Označ. a	PASIVA b	Čís. řádku	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM $(ř.2+23+66) = ř.1$ Aktiva	82	609,943	468,858
A.	Vlastní kapitál $(ř.3+7+15+18+21+22)$	83	253,237	152,454
A.I.	Základní kapitál $(ř.4 až 6)$	84	25,000	20,000
A.I.1.	Základní kapitál	85	25,000	20,000
A.II.	Ážio a kapitálové fondy $(ř.8+9)$	88	139,425	60,000
A.II.2.	Kapitálové fondy $(ř.10 až 14)$	90	139,425	60,000
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	91	139,425	60,000
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) $(ř.19 až 20)$	99	17,455	0
A.IV.1.	Nerozdelený zisk nebo ztráta minulých let	100	17,455	0
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) $[ř.1-(3+7+15+18+23+24+64) = ř.55(VZZ)]$	102	71,357	72,454
B. + C.	Cizí zdroje $(ř.24+29)$	104	340,140	300,354
B.	Rezervy $(ř.25 až 28)$	105	6,419	1,480
B.4.	Ostatní rezervy	109	6,419	1,480
C.	Závazky $(ř.30+45+63)$	110	333,721	298,874
C.I.	Dlouhodobé závazky $(ř.31+(34 až 41))$	111	264,557	264,557
C.I.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	119	264,557	264,557
C.II.	Krátkodobé závazky $(ř.46+(49 až 55))$	126	69,164	34,317
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	131	348	0
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	132	14,814	10,678
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	134	3,132	3,132
C.II.8.	Závazky ostatní $(ř.56 až 62)$	136	50,870	20,507
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	139	6,910	2,907
C.II.8.4.	Závazky za sociálního zabezpečení zdravotního pojištění	140	3,559	1,608
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	141	5,992	1,666
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	142	34,323	14,275
C.II.8.7.	Jiné závazky	143	86	51
D.	Časové rozlišení pasiv $(ř.67+68)$	147	16,566	16,050
D.2.	Výnosy příštích období	149	16,566	16,050

Sestaveno dne: 31.05.2022	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou Jednatel společnosti 	
Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným	Předmět podnikání Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.	Pozn:



Uspořádání a označení dle vyhlášky č. 500/2002 Sb Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového přeznamenání za daní z příjmu	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu ke dni: 31.12.2021 V tisících CZK	Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky Zaplo Finance s.r.o. Sídlo nebo bydliště účetní jednotky 5.května 1746/22 Praha 140 00
1 x příslušnému finančnímu účtu		Rok Měsíc ICO 2021 12 29413575

Označení a	TEXT b	Čís. řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	526,926	440,675
A.	Výkonná spotřeba (ř.4 až 6)	3	173,117	157,092
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	5	1,680	1,391
A.3.	Služby	6	171,437	155,701
D.	Osobní náklady (ř.10+11)	9	137,090	66,592
D.1.	Mzdové náklady	10	100,679	49,374
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady (ř.12+13)	11	36,411	17,218
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	32,775	15,373
D.2.2.	Ostatní náklady	13	3,636	1,845
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř.15+16+19)	14	-14,868	-6,873
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř.16+17)	15	25,940	27,756
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	25,940	27,756
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-40,808	-34,629
III.	Ostatní provozní výnosy (ř.21 až 23)	20	67,799	38,626
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	21	22
III.3.	Jiné provozní výnosy	23	67,778	38,604
F.	Ostatní provozní náklady (ř.25 až 29)	24	131,857	132,416
F.3.	Daně a poplatky	27	119	1
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	2,119	91
F.5.	Jiné provozní náklady	29	129,619	132,324
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) (ř.1+2-3-7-8-9-14+20-24)	30	167,529	130,074
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (ř.44+45)	43	36,882	34,615
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	36,882	34,615
VII.	Ostatní finanční výnosy	45	1,574	2,544
K.	Ostatní finanční náklady	47	6,035	4,903
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) (ř.31-34+35-38+39-42-43+46-47)	48	-41,343	-36,974
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	126,186	93,100
L.	Daň z příjmů (ř.51+52)	50	54,829	20,646
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	36,190	13,081
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	18,639	7,565
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	71,357	72,454
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	71,357	72,454
*	Čistý obrat za účetní období = I + II + III + IV + V + VI + VII	56	596,299	481,845

Sestaveno dne: 31.05.2022	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou Jednatel společnosti
Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným Předmět podnikání Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.	



Dle
vyhlášky č.
500/2002
Sb.

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

ke dni 31. prosince 2021
(v celých tisících Kč)

IČ

29413575

Název a právní forma účetní jednotky:

Zaplo Finance s.r.o.

Sídlo účetní jednotky:

5. května 1746/22

140 00

Praha

Předmět podnikání /činnosti úč. j.:

Poskytování nebo
zprostředkování spotřebitelského
úvěru

Skutečnost v účetním období

běžném minutém

52,801 58,412

PS. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období

Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	126,186	93,100
A. 1	Úpravy o nepeněžní operace	150,225	158,054
A. 1 1	Odpisy stálých aktiv a umocňování opravné položky k nabytému majetku	25,940	27,756
A. 1 2	Změna stavu opravných položek, rezerv	-39,075	-34,538
A. 1 3	Zisk z prodeje stálých aktiv	-21	-22
A. 1 4	Výnosy z podílů na zisku	0	0
A. 1 5	Vyučtované nákladové úroky s vyjmkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyučtované výnosové úroky	36,882	34,615
A. 1 6	Připadné úpravy o ostatní nepeněžní operace	126,499	130,243
A. *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	276,411	251,154
A. 2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	53,735	-81,220
A. 2 1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	18,372	-60,298
A. 2 2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	35,363	-20,922
A. 2 3	Změna stavu zásob	0	0
A. 2 4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespadajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	0	0
A. **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	330,146	169,934
A. 3	Vyplacené úroky s vyjmkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-36,882	-34,396
A. 4	Přijaté úroky	0	0
A. 5	Zaplacená daň z příjmů a domérky daně za minulá období	-18,295	-24,726
A. 6	Přijaté podíly na zisku	0	0
A. ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	274,969	110,812
Peněžní toky z investiční činnosti			
B. 1	Výdaje spojené s nabýtím stálých aktiv	-56,454	-23,619
B. 2	Příjem z prodeje stálých aktiv	21	22
B. 3	Zápojůčky a úvěry spřízněným osobám	0	0
B. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-56,433	-23,597
Peněžní toky z finančních činností			
C. 1	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	0	-25,000
C. 2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	-139,425	-67,826
C. 2 1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, ážia a fondů ze zisku.	-84,425	0
C. 2 2	Vyplacení podílů na vlastním jmenní společníkům	0	0
C. 2 3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	0	0
C. 2 4	Úhrada ztráty společníky	0	0
C. 2 5	Přímé platby na vrub fondů	0	0
C. 2 6	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené daně	-55,000	-67,826
C. ***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-139,425	-92,826
U.	Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	79,111	-5,611
KS.	Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období	131,912	52,801

Sestaveno
dne:
31.05.2022

Ing. Dušan Raška
jednatel

Podpis osoby odpovědné za sestavení (sestavil):

Ing. Markéta Jarešová
Hlavní účetní



Přehled o změnách vlastního kapitálu

ke dni: 31.12.2021

Firma:
Adresa:
IČO:
Zaplo Finance s.r.o.
5. května 1746/22, 140 00
29413575

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Ostatní kap. fondy	Ocenovací rozdíly	Ocenovací rozdíly (fuze)	Statutární fondy	Kumulovaný výsledek hospodaření	Celkem	Menshiové podíly na VK
Podáteční stav k 1.1. (minulé období)	20,000	0	60,000	-56,627	0	0	124,453	147,826	
<i>Kapitálové transakce s vlastníky</i>									
Snižení							-67,826	-67,826	
<i>Ostatní transakce</i>							0	0	
Navýšení							17,259	17,259	
Snižení				56,627			-73,886	-17,259	
VH za rok minulé období		0	60,000	0	0	0	72,454	72,454	
Konečný stav k 31.12. (minulé období)	20,000	0	60,000	0	0	0	72,454	152,454	0
<i>Kapitálové transakce s vlastníky</i>									
Rozdělení zisku - výplata							-55,000	-55,000	
<i>Ostatní transakce</i>									
Navýšení	5,000		25,621		53,804			84,425	
VH za rok (bez čné období)							71,357	71,357	
Zakostruhlení							1	1	
Konečný stav k 31.12. (bez čné období)	25,000	0	85,621	0	53,804	0	88,811	253,237	0

Sestaveno Podpis odpovědné osoby /statutární orgán/:

dne:
31.05.2022 Ing. Dušan Raška
jednatel

Ing. Markéta Jarešová
Hlavní účetní



Obsah:

1. Obecné údaje o účetní jednotce.....	3
2. Zásadní účetní postupy používané společností	5
<i>Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek.....</i>	<i>5</i>
<i>Odepisování:.....</i>	<i>6</i>
<i>Zásoby.....</i>	<i>6</i>
<i>Stanovení opravných položek a rezerv</i>	<i>6</i>
<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>6</i>
<i>Pohledávky.....</i>	<i>6</i>
<i>Přepočty cizích měn</i>	<i>6</i>
<i>Výzkum a vývoj</i>	<i>7</i>
<i>Najatý majetek</i>	<i>7</i>
<i>Daň z příjmů.....</i>	<i>7</i>
<i>Klasifikace závazků</i>	<i>7</i>
<i>Pohledávky.....</i>	<i>8</i>
<i>Účtování nákladů a výnosů.....</i>	<i>8</i>
<i>Změna účetních metod</i>	<i>8</i>
3. Doplňující informace k rozvaze	9
<i>Dlouhodobý majetek</i>	<i>9</i>
<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<i>9</i>
<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>9</i>
<i>Najatý majetek.....</i>	<i>10</i>
<i>Operativní leasing.....</i>	<i>10</i>
<i>Dlouhodobý pronájem</i>	<i>10</i>
<i>Pohledávky a závazky z obchodních vztahů</i>	<i>11</i>
<i>Časová struktura pohledávek z titulu poskytnutých úvěrů 2021 a 2020.....</i>	<i>11</i>
<i>Opravné položky k pohledávkám.....</i>	<i>12</i>
<i>Časová struktura krátkodobých závazků 2021-2020.....</i>	<i>12</i>
<i>Transakce se spřízněnými osobami</i>	<i>13</i>



Zaměstnanci společnosti.....	14
Průměrný počet zaměstnanců a osobní náklady:.....	14
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	14
Stát – daňové pohledávky a závazky.....	14
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	15
Služby	15
Daň z příjmů	16
Daň Splatná	16
Daň odložená.....	16
Závazky nevykázané v rozvaze	17
Společnost neeviduje žádné závazky nevykázané v rozvaze.....	17
Významná následná událost.....	17

1. Obecné údaje o účetní jednotce

Obchodní firma účetní jednotky:	Zaplo Finance s.r.o.
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Identifikační číslo:	294 13 575
Sídlo společnosti:	Mayhouse Office, 5. května 1746/22, Nusle, 140 00 Praha 4

Vznik a údaj o zápisu do obchodního rejstříku:

Účetní jednotka vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 25. ledna 2013 vedeného Městským soudem v Praze pod oddílem C vložkou 205150.

Předmět podnikání:

Předmětem podnikání společnosti je:

- poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru,
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Osoby podílející se 20 a více procenty na základním kapitálu 31. prosinci 2021:

- AS "4finance", Lotyšská republika 100%

Statutární orgán k 31. prosinci 2021:

Ing. Dušan Raška, MBA , jednatel společnosti

Dozorčí rada k 31. prosinci 2021:

Ewelina Beata Makowska

Marek Kujawa

Anton Metochkin (odvolán z funkce po datu účetní závěrky)

Změny a dopady zapsané v obchodním rejstříku v účetním období 2021:



V průběhu roku 2021 byly provedeny v obchodním rejstříku následující změny:

- Změna členů dozorčí rady – dne 29. června 2021 byl odvolán Paul Andrew Goldfinch a nahrazen novým členem Antonem Metochkinem.
- Změna členů statutárního orgánu – dne 18. února byl odvolán Martin Muránský.
- V souvislosti s nepeněžitým vkladem odštěpného závodu „SIA 4finance IT odštěpný závod v České republice“ došlo k navýšení základního kapitálu o 5 mil. Kč. Detailní informace podávající přehled o změnách vlastního kapitálu jsou uvedeny ve výkazu Přehled o změnách vlastního kapitálu.

Tyto změny byly k datu účetní závěrky zapsány do obchodního rejstříku.

Ostatní významné změny pro společnost v roce 2021:

V průběhu účetního období 2021 došlo v rámci restrukturalizace skupiny k významnému rozhodnutí, kdy společnost Zaplo Finance s.r.o. nabyla nepeněžitým vkladem odštěpný závod „SIA 4finance IT odštěpný závod v České republice“ s právní účinností k 01. 04. 2021. Od tohoto data společnost rozšířila svou podnikatelskou činnost o oblast vývoje a správy IT.

Organizační struktura společnosti k 31. 12. 2021:



2. Zásadní účetní postupy používané společností

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění. Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami (není-li dále uvedeno jinak), zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně, která zahrnuje cenu pořízení (vč. cla a daní), náklady na dopravu a další náklady s pořízením související.

Společnost účtuje o dlouhodobém hmotném a nehmotném majetku na majetkových účtech. Do hmotného majetku se zařazují předměty, které představují samostatné movité věci, jejichž ocenění je od 40.000,- CZK a doba použitelnosti delší než jeden rok, a do nehmotného majetku předměty, které představují samostatné nehmotné věci, jejichž ocenění je od 60.000,- CZK a mají provozně technické funkce delší než jeden rok. V následující tabulce jsou uvedeny doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Doba odpisování
Ostatní majetek a vybavení	5 let
Prostředky výpočetní techniky	3 roky
Mobilní telefony	2 roky
Zřizovací výdaje	60 měsíců
Software a ostatní nehmotný majetek	36 měsíců
Audiovizuální díla	18 měsíců

Přechodné znehodnocení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku je zohledněno tvorbou opravných položek, které jsou spolu s odpisy uvedeny ve sloupci korekce rozvahy.



Odepisování:

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek se odpisuje na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti – viz tabulka, rovnoměrně měsíčně, první odpis se uplatňuje v měsíci následujícím po datu zařazení do používání.

Zásoby

Společnost neúčtuje o zásobách. Veškeré nákupy mají povahu spotřebního materiálu, který je účtován přímo do nákladů v době jejich pořízení.

Stanovení opravných položek a rezerv

Dlouhodobý hmotný majetek

Z důvodu opatrnosti jsou tvořeny opravné položky k dlouhodobému hmotnému majetku pouze v případě, nastane-li skutečnost významného snížení hodnoty majetku.

Pohledávky

Společnost stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a věkové struktury pohledávek.

Přepočty cizích měn

Společnost používá pro přepočet transakcí v cizí měně denní kurz ČNB. V průběhu roku účtuje společnost pouze o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k poslednímu dni každého měsíce přepočítávána podle kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB. Nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny ve výsledku hospodaření.



Výzkum a vývoj

Společnost nevynakládá náklady na výzkum a vývoj.

Najatý majetek

Společnost účtuje o najatém majetku tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů rovnoměrně ve věcné a časové souvislosti po dobu trvání nájmu.

Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v první den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

V rozvaze je případná rezerva na daň z příjmů snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů, případná výsledná pohledávka je vykázána v položce Stát-daňové pohledávky.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém bude daňový závazek nebo pohledávka uplatněna.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

Klasifikace závazků

Závazky se účtují ve své nominální hodnotě.



Pohledávky

Pohledávky se účtují ve své nominální hodnotě. Dočasné snížení hodnoty pochybných pohledávek se účtuje pomocí tvorby opravných položek účtovaných na vrub nákladů, které jsou v rozvaze vykazovány ve sloupci korekce.

Účtování nákladů a výnosů

Náklady a výnosy se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž časově i věcně souvisejí. V souladu s principem opatrnosti společnost účtuje na vrub nákladů tvorbu rezerv a opravných položek na krytí všech rizik, ztrát a znehodnocení, která jsou ke dni sestavení účetní závěrky známa.

Změna účetních metod

V účetním období nedošlo k žádné změně účetních metod.



3. Doplňující informace k rozvaze

Dlouhodobý majetek

Společnost k datu účetní závěrky nevykazuje žádný dlouhodobý majetek vytvořený vlastní činností.

Dlouhodobý nehmotný majetek

	Zřizovací výdaje	Software	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2021	344	91,107	17,688	20,243	129,382
Přírůstky	0	23,646	0	3,758	27,404
Úbytky	0	0	0	-23,647	-23,647
Zůstatek k 31. 12. 2021	344	114,753	17,688	354	133,139
Oprávky					
Zůstatek k 1. 1. 2021	344	57,611	13,585	--	71,541
Odpisy	0	19,367	3,539	--	22,906
Oprávky k úbytkům	0	0	0	--	0
Zůstatek k 31. 12. 2021	344	76,978	17,124	--	94,447
Zůstatková hodnota 31. 12. 2021	0	37,775	564	354	38,692

Dlouhodobý hmotný majetek

	Výpočetní technika	Ostatní hmotný majetek	Oceňovací rozdíl k nabýtému majetku	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2021	5,976	2,528	0	0	8,504
Přírůstky	1,767	637	53,804	1,504	57,712
Úbytky	-554	-39	0	-1,146	-1,739
Zůstatek k 31. 12. 2021	7,189	3,126	53,804	358	64,477
Oprávky					
Zůstatek k 1. 1. 2021	5,916	2,239	0	--	8,155
Odpisy	391	251	2,392	--	3,034
Oprávky k úbytkům	-554	-39	0	--	-593
Zůstatek k 31. 12. 2021	5,753	2,451	2,392	--	10,596
Zůstatková hodnota 31. 12. 2021	1,436	675	51,412	358	53,881



Nárůst oceňovacího rozdílu k nabitému majetku je způsoben vkladem majetkové struktury odštěpného závodu SIA 4finance IT odštěpný závod v České republice s právní účinností k 01. 04. 2021.

Najatý majetek

Operativní leasing

Společnost má uzavřenu pouze jednu smlouvu o operativním leasingu, na základě které si pronajímá osobní automobil. Smlouva č. 140094263 byla uzavřena 3/2019 na období 36 měsíců.

Náklady týkající se operativního leasingu v roce 2021 činily 525 tis. Kč, v porovnání s předchozím rokem (2020 – 537 tis. Kč) jsou srovnatelné.

Dlouhodobý pronájem

Společnost měla v účetním období uzavřené tři smlouvy na základě dlouhodobého smluvního nájemného:

1. Kanceláře pro provozování podnikatelské činnosti v budově Mayhouse - Meziroční nárůst nákladů za nájemné je ovlivněn převzetím smluvních závazků od odštěpného závodu SIA 4finance Česká republika. Společnost Zaplo od dubna 2021 pronajímá dvě podlaží. Původní prostory společnosti Zaplo se nachází v 6NP se smluvním závazkem na dobu určitou od května 2019 do 5. května 2025. Od dubna 2021 se převzaté kancelářské prostory nachází v 5NP budovy Mayhouse s dobou nájemného do 31. května 2025.
2. Kanceláře pro účely pohotovostního záložního pracoviště byly na konci května 2021 vypovězeny.

<i>Nájemné</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Nové kancelářské prostory Mayhouse	11,229	5,232
Pohotovostní záložní pracoviště	255	307
<i>Nájemné celkem v tis. Kč</i>	<i>11,484</i>	<i>5,539</i>



Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Pohledávky z obchodních vztahů v roce 2021 činily 400 745 tis. Kč (2020: 416 124 tis. Kč). Jejichž převážnou část tvoří pohledávky z titulu poskytnutých úvěrů v částce 398 908 tis. Kč. Společnost k datu účetní závěrky vykazuje stav krátkodobých poskytnutých úvěrů se splatností do jednoho měsíce (263 715 tis. Kč) a půjčky poskytnuté na základě splátkového kalendáře (134 811 tis. Kč). Ve srovnání s loňským rokem 2020 – 415 785 tis. Kč lze konstatovat, že stav pohledávek mírně poklesl a to z důvodu sníženému počtu prodaných dlouhodobých úvěrů ve vztahu k zpřísnění požadavků v rámci ověření schopnosti splácení u žadatelů o úvěr.

Časová struktura pohledávek z titulu poskytnutých úvěrů 2021 a 2020

	2021	2020
<i>Ve splatnosti</i>		
<i>celkem</i>	278,275	246,633
<i>z toho nad 365 dní</i>	88,997	45,492
<i>z toho do 365 dní</i>	0	0
<i>Po splatnosti</i>		
<i>celkem</i>	120,633	169,152
Z toho		
I-30	34,848	45,337
31-60	16,708	29,542
61-90	13,053	11,856
91-360	52,860	71,306
361-365	3,165	11,111
Celkem	398,908	415,785

Zbylou část 1 837 tis. Kč (2020 - 339 tis. Kč) tvoří pohledávky za IT služby (1 772 tis. Kč) ostatní pohledávky (65 tis. Kč), které jsou všechny ve lhůtě splatnosti.

Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2021 činila 56 581 tis. Kč (2020 – 97 389 tis. Kč). Pokles oproti loňskému roku je způsoben snížením objemu poskytnutých dlouhodobých úvěrů, u nichž je riziko splácení vyšší, než u krátkodobých produktů. Z důvodu opatrnosti



společnost zpřísnila podmínky pro získání dlouhodobých úvěrů ve vazbě na probíhající ekonomickou situaci, která pro občany ČR nebyla příznivá v souvislosti s proběhlou pandemií. Společnosti se nadále daří vést zdravé portfolio, jehož kvalitu odráží míra vytvořených rezerv k pochybným pohledávkám, která významně poklesla oproti předchozímu roku.

Opravné položky k pohledávkám

	Opravná položka k pohledávkám
Zůstatek 31. 12. 2020	97 389
Tvorba 2021	67 986
Rozpuštění 2021	-108 794
Zůstatek 31. 12. 2021	56 581

Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 14 814 tis. Kč (2020 – 10 678 tis. Kč). Společnost k 31. 12. 2021 vykazuje závazky ve lhůtě po splatnosti starší 365 dní. Tyto závazky byly převzaty v rámci vkladu odštěpného závodu „SIA 4finance IT odštěpný závod v České republice“.

Časová struktura krátkodobých závazků 2021-2020

	2021	2020
ve splatnosti	14,423	10,370
<i>mimo skupinu</i>	7,330	4,365
<i>skupina</i>	7,093	6,005
1-60 dnů po lhůtě splatnosti	421	308
<i>mimo skupinu</i>	326	308
<i>skupina</i>	95	-
61-180 dnů po lhůtě splatnosti	0	0
<i>mimo skupinu</i>	-	-
<i>skupina</i>	-	-
181-365 dnů po lhůtě splatnosti	0	0
<i>mimo skupinu</i>	-	-
<i>skupina</i>	-	-
více než 365 po lhůtě splatnosti	-31	0
Celkem	14,814	10,678



Transakce se spřízněnými osobami

Společnost využívá služby od spřízněných stran v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Všechny významné transakce se spřízněnými osobami byly uskutečněny za běžných tržních podmínek.

V roce 2015 byla se společností 4finance S.A. uzavřena smlouva o poskytnutí dlouhodobého úvěru s max. limitem na 30 000 tis. EUR. Úvěr je úročen pevnou úrokovou sazbou na základě smluvních podmínek se splatností do 22. března 2022. Ke dni účetní závěrky společnost vykazuje závazek z dlouhodobé půjčky ve výši 264 557 tis. Kč (2020 – 264 557 tis. Kč).

Se společností A/S "4finance" byla v roce 2013 uzavřena servisní smlouva o poskytování služeb manažerského poradenství. Poskytování služeb tohoto charakteru a způsob nastavení ceny vychází ze skupinové dokumentace o převodních cenách. Náklady na tyto služby v roce 2021 činily 11 289 tis. Kč (2020 – 9 846 tis. Kč). Navýšení těchto služeb vysvětluje začlenění IT struktury do Zapla, která je taktéž podporována a řízena prostřednictvím centrály.

Dále společnost odebírala od spřízněných osob služby zahrnující především IT náklady a náklady za marketing. Přijaté IT Služby slouží k zajištění a podporu softwarových aplikací, které společnost využívá v rámci své infrastruktury (docházkový systém, účetní software, reportingové systémy). Služby spojené s údržbou systému pro evidenci poskytování půjček, pro systém vymáhání pohledávek a dalších systémů potřebných pro poskytování půjček a to vše v souladu se zákonem o úvěrech. Náklady v roce 2021 za tyto IT služby činily 29 506 tis. Kč (2020 – 44 715 tis. Kč).

Výnosy za IT služby, vývoj a podporu od spřízněných stran za období od dubna do prosince 2021 byly ve výši 67 272 tis. Kč.

Zaměstnanci společnosti

Průměrný počet zaměstnanců a osobní náklady:

	Průměrný počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
2021	108	100,679	32,775	2,794
z toho vedoucí pracovníci	8	17,781	5,059	493
2020	69	49,374	15,373	1,845
z toho vedoucí pracovníci	7	17,762	7,082	664

Od dubna 2021 společnost rozšířila svou organizační strukturu o odvětví IT, což vysvětluje nárůst počtu zaměstnanců a s tím i spojených vedoucích pracovníků.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

K 31. 12. 2021 činily závazky ze sociálního zabezpečení 2 393 tis. Kč (2020 – 1 079 tis. Kč) a zdravotního pojištění 1 166 tis. Kč (2020 – 529 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

Stát – daňové pohledávky a závazky

Celkový daňový závazek činí 5 992 tis. Kč (2020 – 1 666 tis. Kč). Z toho je závazek z titulu daně z příjmu fyzických osob v částce 1 096 tis. Kč (2020 – 1 071 tis. Kč). K rozvahovému dni společnost eviduje pohledávku z titulu zaplacené zálohy na dani z příjmů právnických osob 24 137 tis. Kč pro rok 2021 (2020 - 25 641 tis. Kč), která byla započtena s rezervou na DPPO v částce 29 033 tis. Kč. Po započtení je vykázán daňový závazek z titulu dani z příjmu právnických osob v částce 4 896 tis. Kč.

Vyměřená daňová pohledávka činní 48 tis. Kč (2020 – 12 998 tis. Kč, jednalo se o pohledávku z titulu dani z příjmu právnických osob, kde zálohy převyšovaly kalkulovanou daň).



Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb

V roce 2021 společnost rozšířila svoji podnikatelskou činnost o IT oblast. Tržby společnosti v celkové výši 526 926 tis. Kč (2020 - 440 675 tis. Kč) jsou tvořeny zejména tržbami z poplatků za prodloužení splatnosti úvěrů 235 776 tis. Kč (2020 - 237 554 tis. Kč), přijatými úroky z poskytnutých úvěrů 209 261 tis. Kč (2020 - 186 868 tis. Kč) a také nově z IT služeb ve výši 68 344 tis. Kč (za duben-prosinec 2021). Zbylá část tržeb je tvořena především sankčními poplatky, které společnost účtuje klientům v případě prodlení se splacením jejich úvěru.

Služby

Z celkové výše nákladů na služby ve výši 171 437 tis. Kč (2020 – 155 701 tis. Kč) tvoří největší podíl náklady na IT služby, marketing a provize za zprostředkování úvěrů. IT náklady zahrnují především náklady na zajištění a podporu softwarových aplikací, které společnost využívá v souvislosti se správou úvěrů, při vedení účetnictví, pro účely reportingu, apod. Marketingové náklady představují náklady za reklamu v televizi, na internetu prostřednictvím affiliate sítě, billboardových kampaní a rádií. Další významnou položkou jsou náklady za zprostředkování půjček, nájmu a IT subkontraktori.

	2021	2020
Náklady za IT služby	42,085	52,310
Náklady na reklamu a propagaci	34,259	30,489
Náklady za zprostředkování	19,534	15,931
Nájemné	11,484	5,539
Náklady za IT subkontraktori	10,608	-
Ostatní	53,467	51,432
Služby celkem	171,437	155,701

Daň z příjmů

Daň Splatná

V roce 2021 byla vyúčtovaná splatná daň z příjmu za rok 2020 ve výši 19 800 tis. Kč a zároveň rozpuštěna vytvořená rezerva z roku 2020 ve výši 12 643 tis. Kč.

V rozvaze je rezerva na daň z příjmů 2021 snížena o pohledávku ze zaplacených záloh na daň z příjmů. Vzhledem k tomu, že zaplacené zálohy (24 137 tis. Kč) nepřevyšují kalkulovanou rezervu pro rok 2021 (29 033 tis. Kč), je v tomto případě k datu účetní závěrky vykázaný daňový závazek vůči státu v částce - 4 896 tis. Kč.

Daň odložená

Odložená daňová + pohledávka/(-závazek)	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	139	183	-9 768	0	-44	17
Pohledávky	5 677	18 504	0	0	-12 827	-6 579
Rezervy	1 219	281	0	0	938	17
Dohadné položky	3 407	345	0	0	3 062	-1 011
Odložená daňová + pohledávka/(-závazek)	10 442	19 313	0	0	-8 871	-7 556

V souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů je pro výpočet odložené daně použita daňová sazba platná pro období, ve kterém bude daňový závazek nebo pohledávka uplatněna, tj. pro rok 2021 a následující je uzákoněná sazba ve výši 19%.



Závazky nevykázané v rozvaze

Společnost neeviduje žádné závazky nevykázané v rozvaze.

Významná následná událost

Po datu účetní závěrky dne 24. února 2022 byl vyvolán ruský konflikt na Ukrajině. Ruská invaze na Ukrajinu vyvrcholila v rusko-ukrajinskou krizi. Tato událost nemá významný přímý, ani nepřímý dopad na účetní jednotku.

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné další významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

Datum:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou
31. května 2022	Ing. Dušan Raška, MBA



**ZPRÁVA O VZTAZÍCH SPOLEČNOSTI ZAPLO FINANCE S. R. O.
ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2021,
PODLE § 82 A NÁSL. ZÁKONA O OBCHODNÍCH KORPORACÍCH**

Statutární orgán společnosti Zaplo Finance s. r. o., se sídlem 5. května 1746/22, Nusle, 140 00 Praha 4, IČ 294 13 575, zapsaná u Městského soudu v Praze sp. zn. C 205150 (dále též *Ovládaná osoba*), jakožto ovládané osoby zpracoval v souladu s § 82 zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních korporacích (dále jen *ZOK*) tuto zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a Osobou ovládanou a mezi osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen *Zpráva*):

I. Struktura vztahů mezi osobami

Společnost Zaplo Finance s. r. o. je vlastněna jediným společníkem, jímž je společnost AS "4finance", se sídlem LV-1046 Riga, Lielirbes iela 17A-8, Lotyšská republika; Registrační číslo: 40003991692 (dále též *Ovládající osoba*).

Do společnosti Zaplo Finance s.r.o. byl ve formě nepeněžitého vkladu vložen podnik „SIA 4finance IT odštěpný závod v České republice“ (identifikační číslo 035 63 928, se sídlem 5. května 1746/22, Nusle, 140 00 Praha 4, zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 76870). Proto v období mezi 1. dubnem 2021¹ do 30. července 2021² měla společnost dva společníky (oba byli ve vztahu k sobě sesterskými společnostmi, jednajícími ve shodě). Druhým, minoritním společníkem s podílem 20%, byla na tuto krátkou a přechodnou dobu Společnost s ručením omezeným "4finance IT", se sídlem Lotyšská republika, Riga, Lierlirbes 17A - 8, LV - 1046, registrované v rejstříku ekonomických subjektů Lotyšské republiky pod registračním číslem 40103828947.

Společnost AS "4finance" je dále plně vlastněna společností *4finance Holding S.A.* (se sídlem 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Lucembursko), ta je dále plně vlastněna společností *4finance Group S.A.* (se sídlem 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Lucembursko) a tu plně vlastní společnost *Tirona Limited* (se sídlem 15 Kallipoleos & Ifigeneias, 1 AMARAL 30, Office 202 Agios Antonios, 1055, Nicosia, Kypr).

Ovládající osoba ovládá následující společnosti:

1. *4finance AB*, se sídlem Hammarby Allé 91, 120 30, Stockholm, Švédsko; která dále vlastní dcérinou společnost:
 - a. *4finance AB* (sídlem tamtéž);
2. *4finance ApS*, se sídlem Vesterbrogade 1L, 4, 1620 København, Dánsko;

¹ Den účinnosti vkladu části podniku

² Den účinnosti fúze – oba společníci se sloučili do jednoho subjektu

Zaplo Finance s.r.o.

Mayhouse Office, 5. května 1746/22, Praha 4

zař. v obč. rejstříku u Měst. soudu v Praze, odcíl C, vložka 205150 | IČ 294 13 575

tel: 800 399 399 | 225 852 311 | www.zaplo.cz | info@zaplo.cz



3. *4finance S.A.*, se sídlem 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Lucembursko;
4. *4finance Spain Financial Services SAU*, se sídlem Street Albasanz 14, ground floor, 28037 Madrid, Španělsko;
5. *4finance UAB*, se sídlem Jonavos g. 254A, LT-44132 Kaunas, Litva;
6. *Vivus Finance sp. z o.o.* se sídlem Building B4, Żwirki i Wigury street number 16c, 02-092 Warsaw, Polsko; která dále ovládá:
 - a. *4F Services sp. Z o.o.* (se sídlem tamtéž)

(dále též *Propojené osoby*)

II. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Ovládaná osoba byla založena jako dceřiná společnost Ovládající osoby s cílem poskytovat na území České republiky krátkodobé spotřebitelské úvěry včetně zaštítění IT technologie, tj. stejné finanční produkty a IT služby jako ostatní Propojené osoby ve státech jejich podnikání. Ovládaná osoba využívá některé synergické efekty členství v koncernu *4finance*, jako je know-how mateřské společnosti, výhodnější cena některých služeb týkajících se počítačových řešení, přizpůsobení počítačových databázových informačních systémů, vč. jejich správy apod.

III. Způsob a prostředky ovládání:

Ovládání je realizováno prostřednictvím Ovládající osoby, a to zejména přímým výkonem hlasovacích práv na valné hromadě Ovládané osoby a udělování řídících pokynů v rámci koncernu.

IV. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby

Ovládaná osoba v roce 2021 uskutečnila na popud nebo v zájmu Ovládající osoby či Propojených osob tyto transakce:

- a) Poplatek za řízení a poradenství (management fee) a podpora v rámci IT infrastruktury a IT služeb spojených s údržbou softwaru užívaného pro podnikání je plněna na základě historického pokynu Ovládající osoby. Plnění bylo poskytnuto od mateřské společnosti A/S *4finance* v částce 30 230 tis. Kč.
- b) Z poskytnuté půjčky od sesterské společnosti *4finance S.A.* (Lucembursko), byly v průběhu roku řádně uhrazeny úroky ve výši 36 882 tis. Kč.

Zbylé transakce s propojenými osobami nedosáhly limitu 10% vlastního kapitálu Ovládané osoby.



V. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

- a) 4finance S.A., Lucembursko; Smlouva o úvěru (Interest Bearing Loan facility Agreement) uzavřená 15. května 2013, ve znění dodatků
- b) AS 4finance, Lotyšsko; Servisní smlouva (Service agreement No. UL-015/2013/03)

VI. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72

Všechny vztahy Ovládané osoby a Ovládající osoby či Ovládané osoby a Propojených osob byly uzavřeny a realizovány za obvyklých smluvních podmínek, přičemž sjednaná a poskytnutá protiplnění odpovídala podmírkám obvyklého obchodního styku a společnosti z těchto vztahů nevznikla žádná újma, či významné riziko či nevýhoda.

VII. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle odstavce 1 a plynoucí rizika a způsob vyrovnání případné újmy

Ze vztahů s Ovládající osobou i Propojenými osobami plynou zejména výhody, a to vzhledem k silnému ekonomickému zázemí skupiny a neplynou pro ni známá rizika.

Ve vztazích mezi Ovládanou osobou a Ovládající osobou či Propojenými osobami nedošlo k újmě podle § 71 nebo 72 ZOK.

V Praze dne 31. března 2022

Zaplo Finance s. r. o.

Ing. Dušan Raška MBA

jednatel

