

Heureka FinCo CZ a.s.

**Pololetní finanční zpráva Emitenta
za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024**

Obsah

- I. Zpráva představenstva
- II. Zkrácená mezitímní účetní závěrka

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku Společnosti za období od 1. dubna do 30. září 2024

1. Orgány Společnosti pracovaly v uvedeném složení

Složení představenstva k datu sestavení této pololetní finanční zprávy

David Chmelař (člen představenstva)

Luboš Kratochvíl (člen představenstva)

Složení dozorčí rady k 30. září 2024:

Lukáš Putna (člen dozorčí rady)

Lukáš Putna nahradil Michala Vodáka ve funkci člena dozorčí rady s účinností od 1. září 2024. Tato změna dosud nebyla zapsána do obchodního rejstříku.

2. Podnikatelská činnost a stav majetku

Vznik Společnosti dne 27. září 2019 byl účelově zaměřen na vydání cenných papírů – dluhopisů. Emise byla schválena rozhodnutím představenstva Emitenta ze dne 2. prosince 2019 a rozhodnutím dozorčí rady Emitenta ze dne 6. prosince 2019. Dluhopisům byl Centrálním depozitářem přidělen identifikační kód ISIN CZ0003523920. Zkrácený název Emise je HEUREKA 5,25/25.

Datum emise byl dne 14. února 2020, kdy došlo k upsání předpokládané celkové jmenovité hodnoty emise ve výši 2,55 miliardy Kč s možností navýšení až na 3,2 miliardy Kč, které bylo využito 9. prosince 2020. Dluhopisy nesou pevný úrokový výnos 5,25 % p.a. a jsou splatné v roce 2025. Prostředky získané emisí byly následně poskytnuty mateřské společnosti Heureka Group a.s. v rámci úvěrové smlouvy.

Stav majetku Společnosti a výsledky hospodaření zobrazuje mezitímní účetní závěrka sestavená k 30. září 2024, resp. za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024, která je součástí této pololetní finanční zprávy Emitenta.

Základní číselné údaje o hospodaření Společnosti za období od 1. dubna do 30. září 2024 a srovnání s odpovídajícím obdobím předcházejícího účetního období

Výsledkem hospodaření před zdaněním za období od 1. dubna do 30. září 2024 je zisk 17 629 tis. Kč (za období od 1. dubna do 30. září 2023: ztráta -13 328 tis. Kč). Výsledek koresponduje s očekáváním a je ovlivněn úpravami očekávaných úvěrových ztrát (opravných položek) odhadovaných v souladu s účetními pravidly k zápůjčkám poskytnutým mateřské společnosti.

V souladu s účetními pravidly Společnosti byl v mezitímním období končícím 30. září 2024 snížen odhad očekávaných úvěrových ztrát k zápůjčkám poskytnutým mateřské společnosti o 16 157 tis. Kč (za období od 1. dubna do 30. září 2023 byl zvýšen o 14 178 tis. Kč). Odhad očekávaných úvěrových ztrát (tj. opravných položek) k zápůjčkám činil 10 111 tis. Kč k 30. září 2024 (k 31. březnu 2024: 26 268 tis. Kč).

K 30. září 2024 odrážejí finanční pozici Společnosti z pohledu poskytování financování společností ve skupině Heureka Group (dále jen „Skupina“) celková aktiva Společnosti ve výši 3 047 352 tis. Kč (k 31. březnu 2024: 3 248 703 tis. Kč), z nichž dlouhodobá část tvořená odloženou daňovou pohledávkou činí 53 tis. Kč (k 31. březnu 2024: 43 tis. Kč). Krátkodobá finanční aktiva představují zejména jistinu a naběhlé úroky zápůjček poskytnutých mateřské společnosti, jejichž splatnost se odvíjí od splatnosti jistiny dluhopisů, tj. 14. února 2025 (viz také bod 7 přílohy v mezitímní účetní závěrce). Ke snížení hodnoty poskytnutých zápůjček došlo v důsledku financování odkupu části emitovaných dluhopisů. Celkové závazky Společnosti ve výši 3 024 442 tis. Kč (k 31. březnu 2024: 3 228 487 tis. Kč) tvoří převážně emitované dluhopisy. Ke snížení hodnoty celkových závazků Společnosti došlo v důsledku odkupu části emitovaných dluhopisů do vlastního portfolia.

Jelikož Společnost vznikla za účelem emise a správy dluhopisů a poskytování zápůjček společností ve Skupině a nemá žádné jiné podnikatelské aktivity, závisí její podnikání především na schopnostech společností ve Skupině splácet své závazky.

Na základě znalosti aktuální hospodářské situace společností ve Skupině dospělo vedení Společnosti k závěru, že v současné době nic nebrání splácení poskytnutých zápůjček, a tedy ani pokračování Emitenta v jeho plánované činnosti.

Očekávané hospodaření Společnosti

V následujících měsících bude Společnost pokračovat ve své primární činnosti, a to ve správě dluhopisů a zápůjček společností ve Skupině. Výnosové i nákladové úroky vycházejí z fixní úrokové míry, hlavní vliv na výsledek hospodaření tedy budou mít zejména odhady očekávaných úvěrových ztrát k poskytnutým zápůjčkám. Vedení Společnosti neočekává výraznou změnu v jejím hospodaření do února 2025, kdy dojde k úplnému splacení emitovaných dluhopisů. Ohledně další činnosti společnosti bude rozhodnuto.

Čestné prohlášení

Členové představenstva společnosti Heureka FinCo CZ a.s. prohlašují, že tato pololetní finanční zpráva podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření Emitenta za uplynulé pololetí a podle jejich nejlepšího vědomí, veškeré informace a údaje v ní obsažené odpovídají vyhlídkám budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledkům hospodaření a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány.

3. Důležitá rozhodnutí orgánu Společnosti

V období od 1. dubna do 30. září 2024 nebylo učiněno žádné rozhodnutí se zásadním vlivem na Společnost, případně její akcionáře. Rozhodnutí orgánů Společnosti se týkala běžné agendy spojené s vykonávanou činností Společnosti a plnění povinností stanovených těmto orgánům platnou legislativou a stanovami Společnosti.

V Praze, dne 5. prosince 2024



David Chmelař
Člen představenstva



Luboš Kratochvíl
Člen představenstva

Heureka FinCo CZ a.s.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví přijatými Evropskou unií

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Výkaz o úplném výsledku

<i>V tisících Kč</i>	Bod přílohy	Za období 6 měsíců od 1. dubna 2024 do 30. září 2024	Za období 6 měsíců od 1. dubna 2023 do 30. září 2023
Nakoupené služby	10	(152)	(194)
Osobní náklady	10	(67)	(67)
Provozní ztráta		(219)	(261)
Úrokové výnosy	11	86 911	87 264
Úrokové náklady	11	(83 715)	(84 000)
Ostatní finanční výnosy	11	978	-
Ostatní finanční náklady	11	(2 150)	(1 954)
Zisk/(ztráta) z úpravy očekávaných úvěr. ztrát	11	16 157	(14 177)
Čisté finanční výnosy/(náklady)		18 181	(12 867)
Zisk/(ztráta) před zdaněním		17 962	(13 128)
Náklady na daň z příjmů	9	(333)	(200)
Zisk/(ztráta) za účetní období		17 629	(13 328)
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		17 629	(13 328)

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 19 tvoří nedílnou součást této mezitímní účetní závěrky.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Výkaz o finanční pozici

V tisících Kč

	Bod přílohy	K 30. září 2024	K 31. březnu 2024
Aktiva			
Odložená daňová pohledávka	9	53	43
Dlouhodobá aktiva celkem		53	43
Zápůjčky poskytnuté mateřské společnosti	5	3 047 352	3 227 548
Ostatní aktiva	4	1 555	3 495
Peníze a peněžní ekvivalenty	3	13 327	17 617
Krátkodobá aktiva celkem		3 062 234	3 248 660
Aktiva celkem		3 062 287	3 248 703
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	6	2 000	2 000
Ostatní kapitálové fondy	6	38 000	38 000
Kumulovaná ztráta		(2 155)	(19 784)
Vlastní kapitál celkem		37 845	20 216
Závazky			
Obchodní a jiné závazky	8	186	7 439
Emitované dluhopisy	7	3 024 090	3 221 002
Závazek z titulu splatné daně		166	46
Krátkodobé závazky celkem		3 024 442	3 228 487
Závazky celkem		3 024 442	3 228 487
Vlastní kapitál a závazky celkem		3 062 287	3 248 703

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 19 tvoří nedílnou součást této mezitímní účetní závěrky.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Výkaz změn vlastního kapitálu

V tisících Kč

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Kumulovaná ztráta	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. dubnu 2023	2 000	38 000	(25 026)	14 974
Úplný výsledek hospodaření za období	-	-	(13 328)	(13 328)
Zůstatek k 30. září 2023	2 000	38 000	(38 354)	1 646
Zůstatek k 1. dubnu 2024	2 000	38 000	(19 784)	20 216
Úplný výsledek hospodaření za období	-	-	17 629	17 629
Zůstatek k 30. září 2024	2 000	38 000	(2 155)	37 845

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 19 tvoří nedílnou součást této mezitímní účetní závěrky.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Výkaz o peněžních tocích

V tisících Kč

	Bod přílohy	Za období 6 měsíců od 1. dubna 2024 do 30. září 2024	Za období 6 měsíců od 1. dubna 2023 do 30. září 2023
Zisk/(ztráta) za období před zdaněním		17 962	(13 128)
Ztráta/(Zisk) z úpravy očekávaných úvěrových ztrát	12	(16 157)	14 178
Čistý úrokový výnos		(3 196)	(3 264)
Provozní zisk/(ztráta) před změnami pracovního kapitálu		(1 391)	(2 214)
Změna stavu pohledávek z obch. vztahů a jiných aktiv		198 293	1 861
Změna stavu závazků z obch. vztahů a jiných závazků		(204 165)	(2 668)
Peníze generované z/(použité v) provozní činnosti		(7 263)	(3 021)
Vyplacené úroky		(84 000)	(84 000)
Přijaté úroky		87 186	87 264
Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost		(213)	(314)
Peněžní tok generovaný z/(použitý v) provozní činnosti		(4 290)	(71)
Čisté zvýšení (snížení) peněz a peněžních ekvivalentů		(4 290)	(71)
Stav peněz a peněžních ekvivalentů na počátku úč. období	3	17 617	11 511
Stav peněz a peněžních ekvivalentů na konci úč. období	3	13 327	11 440

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 19 tvoří nedílnou součást této mezitímní účetní závěrky.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Zkrácená příloha v mezitímní účetní závěrce

1. Všeobecné informace

Společnost Heureka FinCo CZ a.s. (dále také jen „Společnost“ nebo „Emitent“) vznikla dne 27. září 2019 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 24734. IČO společnosti je 085 55 931. LEI kód: 315700Q8656JUL23MQ19.

Hlavní činností Společnosti je emise a správa dluhopisů a poskytování zápůjček společností ve skupině Heureka Group (dále dohromady také „Skupina“).

Hospodářský rok Společnosti končí 31. březnem. Tato mezitímní účetní závěrka byla sestavena za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024. Srovnatelné údaje tokových veličin v této mezitímní účetní závěrce jsou za období od 1. dubna 2023 do 30. září 2023. Rozvahové údaje běžného období jsou uvedené k 30. září 2024 a srovnatelné údaje k 31. březnu 2024. Údaje v této mezitímní účetní závěrce nebyly ověřené auditorem.

Výroční a pololetní zprávy se zveřejňují v elektronické podobě na webové stránce Společnosti www.heureka.group, sekce O nás, část Pro investory.

Sídlo společnosti

Karolinská 706/3
Karlín, 186 00 Praha 8
Česká republika

Orgány společnosti k datu sestavení této účetní závěrky

Představenstvo

David Chmelař (člen)
Luboš Kratochvíl (člen)

Dozorčí rada

Lukáš Putna (člen)

Lukáš Putna nahradil Michala Vodáka ve funkci člena dozorčí rady s účinností od 1. září 2024. Tato změna dosud nebyla zapsána do obchodního rejstříku.

Způsob jednání za Společnost

Členové představenstva mohou zastupovat společnost ve všech záležitostech, a to tak, že za společnost jednají navenek jménem společnosti vždy společně dva členové představenstva.

Pravomoci statutárního orgánu

Představenstvo je statutárním orgánem Emitenta. Představenstvu přísluší obchodní vedení Emitenta a všechna další působnost, kterou stanoví, zákon nebo rozhodnutí orgánu veřejné moci nesvěřuje jinému orgánu Emitenta.

Představenstvo zajišťuje řádné vedení účetnictví, předkládá valné hromadě ke schválení účetní závěrku a v souladu se stanovami také návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty. Představenstvo má dva členy, které volí a odvolává valná hromada. Funkční období člena představenstva je pět let. Pracovní adresa členů představenstva je sídlo Emitenta.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Představenstvo se při své činnosti řídí obecně závaznými právními předpisy, rozhodnutími a pokyny valné hromady, pokud jsou v souladu s právními předpisy a stanovami, jakož i svými rozhodnutími.

Pravomoci kontrolního orgánu

Dozorčí rada je nejvyšším kontrolním orgánem Společnosti. Dohlíží na výkon působnosti představenstva a na činnost Společnosti. Dozorčí rada společnosti má jednoho člena, kterého volí a odvolává valná hromada. Délka funkčního období člena dozorčí rady je pět let.

Valná hromada

Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti.

Do působnosti valné hromady náleží rozhodování o otázkách, které zákon nebo stanovы Společnosti zahrnují do působnosti valné hromady. Do působnosti valné hromady náleží též:

- a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- b) rozhodování o pachtu závodu společnosti nebo jeho části tvořící samostatnou organizační složku,
- c) udělování pokynů představenstvu a schvalování zásad činnosti představenstva, nejsou-li v rozporu s právními předpisy. Valná hromada může zejména zakázat členovi představenstva určité právní jednání, je-li to v zájmu společnosti, a
- d) jmenování a odvolání likvidátora, schvalování smlouvy o výkonu funkce a plnění podle § 61 ZOK.

Společnost má jediného akcionáře, a proto se nekoná valná hromada a její působnost v rozsahu stanoveném stanovami vykonává tento jediný akcionář. Rozhodnutí přijaté v působnosti valné hromady doručí akcionář buď k rukám jakéhokoliv člena představenstva, nebo na adresu sídla společnosti.

Valná hromada rozhoduje usnesením. Valná hromada je schopna se usnášet, pokud jsou přítomni akcionáři vlastníci akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu Společnosti.

Členové správního a dozorčího orgánu prohlašují, že nedošlo k žádnému střetu zájmů. Žádná z osob není v zaměstnaneckém poměru k Emitentovi. Členové správních a dozorčích orgánů neobdrželi žádné finanční ani nefinanční odměny spojené s výkonem jejich funkce.

Výbor pro Audit Společnosti

Výbor pro audit Společnosti má tři nezávislé a odborně způsobilé členy:

Ing. Jan Švedůk	předseda výboru pro audit
Ing. Peter Lukáč	člen výboru pro audit
Ing. Lukáš Putna	člen výboru pro audit

Lukáš Putna nahradil Michala Vodáka ve funkci člena výboru pro audit s účinností od 1. září 2024.

Postavení a působnost výboru pro audit

Hlavním účelem výboru pro audit je dohled nad procesem sestavování účetní závěrky a systémem účinnosti vnitřní kontroly. Dále výbor pro audit odpovídá za dohled nad procesem řízení rizik.

Aniž jsou dotčeny povinnosti členů představenstva a dozorčí rady Společnosti, člen výboru pro audit vykonává zejména tyto činnosti:

- a) sleduje účinnost vnitřní kontroly, systému řízení rizik,
- b) sleduje účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost, je-li funkce vnitřního auditu zřízena,

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

- c) sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a předkládá dozorčí radě nebo valné hromadě Společnosti doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
- d) doporučuje auditora dozorčí radě Společnosti s tím, že toto doporučení řádně odůvodní. Ve svém doporučení Výbor pro audit uvádí, že jeho doporučení nebylo vystaveno vlivu třetí strany a že nepodléhá žádnému smluvnímu ujednání uzavřenému mezi společností a třetí stranou, které by omezovalo výběr subjektu provádějícího povinný audit;
- e) posuzuje nezávislost statutárního auditora a poskytování neauditorských služeb Společnosti auditorem; v případě zjištění konfliktu zájmů informuje výbor pro audit dozorčí radu Společnosti;
- f) projednává s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit;
- g) sleduje proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky Společnosti;
- h) vyjadřuje se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu podle příslušných ustanovení ZoA;
- i) posuzuje, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným statutárním auditorem vykonávajícím auditorskou činnost vlastním jménem a na vlastní účet nebo auditorskou společností podle čl. 4 odst. 3 první pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014;
- j) informuje dozorčí radu Společnosti o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu;
- k) informuje dozorčí radu Společnosti, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví;
- l) rozhoduje o pokračování provádění povinného auditu auditorem podle čl. 4 odst. 3 druhý pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014;
- m) schvaluje poskytování jiných neauditorských služeb (může vydat pokyny ohledně poskytování zakázaných neauditorských služeb auditorem); a
- n) vykonává další působnost v souladu se ZoA nebo přímo použitelným předpisem Evropské unie.

Jednání výboru pro audit se účastní členové výboru pro audit. Členové výboru mohou na jednání přizvat i další osoby, pokud to považují za vhodné. Výbor je usnášeníschopný, jestliže je na zasedání přítomna nadpoloviční většina členů výboru.

Členy výboru pro audit jmenuje a odvolává valná hromada Společnosti. Funkční období člena výboru pro audit je stanoveno na pět let.

Kromě členů výboru pro audit nemá Emitent zaveden žádný systém odměňování, protože Společnost nemá žádné zaměstnance a ani osoby s řídicí pravomocí nemají z titulu své funkce nárok na žádné odměny. Odměna členům výboru pro audit je sjednaná na základě smlouvy o výkonu funkce a ve fixní výši.

Emitent při řízení firmy vychází z požadavků na správu a řízení společnosti, které stanoví obecně závazné právní předpisy České republiky, zejména Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) a zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví a další platné právní normy.

Společnost vzala na vědomí Kodex správy a řízení společností ČR (dále jen „Kodex“) vytvořený Institutem členů správních orgánů v roce 2018, který tvoří soubor doporučení a není obecně závazný. Pravidla stanovená v Kodexu se v určité míře překrývají s požadavky kladenými na správu a řízení obecně závaznými předpisy

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

České republiky, proto lze říci, že Emitent některá pravidla stanovená v Kodexu ke dni vyhotovení účetní závěrky fakticky dodržuje, nicméně Kodex výslovně do své správy a řízení jako celek neimplementoval.

Politika rozmanitosti

Vedení Společnosti neuplatňuje politiku rozmanitosti, nicméně při obsazování pozic ve svých orgánech přistupuje ke všem kandidátům nezaujatě, bez ohledu na jejich věk, pohlaví, náboženské vyznání, etnický původ, národnost, sexuální orientaci, zdravotní postižení, víru nebo světový názor, a posuzuje výlučně jejich schopnosti a odbornou zdatnost. Vedení Společnosti věří, že dynamický přístup, nevázaný na pevně stanovené kvóty, vede k výběru těch nejkvalitnějších kandidátů a nejlépe zajistí naplňování jejich podnikatelských cílů. Společnost důsledně dodržuje veškeré požadavky plynoucí ze zákona č. 198/2009 Sb., o rovném zacházení a o právních prostředcích ochrany před diskriminací.

Jediným akcionářem Společnosti k 30. září 2024 je:

	Podíl na základním kapitálu		Hlasovací práva
	v tis. Kč	v %	v %
Heureka Group a.s.	2 000	100	100
Celkem	2 000	100	100

Akcionáři mateřské společnosti Heureka Group a.s. k 30. září 2024 jsou:

	Podíl na základním kapitálu		Hlasovací práva
		v %	v %
EC Investments a.s.	50		50
BONAK a.s.	50		50
Celkem	100		100

Uvedení akcionáři společnost Heureka Group a.s. neovládají, a to ani samostatně ani společně. Kontrola Emitenta osobami nepřímými ovládajícími je založená na podílu na hlasovacích právech, který odpovídá podílu na základním kapitálu společnosti. Osoby nepřímými ovládající vykonávají dohled nad řízením společnosti prostřednictvím své účasti na valné hromadě mateřské společnosti Heureka Group a.s. Opatření na zabezpečení, aby kontrola nebyla zneužívána, vyplývají ze všeobecně závazných právních předpisů.

Konečnými ovládajícími osobami jsou paní Renáta Kellnerová s rodinou a pan Daniel Křetínský.

Organizační struktura

Jediný akcionář, společnost Heureka Group a.s. (dále také „Heureka“), je akciová společnost se sídlem Karolinská 706/3, Karlín, 180 00 Praha 8, Česká republika. Hlavním předmětem podnikání Heureka je provozování webových portálů pro porovnávání cen v České republice a na Slovensku.

Společnost je přímo vlastněna a ovládána společností Heureka Group a.s. a je tak součástí skupiny Heureka Group, za níž je sestavována konsolidovaná účetní závěrka dle českých účetních předpisů. Konsolidovaná

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

účetní závěrka je součástí výroční zprávy mateřské společnosti Heureka Group a.s. a spolu s pololetní konsolidovanou účetní závěrkou se zveřejňují na webových stránkách Emitenta.

Heureka FinCo CZ a.s. je finančně závislá na mateřské společnosti Heureka Group a.s., jelikož veškeré výnosy jsou spojeny s mateřskou společností.

Za dluhy Emitenta z dluhopisů Společnosti se ve formě finanční záruky podle českého práva zaručily přízněné společnosti Heureka Group a.s., Česká republika, Online Comparison Shopping Kft., Maďarsko, a CENEJE d.o.o., Slovinsko.

Emitent neprovádí žádnou investiční činnost a existuje výlučně s cílem realizace emise dluhopisů. Hlavním předmětem jeho činnosti je poskytování zápůjček společností ve skupině Heureka Group. Emitent používá příjmy z dluhopisů na poskytnutí financování společností ze Skupiny. Jediným zdrojem příjmů Emitenta jsou splátky zápůjček od společností ze Skupiny. Finanční a ekonomická situace Emitenta, jeho podnikatelská činnost, postavení na trhu a schopnost plnit dluhy z dluhopisů závisí na schopnosti jeho dlužníků řádně a včas plnit svoje dluhy vůči Emitentovi. Pokud nebude jakýkoliv dlužník schopen řádně a včas splnit své splatné dluhy vůči Emitentovi, může to mít negativní vliv na finanční a ekonomickou situaci Emitenta, jeho podnikatelskou činnost a schopnost Emitenta plnit dluhy z Dluhopisů.

Společnosti nejsou známy žádné důvody, že by bylo závislosti na skupině Heureka Group zneužíváno.

Základní číselné údaje o hospodaření Společnosti za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 a srovnatelné údaje za předcházející období od 1. dubna 2023 do 30. září 2023

Výsledkem hospodaření před zdaněním za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 je zisk 17 629 tis. Kč (za období od 1. dubna 2023 do 30. září 2023: ztráta 13 328 tis. Kč). Výsledek koresponduje s očekáváním a je ovlivněn úpravami očekávaných úvěrových ztrát (resp. opravných položek) odhadovaných k zápůjčkám poskytnutým mateřské společnosti (viz bod 12. Postupy řízení rizik a zveřejňování informací).

Celková aktiva Společnosti ve výši 3 062 287 tis. Kč (k 31. březnu 2024: 3 248 703 tis. Kč) odrážejí finanční pozici z pohledu poskytování financování společností ve Skupině.

Významná soudní řízení

Společnost není účastníkem žádného soudního sporu ani arbitrážního řízení. Během účetního období nebyla ani žádná soudní či arbitrážní řízení ukončena.

Významné smlouvy

Společnost neuzavřela žádnou smlouvu mimo své běžné podnikání, z které by kterémukoliv členovi skupiny Heureka Group plynul jakýkoli závazek nebo nárok, které jsou ke konci účetního období pro Skupinu významné.

Majetkové účasti, které zakládají rozhodující vliv Společnosti

Společnost nemá žádné majetkové účasti.

Údaje o očekávané hospodářské situaci v příštím pololetí

Společnost bude v následujících měsících pokračovat ve své primární činnosti, a to ve správě dluhopisů a zápůjček společností ve skupině Heureka Group. Vedení Společnosti neočekává žádné významné změny či externí vlivy do února 2025, kdy dojde k úplnému splacení emitovaných dluhopisů. Ohledně další činnosti společnosti bude rozhodnuto.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

2. Východiska pro sestavení individuální mezitímní účetní závěrky

(a) Prohlášení o shodě a východiska sestavení

Tato mezitímní účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními účetními standardy (IAS) a Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS), které vydává Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a které byly přijaty Evropskou unií.

Tato mezitímní účetní závěrka je nekonsolidovaná a byla sestavena ve zkráceném rozsahu dle požadavků IAS 34. Mezitímní účetní závěrka tak neobsahuje všechny informace požadované při sestavení roční účetní závěrky a měla by být čtena v úzké návaznosti na účetní závěrku sestavenou k 31. březnu 2024.

Tato mezitímní účetní závěrka je sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky („going concern“) s použitím metody historických cen, není-li stanoveno využití reálného ocenění.

(b) Funkční a prezentační měna

Funkční a prezentační měnou Společnosti je česká koruna („Kč“). Veškeré finanční informace uvedené v Kč jsou zaokrouhleny na jednotky tisíců, není-li uvedeno jinak.

(c) Vykazování podle segmentů

Veškeré výnosy byly realizovány na území České republiky a Společnost nedělí svou činnost do různých provozních segmentů. Většina výnosů je finančního charakteru – viz bod 11. Finanční výnosy a náklady, zisk/(ztráta) z finančních nástrojů.

(d) Změny účetních metod

Tato mezitímní účetní závěrka byla sestavena za použití stejných účetních zásad, které byly uplatněny v účetní závěrce k 31. březnu 2024.

Od 1. dubna 2024 Společnost vzala v úvahu níže uvedené novelizace IFRS s účinností od 1. ledna 2024, přičemž žádná z nich neměla významný dopad na mezitímní účetní závěrku Společnosti:

- IAS 1 *Sestavení a prezentace účetní závěrky – Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé*
- IAS 1 *Dlouhodobé závazky s kovenanty*
- IFRS 16 *Závazky z leasingu ve zpětném leasingu*
- IAS 7 a IFRS 7 *Ujednání financující dodavatele*
- IAS 12 *Daně ze zisku: Mezinárodní daňová reforma – Pravidla pro pilíř II*

Před datem schválení této mezitímní účetní závěrky byly zveřejněny následující novelizace, které Společnost analyzovala a neočekává jejich materiální dopady:

- IAS 21 *Chybějící směnitelnost* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. ledna 2025)
- IFRS 9 *Finanční nástroje* a IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejnění nazvaná Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. ledna 2026)
- *Výročního zlepšení IFRS, část II* zahrnující novelizace IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. ledna 2026)
- IFRS 18 *Prezentace a zveřejnění v účetní závěrce* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. ledna 2027)
- IFRS 19 *Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. ledna 2027)

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

(e) Sezónnost

Vzhledem ke skutečnosti, že jediným zdrojem příjmů Společnosti jsou splátky zápůjček od společností ze Skupiny, není její podnikání ovlivněno sezonními vlivy.

Vliv sezónnosti lze vyhodnotit na úrovni celé Skupiny, která podniká v segmentu e-commerce. Tento segment podléhá sezónním výkyvům v důsledku cyklického vývoje poptávky spotřebitelů v průběhu roku. Z historických zkušeností je vrchol poptávky v druhé polovině roku. Ve fiskálním roce, který končil 31. března 2024, činily konsolidované tržby Skupiny za prvních 6 měsíců 931 690 tis. Kč, tj. 43 % celkových konsolidovaných ročních tržeb 2 168 401 tis. Kč (o rok dříve 852 498 tis. Kč, tj. 42 % z celkových 2 019 045 tis. Kč). Další informace týkající se hospodaření Skupiny lze nalézt v konsolidované účetní závěrce společnosti Heureka Group a.s.

(f) Klíčové úsudky

Vedení Společnosti nečelilo žádným zásadním úsudkům, které by měly významný vliv na účetní závěrku a prezentaci informací o finanční situaci a výkonnosti Společnosti s výjimkou níže uvedených bodů:

Makroekonomický vývoj

Poslední tři roky byly spojené s negativním makroekonomickým vývojem, a to nejen v rámci ČR, ale celé Eurozóny, přičemž se jedná konkrétně o vyšší míru inflace, výrazný růst cen energií a dalších zdrojů, včetně omezení jejich dostupnosti, růst úrokových sazeb apod. Tento vývoj se do určité míry dotýká i Společnosti, ale vzhledem k fixní úrokové sazbě emitovaných dluhopisů, na něž jsou navázané úrokové sazby poskytnutých půjček, jsou jeho dopady v maximální možné míře eliminovány. V účetní závěrce Společnosti se dopady makroekonomického vývoje projevují zejména ve formě úpravy výše opravné položky k poskytnutým půjčkám.

Vedení Společnosti bude nadále sledovat makroekonomický vývoj a možné souvislosti, které by případně měly dopad do účetní závěrky, aby na ně bylo včas reagováno.

Klimatické změny

Vedení Společnosti při sestavení účetní závěrky posoudilo nejistotu související s klimatickými změnami, které obecně mohou mít dopad na účetní odhady a předpoklady, které účetní jednotky činí při sestavování účetních závěrek, při uznávání a oceňování aktiv a dluhů a při odhadování očekávaného podnikatelského vývoje. Z charakteru podnikatelské činnosti Společnosti vyplývá, že Společnost není přímo ovlivněna ve své existenci a činnosti klimatickými změnami a narůstajícími povinnostmi, které jsou uvalovány na podniky, v této oblasti. Vedení Společnosti bude nadále sledovat vývoj regulace spadající do širší oblasti udržitelnosti a vyhodnotí-li přímý dopad na Společnost a její činnost, dojde k adekvátní reakci při sestavování budoucích účetních závěrek.

3. Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze v bankách ve výši 13 327 tis. Kč k 30. září 2024 (k 31. březnu 2024: 17 617 tis. Kč) představují hotovost na běžných bankovních účtech.

Peníze jsou drženy u banky – UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – s dlouhodobým úvěrovým ratingem „A3“ a stabilním výhledem od Moody's. S ohledem na posouzení úvěrového rizika publikované externími agenturami považuje vedení Společnosti možné riziko znehodnocení peněžních prostředků

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

uložených u banky za velmi nízké, a v důsledku vyhodnotilo očekávané úvěrové ztráty odhadované k zůstatkům bankovních účtů za nemateriální.

4. Obchodní pohledávky a ostatní aktiva

Ostatní aktiva zahrnují náklady příštích období ve výši 1 555 tis. Kč (k 31. březnu 2024: 3 495 tis. Kč) představující tu část ročních agent fees, která souvisí s následujícím účetním obdobím.

5. Poskytnuté zápůjčky

V tis. Kč

	K 30. září 2024	K 31. březnu 2024
Finanční aktiva		
Zápůjčky poskytnuté mateřské společnosti	3 057 463	3 253 816
Očekávané úvěrové ztráty	(10 111)	(26 268)
Celkem	3 047 352	3 227 548

Zůstatek poskytnutých zápůjček představuje sumu jistin nezajištěných zápůjček poskytnutých mateřské společnosti, jejichž splatnost je 14. února 2025 a odvíjí se od splatnosti jistiny dluhopisů, viz také bod 7 - Emitované dluhopisy, a naběhlých úroků k těmto zápůjčkám, jež jsou splatné pololetně. Závazek mateřské společnosti z titulu těchto zápůjček je nadřazený závazkům mateřské společnosti z titulu úvěrů poskytnutých PPF bankou a J&T Bankou.

Podrobné informace o zápůjčkách poskytnutých mateřské společnosti jsou uvedeny v následující tabulce:

<i>V tis. Kč</i>	Jistina	Naběhlý úrok	Očekávané úvěrové ztráty	Splatnost	Efektivní úroková sazba (%)
K 30. září 2024					
Zápůjčka 2020-2	3 004 000	21 247	(10 005)	12.2.2025	5,4
Zápůjčka 2020-7	32 000	216	(106)	12.2.2025	5,4
Celkem	3 036 000	21 463	(10 111)	-	-
K 31. březnu 2024					
Zápůjčka 2020-2	3 200 000	21 600	(26 008)	12.2.2025	5,4
Zápůjčka 2020-7	32 000	216	(260)	12.2.2025	5,4
Celkem	3 232 000	21 816	(26 268)	-	-

Poskytnutá zápůjčka 2020-2 byla v mezitímním období částečně splacena a přijaté peněžní prostředky byly použity k nákupu vlastních dluhopisů.

Úroková sazba

Při poskytnutí zápůjčky mateřské společnosti nevznikly Společnosti žádné dodatečné náklady či výnosy, které by měly být zahrnuté ve výpočtu efektivní úrokové míry, z toho důvodu je nominální úroková míra rovna efektivní.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Znehodnocení finančních aktiv

Společnost je vystavena koncentrovanému úvěrovému riziku, které plyne ze zápůjčky poskytnuté mateřské společnosti. Více informací o hodnocení úvěrového rizika je uvedeno v bodu 12. Postupy řízení rizik a zveřejňování informací.

Informace o reálné hodnotě

Následující tabulka uvádí reálnou hodnotu úročených poskytnutých zápůjček vykazovaných v amortizované pořizovací ceně:

V tis. Kč	K 30. září 2024		K 31. březnu 2024	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Zápůjčka 2020-2	3 015 242	2 988 233	3 195 592	3 048 054
Zápůjčka 2020-7	32 110	31 791	31 956	30 481
Celkem	3 047 352	3 020 024	3 227 548	3 078 535

Reálná hodnota poskytnutých zápůjček byla stanovena pouze pro účely zveřejnění jako současná hodnota očekávaných smluvních peněžních toků diskontovaných za použití úrokové sazby aktualizované k rozvahovému dni. Odhad diskontní sazby vychází z konstrukce úrokové sazby (bezriziková úroková sazba a úvěrová přírážka) stanovené k okamžiku poskytnutí půjčky s aktualizací na výši bezrizikové úrokové sazby platné k rozvahovému dni. Základem odhadu bezrizikové úrokové sazby je úroková sazba pro vládní dluhopisy, neboť úroková sazba zápůjček je odvozena od úrokové sazby emitovaných dluhopisů s úpravou o rizikové přírážky. Vzhledem k převzetí tržní kotace úrokové sazby, nikoliv její determinace pomocí oceňovacích modelů, je uváženo ocenění reálnou hodnotou na úrovni 2 v obou účetních obdobích.

6. Vlastní kapitál

(a) Základní kapitál

Schválený, emitovaný a plně splacený základní kapitál byl k 30. září 2024 i k 31. březnu 2024 tvořen 100 kmenovými akciemi o jmenovité hodnotě 20 000 Kč za akcii.

Kmenové akcie představují podíl ve výši 100 % na základním kapitálu společnosti Heureka FinCo CZ a.s. S kmenovými akciemi nejsou spojena žádná zvláštní práva a povinnosti.

Práva a povinnosti spojené s kmenovými akciemi na jméno jsou definovány v zákoně o obchodních korporacích (zákon č. 90/2012 Sb., v platném znění) a ve stanovách Společnosti akcionáři nejsou omezeni ve svých právech spojených s akciemi ani na výplatě dividendy.

Akcionáři mají právo obdržet dividendy a na valné hromadě Společnosti mají k dispozici 1 hlas na akcii o jmenovité hodnotě 20 000 Kč.

K 30. září 2024 i k 31. březnu 2024:

	Počet akcií	Vlastnický podíl	Hlasovací práva
Heureka Group a.s.	100	100 %	100 %
Celkem	100	100 %	100 %

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

(b) Ostatní kapitálové fondy

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny příplatkem mimo základní kapitál Společnosti ve výši 38 000 tis. Kč, který byl Společnosti uhrazen v srpnu 2020.

7. Emitované dluhopisy

V tis. Kč

	K 30. září 2024	K 31. březnu 2024
Vydané dluhopisy	3 221 000	3 221 000
Vlastní dluhopisy	-196 910	-
Nevyplacené úroky	-	2
Celkem	3 024 090	3 221 002

Společnost v mezitímním období nakoupila 19 560 kusů emitovaných dluhopisů, které výše prezentuje jako vlastní dluhopisy.

Vydané dluhopisy v amortizované ceně

Podrobné informace o vydaných dluhopisech jsou v tis. Kč uvedeny v tabulce níže:

	ISIN	Jistina	Naběhlý úrok	Účetní hodnota	Splatnost	Efektivní úroková sazba (%)
<i>K 30. září 2024 a k 31. březnu 2024</i>						
Dluhopisy	CZ0003523920	3 200 000	21 000	3 221 000	14.2.2025	5,25

Úroková sazba

S emisí bondů Společnosti nevznikly žádné dodatečné náklady, které by měly být zahrnuté ve výpočtu efektivní úrokové míry, z toho důvodu je nominální úroková míra rovna efektivní.

Dluhopisy HEUREKA 5,25/25 (ISIN CZ0003523920)

Dluhopisy Společnosti byly emitované 14. února 2020 v předpokládané celkové jmenovité hodnotě emise do 2 550 000 tis. Kč a s možností navýšení až do výše 3 200 000 tis. Kč, které bylo využito 9. prosince 2020.

Jsou kótované na pražské burze cenných papírů a splatné v roce 2025 (dále také „Dluhopisy 2025“). Dluhopisy 2025 jsou úročeny pevnou úrokovou sazbou 5,25 % p.a., přičemž úrokové výnosy jsou vyplácené za výnosové období pololetně zpětně, vždy k 14. únoru a k 14. srpnu každého roku. Celková nominální částka upsaných dluhopisů k 30. září 2024 i 31. březnu 2024 činila 3 200 000 tis. Kč.

S Dluhopisy 2025 je spojeno zejména právo na výplatu jmenovité hodnoty ke dni konečné splatnosti dluhopisů a právo na vyplacení výnosu ke dnům výplaty výnosu. S dluhopisy je dále spojeno právo vlastníků dluhopisů žádat o předčasné splacení dluhopisů za podmínek uvedených v kapitole Emisní podmínky dluhopisů při porušení tam stanovených povinností Emitenta a v případech stanovených zákonem. S Dluhopisy je také spojeno právo zúčastnit se a hlasovat na schůzích vlastníků dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se zákonem o dluhopisech a emisními podmínkami.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Společnost může Dluhopisy 2025 kdykoliv za jakoukoliv cenu odkoupit na trhu nebo jinak. K 30. září 2024 Společnost nakoupila 19 560 kusů vlastních dluhopisů, které hodlá držet do splatnosti. Pokud nedojde k předčasnému splacení (možnost, o níž Společnost v současné chvíli neuvažuje), splatí Společnost jistinu Dluhopisů 2025 jednorázově dne 14. února 2025.

Dluhopisy zakládají přímé, obecné, nepodmíněné a nepodřízené dluhy Emitenta zajištěné finanční zárukou vystavenou spřízněnými společnostmi Heureka Group a.s., Online Comparison Shopping Kft. a Ceneje d.o.o.

Emitent a všechny významné společnosti skupiny Heureka Group dodržují a do doby úplného splacení dluhů z Dluhopisů budou dodržovat povinnosti stanovené v Prospektu dluhopisů.

Informace o reálné hodnotě

Následující tabulka uvádí reálnou hodnotu úročených emitovaných dluhopisů (bez ponížení o hodnotu vlastních dluhopisů) vykazovaných v amortizované ceně v tisících Kč:

		K 30. září 2024		K 31. březnu 2024	
	ISIN	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Dluhopisy 2025	CZ0003523920	3 221 000	3 168 000	3 221 000	3 104 000
Celkem		3 221 000	3 168 000	3 221 000	3 104 000

Reálná hodnota vydaných dluhopisů byla stanovena na úrovni 1 v obou účetních obdobích a představuje kótovanou cenu dluhopisu na Burze cenných papírů Praha k rozvahovému dni.

8. Obchodní a jiné závazky

V tis. Kč

	K 30. září 2024	K 31. březnu 2024
Obchodní závazky	13	82
Jiné závazky	173	7 357
Celkem	186	7 439
<i>Dlouhodobé</i>	-	-
<i>Krátkodobé</i>	186	7 439
Celkem	186	7 439

Obchodní ani jiné závazky nebyly k 30. září 2024 ani k 31. březnu 2024 zajištěny.

Riziko likvidity, kterému je Společnost vystavena v souvislosti se závazky z obchodních vztahů a jinými závazky, je popsáno v bodu 12. Postupy řízení rizik a zveřejňování informací.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

9. Daň z příjmů

(a) Náklad na daň z příjmů

Za mezitímní období celkový náklad na daň z příjmu tvoří:

<i>V tis. Kč</i>	1.4.-30.9.2024	1.4.-30.9.2023
Splatný daňový náklad	343	210
Odložený daňový náklad/(výnos)	(10)	(10)
Daň z příjmu celkem	333	200

(b) Sesouhlasení daně a efektivní daňová sazba

V tis. Kč

	1.4.-30.9.2024	1.4.-30.9.2023
Zisk/(ztráta) před zdaněním	17 629	(13 128)
Sazba daně	21 %	19 %
Daňový náklad vypočtený z výsledku hospodaření	3 702	(2 494)
Daňový dopad nezdaniitelných nákladů/(výnosů)	4 035	2 294
Celkový daňový náklad	(333)	(200)
<i>Efektivní daňová sazba</i>	<i>1,89 %</i>	<i>1,52 %</i>

(c) Odložená daň

K 30. září 2024 vykázala Společnost odloženou daňovou pohledávku ve výši 53 tis. Kč v souvislosti s dohadnými položkami – závazky (43 tis. Kč k 31. březnu 2024).

10. Provozní náklady

<i>V tis. Kč</i>	1.4.-30.9.2024	1.4.-30.9.2023
Náklady na statutární audit	140	148
Osobní náklady	67	67
Ostatní provozní náklady	12	46
Celkem	219	261

Odměna statutárnímu auditorovi činí 140 tis. Kč (za minulé období: 148 tis. Kč) a představuje odměnu za audit statutární závěrky Společnosti. Neauditní služby Společnosti nebyly auditorem v daném období poskytnuty.

Osobní náklady představují odměny členům výboru pro audit. Společnost nemá žádné zaměstnance.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

11. Finanční výnosy a náklady, zisk/(ztráta) z finančních nástrojů

<i>V tis. Kč</i>	1.4.-30.9.2024	1.4.-30.9.2023
Úrokové výnosy	86 911	87 264
Úrokové náklady	(83 715)	(84 000)
Čistý úrokový výnos	3 196	3 264
Zisk/(ztráta) z úpravy očekávaných úvěr. ztrát	16 157	(14 177)
Zisk/(ztráta) z finančních nástrojů	19 353	(10 913)
Ostatní finanční výnosy	978	-
Ostatní finanční náklady	(2 150)	(1 954)
Čisté finanční výnosy/(náklady)	(18 181)	(12 867)

Úrokové výnosy se vztahují k půjčkám poskytnutým mateřské společnosti (viz bod 5 výše) a úrokové náklady k emitovaným dluhopisům (viz bod 7 výše).

12. Postupy řízení rizik a zveřejňování informací

V tomto oddílu jsou popsána finanční a provozní rizika, jimž je Společnost vystavena, a způsoby, jimiž tato rizika řídí. Nejdůležitějšími finančními riziky jsou pro Společnost úvěrové riziko a riziko likvidity.

(a) Úvěrové riziko

Úvěrové riziko je riziko finanční ztráty, která hrozí, jestliže protistrana v transakci s finančním nástrojem nesplní své smluvní závazky. Toto riziko vzniká především v oblasti zápůjček, jelikož Společnost poskytla zápůjčku mateřské společnosti Heureka Group a.s. Společnost individuálně analyzuje úvěruschopnost mateřské společnosti a teprve poté jsou jí nabídnuty platební a dodací podmínky. Ohrožení úvěrovým rizikem Společnost průběžně monitoruje. Účetní hodnota úvěru představuje maximální úvěrové riziko Společnosti. Společnost tvoří opravnou položku na snížení hodnoty, která představuje odhad očekávaných úvěrových ztrát.

Zápůjčka mateřské společnosti byla poskytnuta zejména z prostředků vybraných z upsaných dluhopisů. Společnost na základě finančních výsledků dlužníka (Heureka Group a.s.) na roční bázi vyhodnocuje jeho schopnost dostát svým závazkům.

K 30. září 2024 ani k 31. březnu 2024 neměla Společnost žádná finanční aktiva po splatnosti.

K rozvahovému dni jsou maximální úvěrová rizika, rozdělená podle typu protistran a podle geografických oblastí, uvedena v následujících tabulkách.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Úvěrové riziko podle typu protistrany

<i>V tis. Kč</i>	Podniky (nefinanční instituce)	Banky	Celkem
K 30. září 2024			
Aktiva			
Poskytnuté zápůjčky	3 047 352	-	3 047 352
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	13 327	13 327
Celkem	3 047 352	13 327	3 060 679
K 31. březnu 2024			
Aktiva			
Poskytnuté zápůjčky	3 227 548	-	3 227 548
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	17 617	17 617
Celkem	3 227 548	17 617	3 245 165

Úvěrové riziko podle teritoria protistrany

Společnost nevykazuje žádná finanční aktiva vůči společnostem v zahraničí.

Očekávané úvěrové ztráty

U opravných položek na snížení hodnoty finančních aktiv byly vykázány tyto pohyby:

<i>V tis. Kč</i>	Zápůjčky jiným než úvěrovým institucím
Stav k 1. dubnu 2024	(26 268)
Snížení odhadu očekávaných úvěrových ztrát v průběhu období	16 157
Stav k 30. září 2024	(10 112)
Stav k 1. dubnu 2023	(29 696)
Tvorba odhadu očekávaných úvěrových ztrát v průběhu období	(14 178)
Stav k 30. září 2023	(43 874)

Odhad očekávaných úvěrových ztrát byl k 30. září 2024 snížen oproti předcházejícímu zůstatku z důvodu blížící se splatnosti a částečnému splacení zápůjčky poskytnuté mateřské společnosti Heureka Group a.s. V předcházejícím účetním období, tj. k 30. září 2023 byl odhad očekávaných úvěrových ztrát zvýšen oproti předcházejícímu zůstatku z důvodu snížení odhadu vnitroskupinového kreditního ratingu mateřské společnosti Heureka Group a.s. vzhledem ke zvýšení rizikovosti odvětví e-commerce v ČR.

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko, že se Společnost dostane do potíží s plněním povinností spojených se svými finančními závazky, které se vypořádávají prostřednictvím peněz nebo jiných finančních aktiv.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Společnost dbá standardně na to, aby měla dostatek hotovosti a aktiv s krátkodobou splatností k okamžitému použití na krytí očekávaných provozních nákladů na 90 dní, a to včetně splácení finančních závazků, nikoliv však na krytí nákladů z potenciálních dopadů extrémních situací, které nelze přiměřeně předvídat, například přírodních katastrof.

Níže uvedená tabulka uvádí rozbor finančních aktiv a závazků Společnosti v členění podle splatnosti, konkrétně podle doby, která zbývá od rozvahového dne do data smluvní splatnosti. Pro případy, kdy existuje možnost dřívějšího splácení, volí Společnost co nejbezpečnější způsob posuzování. Z tohoto důvodu se u závazků počítá se splacením v nejdříve možné lhůtě a u aktiv se počítá se splacením v nejpozdější možné lhůtě.

Splatnosti finančních závazků a aktiv k 30. září 2024

<i>V tis. Kč</i>	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky ¹⁾	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1-5 let
Aktiva						
Poskytnuté zápůjčky	3 047 352	3 115 423	-	-	3 115 423	-
Peníze a peněžní ekvivalenty	13 327	13 327	13 327	-	-	-
Aktiva celkem	3 060 679	3 128 750	13 327	-	3 115 423	-
Závazky						
Emitované dluhopisy	3 024 090	3 087 373	-	-	3 087 373	-
Obchodní a jiné závazky	186	186	67	253	-	-
Závazky celkem	3 024 276	3 087 559	67	253	3 087 373	-
Čistý stav	36 403	41 191	13 394	(253)	28 050	-

Splatnosti finančních závazků a aktiv k 31. březnu 2024

<i>V tis. Kč</i>	Účetní hodnota	Smluvní peněžní toky ¹⁾	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1-5 let
Aktiva						
Poskytnuté zápůjčky	3 227 548	3 406 528	-	-	3 406 528	-
Peníze a peněžní ekvivalenty	17 617	17 617	17 617	-	-	-
Aktiva celkem	3 245 165	3 424 145	17 617	-	3 406 528	-
Závazky						
Emitované dluhopisy	3 221 002	3 368 000	-	-	3 368 000	-
Obchodní a jiné závazky ²⁾	7 439	7 439	7 235	204	-	-
Závazky celkem	3 228 441	3 375 439	7 235	204	3 368 000	-
Čistý stav	16 724	48 706	10 382	(204)	38 528	-

¹⁾ Smluvní peněžní toky bez zohlednění diskontování na čistou současnou hodnotu a včetně případného úroku.

(c) Měnové riziko

Společnost nečelí riziku změny směnných kurzů, jelikož všechny transakce jsou realizovány ve funkční měně Společnosti (Kč).

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

(d) Úrokové riziko

Společnost je ve své činnosti vystavena nízkému riziku výkyvu úrokových sazeb, protože úročená aktiva a úročené závazky mají téměř stejné datum splatnosti a jsou splatné ve stejné výši. Délka doby, po kterou má určitý finanční nástroj pevnou úrokovou sazbu, proto ukazuje, do jaké míry je daný finanční nástroj vystaven úrokovému riziku. Úročená aktiva i závazky mají stanovenou pevnou úrokovou sazbu.

Níže uvedená tabulka uvádí údaje o rozsahu úrokového rizika Emitenta podle smluvní lhůty splatnosti finančních nástrojů. Aktiva a závazky, které nemají smluvně stanovenou lhůtu splatnosti nebo nejsou úročené, jsou seskupeny do kategorie „Nedefinováno“.

Finanční informace týkající se úročených a neúročených aktiv a závazků a jejich smluvní data splatnosti či přecenění jsou:

K 30. září 2024

V tis. Kč

	Do 1 roku	1-5 let	Nedefinováno	Celkem
Aktiva				
Peníze a peněžní ekvivalenty	13 327	-	-	13 327
Poskytnuté zápůjčky ¹⁾	3 047 352	-	-	3 047 352
Celkem	3 060 679	-	-	3 060 679
Závazky				
Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky	186	-	-	186
Emitované dluhopisy	3 024 090	-	-	3 024 090
Celkem	3 024 276	-	-	3 024 276
Čistý stav úrokového rizika	36 403	-	-	36 403

1) V čisté hodnotě po zohlednění opravné položky

K 31. březnu 2024

V tis. Kč

	Do 1 roku	1-5 let	Nedefinováno	Celkem
Aktiva				
Peníze a peněžní ekvivalenty	17 617	-	-	17 617
Poskytnuté zápůjčky ¹⁾	3 227 548	-	-	3 227 548
Celkem	3 245 165	-	-	3 245 165
Závazky				
Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky	7 439	-	-	7 439
Emitované dluhopisy	3 221 000	-	2	3 221 000
Celkem	3 229 439	-	2	3 229 439
Čistý stav úrokového rizika	16 726	-	-2	16 724

1) V čisté hodnotě po zohlednění opravné položky

Nominální částky finančních nástrojů jsou uvedeny výše v bodech 5. Poskytnuté zápůjčky a 7. Emitované dluhopisy.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Analýza citlivosti

Společnost nemá žádné finanční nástroje s úrokovou variabilní složkou, a proto by změna úrokových sazeb neměla dopad na výsledek hospodaření Společnosti.

(e) Informace o zásadách a postupech vnitřní kontroly a pravidla přístupu k možným rizikům ve vztahu k procesu účetního výkaznictví

Vnitřní kontrolní systém zahrnuje kontrolní mechanismy vytvořené v rámci Společnosti. Zajišťuje, vyhodnocuje a minimalizuje provozní, finanční, právní a jiná rizika společnosti. V rámci vnitřního kontrolního systému jsou stanoveny pracovní postupy, rozděleny pravomoci a odpovědnosti. Výsledky vnitřní kontroly jsou objektivně a pravidelně vyhodnocovány. U případných zjištění jsou stanovena opatření k nápravě zjištěných nedostatků.

Systém zpracování účetnictví se řídí příslušnými ustanoveními zákonů a vyhlášek platných v České republice a Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS). Heureka FinCo CZ a.s. vede podvojný účetnictví. Účtový rozvrh je zadán ve dvou účetních okruzích, pro mezinárodní standardy a pro české účetní standardy. Změny může provádět pouze určené pracoviště. Při závěrkách se provádí kontrola zůstatků veškerých účtů.

Společnost je řízena také za pomoci nástrojů controllingu. Tyto nástroje jsou zaměřeny na vyhodnocování klíčových finančních ukazatelů výkonnosti, kterými jsou čisté finanční výnosy a zejména zisk před zdaněním, s cílem dosažení hospodářských plánů Společnosti.

Finanční a controllingové oddělení provádí při čtvrtletních závěrkách kontrolu zůstatků účtů, na kterých jsou evidovány odvody daní, zůstatky peněžní hotovosti a bankovních účtů a dále účtů, na kterých došlo k většímu pohybu. V rámci dokladových inventur jsou řádně doloženy zůstatky všech účtů. Kontrola finančního účetnictví Společnosti je prováděna jednou ročně externím auditorem, kterým je pro běžné účetní období společnost Deloitte Audit s.r.o., se sídlem Italská 2581/67, 120 00 Praha 2.

(f) Provozní riziko

Provozní riziko je riziko ztrát ze zpronevěr, neoprávněné činnosti, chyb, opomenutí, neefektivnosti nebo selhání systému. Riziko tohoto typu vzniká při všech činnostech a hrozí všem podnikatelským subjektům. Provozní riziko zahrnuje i právní riziko.

Primární odpovědnost za uplatňování kontrolních mechanismů pro zvládání provozních rizik nese vedení Společnosti. Obecné používané standardy pokrývají následující oblasti:

- požadavky na odsouhlasování a monitorování transakcí,
- identifikace provozních rizik v rámci kontrolního systému,
- získáním přehledu o provozních rizicích si Společnost vytváří předpoklady ke stanovení a nasměrování postupů a opatření, která povedou k omezení provozních rizik a k přijetí rozhodnutí o:
 - uznání jednotlivých existujících rizik;
 - zahájení procesů, které povedou k omezení možných dopadů; nebo
 - zúžení prostoru k rizikovým činnostem nebo jejich úplnému zastavení.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

13. Spřízněné osoby

Určení spřízněných osob

Vztahy se spřízněnými osobami zahrnují vztahy s akcionáři a dalšími osobami, jak uvádí následující tabulka.

(a) Přehled otevřených zůstatků se spřízněnými osobami:

<i>V tis. Kč</i>	Pohledávky a ostatní finanční aktiva k 30.9.2024	Závazky a ostatní finanční závazky k 30.9.2024	Pohledávky a ostatní finanční aktiva k 31.3.2024	Závazky a ostatní finanční závazky k 31.3.2024
K mateřské společnosti				
- z titulu poskytnuté zápůjčky	3 057 463	-	3 253 816	-
Ke společností ovládaným koncovými akcionáři				
- z titulu dluhopisů	-	286 240	-	286 240
Celkem	3 057 463	286 240	3 253 816	286 240

K 30. září 2024 bylo 28 624 kusů (k 31. březnu 2024: 28 624 kusů) z celkové emise dluhopisů ve vlastnictví spřízněných osob.

(b) Přehled transakcí se spřízněnými osobami

<i>V tis. Kč</i>	1.4.2024- 30.9.2024		1.4.2023- 30.9.2023	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
K mateřské společnosti				
- z titulu naběhlého úroku k úvěru	86 911	-	87 264	-
Ke společností ovládaným koncovými akcionáři				
- z titulu naběhlého úroku k dluhopisům	-	7 514	-	7 514
Celkem	86 911	7 514	87 264	7 514

Všechny transakce byly realizovány za podmínek obvyklých v obchodním styku.

Transakce s klíčovými členy vedení

Členové představenstva a dozorčí rady společnosti Heureka FinCo CZ a.s. neobdrželi žádné významné peněžní či nepeněžní plnění za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 ani za období od 1. dubna 2023 do 30. září 2023. Současně byli tito členové zaměstnanci jiných společností v rámci skupiny Heureka Group.

Ručení za vydané dluhopisy

Vydané dluhopisy jsou v plné výši zajištěné finanční zárukou vystavenou spřízněnými společnostmi Heureka Group a.s., Online Comparison Shopping Kft. a CENEJE d.o.o.

14. Významné následné události

Do data sestavení této mezitímní účetní závěrky nakoupila Společnost dalších 30 968 kusů vlastních dluhopisů, čímž došlo ke snížení závazku z emitovaných dluhopisů o 309 680 tis. Kč.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

za období od 1. dubna 2024 do 30. září 2024 (neauditovaná)

Vedení Společnosti nejsou známy žádné následné události, ke kterým došlo po rozvahovém dni a které by mohly mít významný dopad na tuto mezitímní účetní závěrku.

15. Čestné prohlášení

Představenstvo společnosti Heureka FinCo CZ a.s. prohlašuje, že tato zkrácená mezitímní účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledcích hospodaření Emitenta za uvedené období a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány.

V Praze, 5. prosince 2024



David Chmelář
Člen představenstva



Luboš Kratochvíl
Člen představenstva