

Heureka FinCo CZ a.s.

**Pololetní finanční zpráva Emitenta
za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022**

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 2022

1. Orgány Společnosti pracovaly v uvedeném složení

Složení představenstva k 30. září 2022:

Tomáš Braverman (člen představenstva)
Lukáš Gulík (člen představenstva)

Složení dozorčí rady k 30. září 2022:

Michal Vodák (člen dozorčí rady)

2. Podnikatelská činnost a stav majetku

Vznik Společnosti 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 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 2022, resp. za období od 1. dubna do 30. září 2022, která je součástí této pololetní finanční zprávy Emitenta.

Od vzniku Společnosti nedošlo ke změnám ve složení orgánů Společnosti ani ke změnám v obchodním rejstříku.

Základní číselné údaje o hospodaření Společnosti za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 a srovnání s odpovídajícím obdobím předcházejícího účetního období

Výsledkem hospodaření před zdaněním za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 je zisk 4 214 tis. Kč (za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021: 22 422 tis. Kč). Výsledek koresponduje s očekáváním a je ovlivněn úpravami očekávaných úvěrových ztrát (opravných položek) odhadovaných v souladu s účetními pravidly k půjčkám poskytnutým mateřské společnosti.

V souladu s účetními pravidly Společnosti byl v mezitímním období končícím 30. září 2022 snížen odhad očekávaných úvěrových ztrát k úvěrům poskytnutým mateřské společnosti o 3 320 tis. Kč (za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021: snížen o 21 617 tis. Kč). Odhad očekávaných úvěrových ztrát (tj. opravných položek) k úvěrům činil 13 035 tis. Kč k 30. září 2022 (k 31. březnu 2022: 16 355 tis. Kč).

K 30. září 2022 odrážejí finanční pozici Společnosti z pohledu poskytování financování společností ve skupině Heureka Group celková aktiva Společnosti ve výši 3 252 312 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 3 248 134 tis. Kč), z nichž dlouhodobá část činí 3 218 991 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 3 215 681 tis. Kč). Dlouhodobé finanční nástroje aktivní představují jistinu půjček mateřské společnosti, jejichž splatnost se odvíjí od splatnosti jistiny

Heureka FinCo CZ a.s.

Pololetní finanční zpráva emitenta za období od 1. dubna do 30. září 2022

dluhopisů, tj. do 14. února 2025 (viz také bod 7 přílohy v mezitímní účetní závěrce). Celkové závazky Společnosti ve výši 3 221 616 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 3 221 652 tis. Kč) tvoří převážně emitované dluhopisy, jejichž dlouhodobá část činí 3 200 000 tis. Kč (k 31. březnu 2021: 3 200 000 tis. Kč).

Jelikož Společnost vznikla za účelem emise a správy dluhopisů a poskytování úvěrů/zápůjček společností ve Skupině Heureka Group (dále jen „Skupina“) 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 půjček, a tedy ani pokračování Emitenta v jeho činnosti. Rovněž z dosavadního vyhodnocení dopadů epidemie koronaviru jakož i vojenské operace na Ukrajině na Skupinu vyplývá, že aktuálně není ohrožena existence žádné společnosti ve Skupině, neboť všechny provozují své obchodní aktivity v oblasti e-commerce, která těmito událostmi nebyla významně negativně ovlivněna. Spolehlivost odhadu dlouhodobých dopadů epidemie koronaviru na Skupinu je však dosti omezená vzhledem k nejistotě rozsahu jejich dopadů na ekonomiky jednotlivých států v Evropě a ve světě.

Očekávané hospodaření Společnosti

V následujících 6 měsících bude Společnost pokračovat ve své primární činnosti, a to emisi a správě dluhopisů a poskytování úvěrů/zápůjček společností ve Skupině Heureka Group. Vedení Společnosti neočekává výraznou změnu v jejím hospodaření. Výnosové i nákladové úroky vycházejí z fixní úrokové míry, hlavní vliv na výsledek hospodaření tedy budou mít zejména odhady očekávaných úvěrových ztrát k poskytnutým úvěrům.

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 2022 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 těmito orgánům platnou legislativou a stanovami Společnosti.

V Praze, dne 20. prosince 2022



Tomáš Braverman
Člen představenstva



Lukáš Gulík
Člen představenstva

Heureka FinCo CZ a.s.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Sestavená v souladu s mezinárodním účetním standardem IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Výkaz o úplném výsledku

<i>V tisících Kč</i>	Bod přílohy	Za období 6 měsíců od 1. dubna 2022 do 30. září 2022	Za období 6 měsíců od 1. dubna 2021 do 30. září 2021^{*)}
Nakoupené služby	10	(127)	(341)
Osobní náklady		(80)	-
Ostatní provozní výnosy		-	15
Provozní ztráta		(207)	(326)
Úrokové výnosy	11	87 264	87 264
Úrokové náklady	11	(84 000)	(84 000)
Ostatní finanční náklady	11	(1 954)	(1 945)
Zisk z úpravy očekávaných úvěrových ztrát	11	3 320	21 617
Čisté finanční výnosy		4 630	22 936
Zisk před zdaněním		4 423	22 610
Náklady na daň z příjmů	9	(209)	(188)
Zisk za účetní období		4 214	22 422
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		4 214	22 422
Základní a zředitelný zisk na akcii celkem	6	42	224

**) Údaje za srovnatelné období jsou upravené, viz písm. f) bod i) kapitoly 2. Východiska pro sestavení individuální mezitímní účetní závěrky.*

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 21 tvoří nedílnou součást této mezitímní účetní závěrky.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Výkaz o finanční pozici

V tisících Kč

	Bod přílohy	K 30. září 2022	K 31. březnu 2022 ³⁾
Aktiva			
Poskytnuté půjčky	5	3 218 966	3 215 645
- z toho vůči mateřské společnosti		3 218 966	3 215 645
Odložená daňová pohledávka	9	25	36
Dlouhodobá aktiva celkem		3 218 991	3 215 681
Obchodní pohledávky	4	729	-
Poskytnuté půjčky	5	21 816	21 816
- z toho vůči mateřské společnosti		21 816	21 816
Ostatní aktiva	4	1 443	3 384
Peníze a peněžní ekvivalenty	3	9 333	7 253
Krátkodobá aktiva celkem		33 321	32 453
Aktiva celkem		3 252 312	3 248 134
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	6	2 000	2 000
Ostatní kapitálové fondy	6	38 000	38 000
Kumulovaná ztráta		(9 304)	(13 518)
Vlastní kapitál celkem		30 696	26 482
Závazky			
Emitované dluhopisy	7	3 200 000	3 200 000
Dlouhodobé závazky celkem		3 200 000	3 200 000
Obchodní a jiné závazky	8	253	354
Emitované dluhopisy	7	21 000	21 000
Závazek z titulu splatné daně		363	298
Krátkodobé závazky celkem		21 616	21 652
Závazky celkem		3 221 616	3 221 652
Vlastní kapitál a závazky celkem		3 252 312	3 248 134

³⁾ Údaje za srovnatelné období jsou upravené, viz písm. f) bod ii) kapitoly 2. Východiska pro sestavení individuální mezitímní účetní závěrky.

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 21 tvoří nedílnou součást této mezitímní účetní závěrky.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Výkaz změn vlastního kapitálu

V tisících Kč

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Kumulovaná ztráta	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. dubnu 2021	2 000	38 000	(37 812)	2 188
Úplný výsledek hospodaření za období	-	-	22 422	22 590
Zůstatek k 30. září 2021	2 000	38 000	(15 390)	24 778
Zůstatek k 1. dubnu 2022	2 000	38 000	(13 518)	26 482
Úplný výsledek hospodaření za období	-	-	4 214	4 214
Zůstatek k 30. září 2022	2 000	38 000	(9 304)	30 696

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 21 tvoří nedílnou součást této mezitímní účetní závěrky.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Výkaz o peněžních tocích

V tisících Kč

	Bod přílohy	Za období 6 měsíců od 1. dubna 2022 do 30. září 2022	Za období 6 měsíců od 1. dubna 2021 do 30. září 2021
Zisk/(ztráta) za období před zdaněním		4 423	22 610
Zisk z úpravy očekávaných úvěrových ztrát	12	(3 321)	(21 617)
Čistý úrokový výnos		(3 264)	(3 264)
Provozní zisk/(ztráta) před změnami pracovního kapitálu		(2 162)	(2 271)
Změna stavu pohledávek z obch. vztahů a jiných aktiv		1 212	1 941
Změna stavu závazků z obch. vztahů a jiných závazků		(101)	256
Peníze generované z (použité v) provozní činnosti		(1 051)	(74)
Vyplacené úroky		(84 000)	(84 000)
Přijaté úroky		87 264	87 264
Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost		(133)	-
Peněžní tok generovaný z (použitý v) provozní činnosti		2 080	3 190
Čisté zvýšení (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	3	2 080	3 190
Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na počátku úč. období		7 253	5 220
Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci úč. období		9 333	8 409

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 21 tvoří nedílnou součást této mezitímní účetní závěrky.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Zkrácená příloha v mezitímní účetní závěrce

1. Všeobecné informace

Společnost Heureka FinCo CZ a.s. (dále 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 úvěrů/zápůjček společností ve skupině Heureka Group (dále také „Skupina“).

Hospodářský rok Společnosti končí 31. březnem. Tato mezitímní účetní závěrka byla sestavena za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022. Srovnatelné údaje tokových veličin v této mezitímní účetní závěrce jsou za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021. Rozvahové údaje běžného období jsou uvedené k 30. září 2022 a srovnatelné údaje k 31. březnu 2022.

Výroční a pololetní zprávy se zveřejňují v elektronické podobě na webové stránce Společnosti www.heureka.group, sekce O nás, část Pro investory. Údaje v této mezitímní účetní závěrce nebyly ověřené auditorem.

Sídlo společnosti

Karolinská 706/3

Karlín, 186 00 Praha 8

Česká republika

Dne 15. července 2022 došlo ke změně sídla Společnosti na Karolinská 706/3, Karlín, 186 00 Praha 8. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku 21. července 2022.

Představenstvo Společnosti k 30. září 2022

Tomáš Braverman (člen)

Lukáš Gulík (člen)

Dozorčí rada Společnosti k 30. září 2022

Michal Vodák (člen)

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 řádnou, mezitímní, případně mimořádnou 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 2022 do 30. září 2022 (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 stanovy 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 Šved'uk	předseda výboru pro audit
Ing. Peter Lukáč	člen výboru pro audit
Michal Vodák	člen výboru pro audit

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,
- 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,

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

- 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 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.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Politika rozmanitosti

Společnost 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. Společnost 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 2022 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 2022 jsou:

	Podíl na základním kapitálu		Hlasovací práva
	v %	v %	v %
EC Investments a.s.	40		40
BONAK a.s.	40		40
Rockaway e-commerce a.s.	20		20
Celkem	100		100

Uvedení akcionáři společnost Heureka Group a.s. neovládají, a to ani samostatně ani společně.

Organizační struktura

Jediný akcionář, společnost Heureka Group a.s. (dále „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 a je součástí skupiny a konsolidačního celku Heureka Group. Konsolidovanou účetní závěrku skupiny účetních jednotek sestavuje mateřská společnost Heureka Group a.s. dle českých účetních předpisů. Konsolidovaná účetní závěrka je součástí výroční zprávy mateřské společnosti a spolu s pololetní konsolidovanou účetní závěrkou se zveřejňují na webových stránkách Emitenta.

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

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

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

Emitent neprovádí žádnou investiční činnost a existuje výlučně s cílem realizace emise dluhopisů. Hlavním předmětem jeho činnosti je poskytování úvěrů/zápůjček společností ve skupině Heureka Group. Emitent používá příjmy z dluhopisů na poskytnutí financování společností ze Skupiny. Jediným zdrojem příjmů Emitenta jsou splátky úvěrů/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 2022 do 30. září 2022 a srovnatelné údaje za předcházející období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021

Výsledkem hospodaření před zdaněním za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 je zisk 4 214 tis. Kč (za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021: 22 422 tis. Kč). Výsledek koresponduje s očekáváním a je ovlivněn úpravami očekávaných úvěrových ztrát (resp. opravných položek) odhadovaných k půjčkám poskytnutým mateřské společnosti (viz bod 12. Postupy řízení rizik a zveřejňování informací).

Celková aktiva Společnosti ve výši 3 252 312 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 3 248 134 tis. Kč) odráží 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 ve zbývajících šesti měsících běžného účetního období pokračovat ve své primární činnosti, a to emisi a správě dluhopisů a poskytování úvěrů/zápůjček společností ve skupině Heureka Group. Vedení Společnosti neočekává žádné významné změny či externí vlivy, které by mohly mít dopad na tuto činnost.

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.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

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 2022.

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 2022.

Od 1. dubna 2022 Společnost vzala v úvahu níže uvedené novelizace IFRS s účinností od 1. ledna 2022, přičemž žádná z nich neměla významný dopad na mezitímní účetní závěrku Společnosti:

- IAS 16 *Pozemky, budovy a zařízení – Příjmy před zamýšleným užitím*;
- IAS 37 *Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva*;
- Výroční projekt zlepšení IFRS cyklu 2018-2020, který zahrnuje novelizace IFRS 16 *Leasingy*, IFRS 9 *Finanční nástroje*, IFRS 1 *První přijetí IFRS zjednodušuje aplikaci IFRS I* a IAS 41 *Zemědělství*;
- IFRS 3 *Podnikové kombinace*.

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

- IFRS 17 *Pojistné smlouvy* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2023 nebo později).
- IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* nazvaná *Zveřejnění účetních pravidel* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. ledna 2023 a později).
- IAS 8 *Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby – Definice účetních odhadů* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. ledna 2023 a později).
- IAS 12 *Daně ze zisku* nazvaná *Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2023 nebo později).
- IFRS 17 *Pojistné smlouvy* nazvaná *Prvotní použití IFRS 17 a IFRS 9 – srovnatelné informace* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2023 nebo později).
- IFRS 16 *Závazky z leasingu ve zpětném leasingu* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2024 nebo později).
- IAS 1 *Sestavení a prezentace účetní závěrky – Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. ledna 2024).

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

- IAS 1 *Dlouhodobé závazky s kovenanty* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2024 nebo později).

(e) Sezónnost

Vzhledem ke skutečnosti, že jediným zdrojem příjmů Společnosti jsou splátky úvěrů/zápůjček od společností ze Skupiny, není její podnikání ovlivněno sezónními 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 2022, činily konsolidované tržby Skupiny za prvních 6 měsíců 842 734 tis. Kč, tj. 43 % celkových konsolidovaných ročních tržeb 1 934 055 tis. Kč (o rok dříve 731 257 tis. Kč, tj. 39 % z celkových 1 856 341 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 rozhodnutí ohledně následujících změn v prezentaci účetních výkazů.

Změny prezentace v účetních výkazech

i. Úroky

V přecházejícím fiskálním roce byl změněn způsob prezentace poplatků souvisejících s emisí dluhopisů a s poskytnutím půjčky mateřské společnosti. Jelikož byla Společnost založena výhradně za účelem emise dluhopisů, jsou veškeré její aktivity financovány mateřskou společností. Z toho důvodu byly také veškeré náklady související s emisí dluhopisů přefakturovány na mateřskou společnost. Společnosti tedy nevznikly žádné dodatečné náklady související s emisí dluhopisů. V minulosti byly přefakturované poplatky zahrnuté ve výpočtu efektivní úrokové míry. Jelikož tyto náklady Společnost nenesla, byly tyto poplatky z výpočtu efektivní úrokové míry (EIR) v aktuálním účetním období vyjmuty.

Hlavním cílem změny bylo zvýšit relevantnost informací v účetních výkazech s ohledem na veškeré požadavky IFRS. V důsledku změny výpočtu EIR došlo k úpravě položek úroků ve srovnatelném období, aby údaje byly plně srovnatelné s údaji v aktuálním období tak, jak prezentuje tabulka níže. Úprava výsledkových položek nemá dopad na rozvahu, proto v tabulce nejsou prezentovány položky rozvahy.

Výkaz o úplném výsledku

V tis. Kč

	Hodnota prezentovaná v účetní závěrce k 30. září 2021	Úprava ve srovnatelném období v účetní závěrce k 30. září 2022	Prezentovaná hodnota ve srovnatelném období v účetní závěrce k 30. září 2022
Finanční výnosy – úrokové	93 801	(6 537)	87 264
Finanční náklady – úrokové	(90 537)	6 537	(84 000)
Čistý úrokový náklad	3 264	-	3 264

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

ii. Odložená daň

V minulosti byla odložená daň vykázána kompenzovaně v rámci daňových závazků. Od 1. dubna 2022 došlo k vyčlenění odložené daně v souladu s IFRS na samostatný řádek rozvahy. Tato reklasifikace nemá vliv na výsledek hospodaření.

Cílem této změny bylo zvýšit relevantnost informací v účetních výkazech s ohledem na veškeré požadavky IFRS. V důsledku této reklasifikace došlo k úpravě položek daňových závazků ve srovnatelném období, aby údaje byly plně srovnatelné s údaji v aktuálním období tak, jak prezentuje tabulka níže.

Výkaz o finanční pozici

V tis. Kč

	Hodnota prezentovaná v účetní závěrce k 31. březnu 2022	Úprava ve srovnatelném období v účetní závěrce k 30. září 2022	Prezentovaná hodnota ve srovnatelném období v účetní závěrce k 30. září 2022
Odložená daňová pohledávka	-	36	36
Daňové závazky	(262)	(36)	(298)
Celkem	(262)	-	(262)

3. Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze v bankách ve výši 9 333 tis. Kč k 30. září 2022 (k 31. březnu 2022: 7 253 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 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

V tis. Kč

	K 30. září 2022	K 31. březnu 2022
Obchodní pohledávky	729	-
Ostatní aktiva	1 443	3 384
Celkem	2 172	3 384

Ostatní aktiva zahrnují náklady příštích období ve výši 1 443 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 3 384 tis. Kč) představující tu část ročních agent fees, která souvisí s následujícím účetním obdobím. K 30. září 2022 byly všechny obchodní pohledávky ve lhůtě splatnosti.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

O úvěrových rizicích a o rizicích ztrát ze snížení hodnoty ve vztahu k pohledávkám z obchodních vztahů pojednává bod 12. Postupy řízení rizik a zveřejňování informací.

5. Poskytnuté půjčky

V tis. Kč

	K 30. září 2022	K 31. březnu 2022
Finanční aktiva		
Půjčky poskytnuté mateřské společnosti	3 253 816	3 253 816
Očekávané úvěrové ztráty	(13 034)	(16 355)
Celkem	3 240 782	3 237 461
Dlouhodobě splatný zůstatek		
Dlouhodobě splatný zůstatek	3 218 966	3 215 645
Krátkodobě splatný zůstatek	21 816	21 816
Celkem	3 240 782	3 237 461

Dlouhodobě splatný zůstatek poskytnutých půjček představuje sumu jistin nezajištěných půjček poskytnutých mateřské společnosti, jejichž splatnost se odvíjí od splatnosti jistiny dluhopisů, tj. do 14. února 2025, viz také bod 7. Emitované dluhopisy. Krátkodobě splatný zůstatek poskytnutých půjček ve výši 21 816 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 21 816 tis. Kč) zahrnuje naběhlé úroky k těmto poskytnutým půjčkám, jež jsou splatné pololetně. Závazek mateřské společnosti z titulu těchto půjček je nadřazený závazkům mateřské společnosti z titulu úvěrů poskytnutých PPF bankou a J&T Bankou.

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

<i>V tis. Kč</i>	Jistina	Naběhlý úrok	Opravná položka	Splatnost	Efektivní úroková sazba (%)
K 30. září 2022					
Půjčka 2020-2	3 200 000	21 600	(12 905)	12.2.2025	5,4
Půjčka 2020-7	32 000	216	(129)	12.2.2025	5,4
Celkem	3 232 000	21 816	(13 034)	-	-
K 31. březnu 2022					
Půjčka 2020-2	3 200 000	21 600	(16 193)	12.2.2025	5,4
Půjčka 2020-7	32 000	216	(162)	12.2.2025	5,4
Celkem	3 232 000	21 816	(16 355)	-	-

Úroková sazba

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

Znehodnocení finančních aktiv

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

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Informace o reálné hodnotě

Následující tabulka uvádí reálnou hodnotu úročených finančních nástrojů vykazovaných v amortizované pořizovací ceně:

V tis. Kč	K 30. září 2022		K 31. březnu 2022	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Půjčka 2020-2	3 208 695	2 931 033	3 205 407	2 966 337
Půjčka 2020-7	32 087	29 310	32 054	29 663
Celkem	3 240 782	2 960 343	3 237 461	2 996 000

Reálná hodnota poskytnutých půjček 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 půjček 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 2022 i k 31. březnu 2022 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 výplátě 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 2022 i k 31. březnu 2022:

	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 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

(b) Základní zisk na akcii

Základní zisk na akcii v nominální hodnotě 20 000 Kč je 42 139 Kč (k 30. září 2021: 224 217 Kč).

Výpočet základního zisku na akcii vychází ze zisku/ náležejícího kmenovým akcionářům ve výši 4 214 tis. Kč (k 30. září 2021: 22 422 tis. Kč) a z průměrného počtu 100 vydaných kmenových akcií.

(c) Zředený zisk na akcii

Vzhledem k tomu, že Společnost nevydala žádné konvertibilní dluhopisy ani jiné finanční nástroje s potenciálním ředícím účinkem na kmenové akcie, je zředený zisk na akcii stejný jako základní zisk na akcii.

(d) 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 2022	K 31. březnu 2022
Vydané dluhopisy	3 221 000	3 221 000
Celkem	3 221 000	3 221 000
Dlouhodobé	3 200 000	3 200 000
Krátkodobé	21 000	21 000
Celkem	3 221 000	3 221 000

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 2022 a k 31. březnu 2022</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 úrokové 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.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

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 31. září 2022 i 31. březnu 2022 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.

Společnost může Dluhopisy 2025 kdykoliv za jakoukoliv cenu odkoupit na trhu nebo jinak. Pokud nedojde k předčasnému splacení (možnost, o níž Společnost v současné chvíli neuvažuje), Společnost splatí 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 vykazovaných v amortizované ceně v tisících Kč:

		K 30. září 2022		K 31. březnu 2022	
	ISIN	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Dluhopisy 2025	CZ0003523920	3 221 000	3 039 680	3 221 000	3 040 320
Celkem		3 221 000	3 039 680	3 221 000	3 040 320

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 2022	K 31. březnu 2022
Obchodní závazky	123	274
Jiné závazky	130	80
Celkem	253	354
<i>Dlouhodobé</i>	-	-
<i>Krátkodobé</i>	253	354
Celkem	253	354

Obchodní ani jiné závazky nebyly k 30. září 2022 ani k 31. březnu 2022 zajištěny.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

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.

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.-30.9.2022	1.4.-30.9.2021
Splatný daňový náklad	198	213
Odložený daňový náklad	11	(25)
Daň z příjmu celkem	209	188

(b) Sesouhlasení daně a efektivní daňová sazba

<i>V tis. Kč</i>	1.4.-30.9.2022	1.4.-30.9.2021
Zisk před zdaněním	4 423	22 610
Sazba daně	19 %	19 %
Daňový náklad vypočtený z výsledku hospodaření	840	4 296
Daňový dopad nezdaniitelných výnosů	(631)	(4 108)
Celkový daňový náklad	209	188
Efektivní daňová sazba	4,73 %	0,83 %

(c) Odložená daň

K 31. září 2022 vykázala Společnost odloženou daňovou pohledávku ve výši 25 tis. Kč v souvislosti s dohadnými položkami – závazky (36 tis. Kč k 31. březnu 2022).

10. Provozní náklady

<i>V tis. Kč</i>	1.4.-30.9.2022	1.4.-30.9.2021
Náklady na statutární audit	127	341
Osobní náklady	80	-
Celkem	207	341

Odměna statutárnímu auditorovi činí 127 tis. Kč (za minulé období: 341 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 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

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

<i>V tis. Kč</i>	1.4.-30.9.2022	1.4.-30.9.2021
Úrokové výnosy	87 264	87 264
Úrokové náklady	(84 000)	(84 000)
Čistý úrokový výnos	3 264	3 264
Zisk z úpravy očekávaných úvěr. ztrát	3 320	21 617
Zisk z finančních nástrojů	6 584	24 881
Ostatní finanční náklady	(1 954)	(1 945)
Čisté finanční výnosy	4 630	22 936

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 půjček, jelikož Společnost poskytla půjčku 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.

Půjčka 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 2022 ani k 31. březnu 2022 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 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Úvěrové riziko podle typu protistrany

<i>V tis. Kč</i>	Podniky (nefinanční instituce)	Banky	Celkem
K 30. září 2022			
Aktiva			
Poskytnuté půjčky	3 240 782	-	3 240 782
Obchodní pohledávky	729	-	729
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	9 333	9 333
Celkem	3 241 511	9 333	3 250 844
K 31. březnu 2022			
Aktiva			
Poskytnuté půjčky	3 237 461	-	3 237 461
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	7 253	7 253
Celkem	3 237 461	7 253	3 244 714

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>	Půjčky jiným než úvěrovým institucím	Celkem
Stav k 1. dubnu 2022	16 355	16 355
Snížení odhadu očekávaných úvěrových ztrát v průběhu období	(3 321)	(3 321)
Stav k 30. září 2022	13 034	13 034
Stav k 1. dubnu 2021	38 823	38 823
Snížení odhadu očekávaných úvěrových ztrát v průběhu období	(21 617)	(21 617)
Stav k 30. září 2021	17 206	17 206

Odhad očekávaných úvěrových ztrát byl k 31. září 2022, resp. k 31. březnu 2022 snížen oproti předcházejícímu zůstatku z důvodu zvýšení odhadu vnitroskupinového kreditního ratingu dlužníka – mateřské společnosti Heureka Group a.s. – z B2 na B1 a z důvodu zlepšení rizika nesplácení dluhů v ČR.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

(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.

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 splacení 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 splacení, 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 2022

<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 půjčky	3 240 782	3 668 320	-	-	174 528	3 493 792
Obchodní pohledávky	729	729	729	-	-	-
Peníze a peněžní ekvivalenty	9 333	9 333	9 333	-	-	-
Aktiva celkem	3 250 844	3 678 382	10 062	-	174 528	3 493 792
Závazky						
Emitované dluhopisy	3 221 000	3 620 000	-	-	168 000	3 452 000
Obchodní a jiné závazky	253	253	122	130	-	-
Závazky celkem	3 221 253	3 620 253	122	130	168 000	3 452 000
Čistý stav	29 591	58 129	9 940	(130)	6 528	41 792

Splatnosti finančních závazků a aktiv k 31. březnu 2022

<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 půjčky	3 237 461	3 755 584	-	-	174 528	3 581 056
Peníze a peněžní ekvivalenty	7 253	7 253	7 253	-	-	-
Aktiva celkem	3 244 714	3 762 837	7 253	-	174 528	3 581 056
Závazky						
Emitované dluhopisy	3 221 000	3 704 000	-	-	168 000	3 536 000
Obchodní a jiné závazky ²⁾	354	354	164	190	-	-
Závazky celkem	3 221 354	3 704 354	164	190	168 000	3 536 000
Čistý stav	23 360	58 483	7 089	(190)	6 528	45 056

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

²⁾ Obchodní a jiné závazky očištěny o daňové závazky.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

(c) Měnové riziko

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

(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 2022

<i>V tis. Kč</i>	Do 1 roku	1-5 let	Celkem
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	9 333	-	9 333
Poskytnuté půjčky ¹⁾	21 816	3 218 966	3 240 782
Celkem	31 149	3 218 966	3 250 115
Závazky			
Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky	253	-	253
Emitované dluhopisy	21 000	3 200 000	3 221 000
Celkem	21 253	3 200 000	3 221 253
Čistý stav úrokového rizika	9 896	18 966	28 862

1) V čisté hodnotě po zohlednění opravné položky

K 31. březnu 2022

<i>V tis. Kč</i>	Do 1 roku	1-5 let	Celkem
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	7 253	-	7 253
Poskytnuté půjčky ¹⁾	21 816	3 215 645	3 237 461
Celkem	29 069	3 215 645	3 244 714
Závazky			
Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky	354	-	354
Emitované dluhopisy	21 000	3 200 000	3 221 000
Celkem	21 354	3 200 000	3 221 354
Čistý stav úrokového rizika	7 715	15 645	23 360

1) V čisté hodnotě po zohlednění opravné položky

Nominální částky finančních nástrojů jsou uvedeny v bodu 5. Poskytnuté půjčky a 7. Emitované dluhopisy.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (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 podvojně 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 ze 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 zvládnání provozních rizik nese vedení Společnosti. Obecně 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 úplném zastavení.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (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 30.9.2022	Závazky a ost. finanční závazky k 30.9.2022	Pohledávky a ostatní finanční aktiva k 31.3.2022	Závazky a ost. finanční závazky k 31.3.2022
K mateřské společnosti				
- z titulu poskytnuté půjčky	3 253 816	-	3 253 816	-
- z titulu přefakturace nákladů	729	-	-	-
Ke společnostem ovládaným koncovými akcionáři				
- z titulu fakturace nákladů	-	-	1 015	-
- z titulu dluhopisů	-	288 118	-	286 240
Celkem	3 254 545	288 118	3 254 831	286 240

K 30. září 2022 bylo 28 624 kusů (k 31. březnu 2022: 28 624 kusů) z celkové emise dluhopisů ve vlastnictví spřízněných osob.

(b) Přehled transakcí se spřízněnými osobami

<i>V tis. Kč</i>	1.4.2022- 30.9.2022		1.4.2021- 30.9.2021	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
K mateřské společnosti				
- z titulu naběhlého úroku k úvěru	87 264	-	87 264	-
Ke společnostem ovládaným koncovými akcionáři				
- z titulu naběhlého úroku k dluhopisům	-	7 514	-	7 514
Celkem	87 264	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 2022 do 30. září 2022 ani za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021. 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.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

14. Významné události, které mohly a/nebo v budoucnu mohou mít dopad na Emitenta

(a) Pandemie COVID-19

Na začátku roku 2020 prohlásila Světová zdravotnická organizace epidemii koronaviru SARS-CoV-2 za pandemii. Z důvodu ohrožení zdraví v souvislosti s prokázáním výskytu koronaviru na území České republiky, následující den Vláda ČR na návrh ministra vnitra schválila vyhlášení nouzového stavu na celém území České republiky a došlo k přijetí mimořádných opatření vč. omezení volného pohybu.

Jelikož Společnost vznikla za účelem emise a správy dluhopisů a poskytování úvěrů/zápůjček společností ve skupině Heureka Group a nemá žádné jiné podnikatelské aktivity, výše uvedená přijatá opatření se jí přímo nedotýkají. Hlavním zdrojem příjmů Společnosti jsou splátky úvěrů poskytnuté mateřské společnosti. Společnost kromě dluhopisů a souvisejících smluvních závazků neneviduje žádné jiné významné závazky.

Pandemie COVID-19 dosud nezpůsobila skupině Heureka Group přímé ztráty ani významné vícenáklady. Z dosavadního vyhodnocení dopadů epidemie koronaviru na Skupinu vyplývá, že není ohrožena existence žádné společnosti ve Skupině a očekává se relativně omezený a dočasný dopad na Skupinu. Nicméně spolehlivost odhadu dlouhodobých vlivů na Skupinu je dosti omezená vzhledem k nejistotě rozsahu dopadů epidemie koronaviru na ekonomiky jednotlivých států v Evropě a s ohledem na opatření přijatá uvnitř jednotlivých zemí na jejich hospodářský růst.

Pandemie COVID-19 je považována za indikátor možného znehodnocení aktiv Společnosti i skupiny Heureka Group, a proto došlo k provedení aktualizace testů zpětně získatelné hodnoty s použitím nejlepších odhadů, které jsou k dispozici. Z výsledků provedených analýz nevyplývá, že by pandemie způsobila snížení hodnoty aktiv jak Společnosti, tak i skupiny Heureka Group. Primární důvody, které vedly k tvorbě/rozpuštění opravné položky (uvedené v bodu 12 (a) této přílohy) byly jiné. Dopad pandemie v dalších letech bude závislý zejména na celkovém vývoji ekonomiky v Evropě i ve světě. Skupina Heureka Group přijala vícero adekvátních opatření pro eliminaci rizik a na zmírnění dopadů současné situace na klíčové segmenty a na zdraví svých zaměstnanců.

Vedení Společnosti zvažilo potenciální dopady epidemie koronaviru na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají vliv na předpoklad neomezené doby trvání podniku. Společnost proto nežádala ani neuvažuje o žádosti o veřejnou podporu. Vzhledem k tomu byla tato mezitímní účetní závěrka zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

(b) Vojenská operace na Ukrajině

Koncem února 2022 pokračující politické napětí mezi Ruskem a Ukrajinou vyústilo v konflikt s vojenskou invazí Ruska na Ukrajinu. Související sankce namířené proti Ruské federaci mohou mít dopad na evropské i globální ekonomiky. Společnost nemá žádnou významnou přímou expozici vůči Ukrajině, Rusku nebo Bělorusku. Dopad na obecnou ekonomickou situaci však může vyžadovat revize určitých předpokladů a odhadů, což by v budoucnu mohlo vést k významným úpravám účetní hodnoty určitých aktiv a závazků. V dlouhodobějším horizontu může mít situace vliv také na objemy obchodů, peněžní toky a ziskovost, a to zejména na skupinové úrovni.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

Vedení Skupiny posoudilo přímý i nepřímý vliv rizik souvisejících s tímto konfliktem, jako např. nepříznivé dopady ekonomických sankcí uvalených na Rusko, přerušení podnikání významných obchodních partnerů, riziko porušení právních a regulatorních pravidel, zvýšený výskyt kybernetických útoků a další. Přijalo preventivní opatření, jak se těmto incidentům vyhnout, a kroky, jak postupovat, pokud např. ke kybernetickému útoku dojde. A dospělo k závěru, že dopad situace na Ukrajině na společnost ve Skupině je aktuálně možné vyhodnotit jako nevýznamný, přičemž takto byl zohledněn i v této zkrácené mezitímní účetní závěrce.

(c) Makroekonomický vývoj

Rok 2022 je i s ohledem na válečný konflikt na Ukrajině spojen s negativním makroekonomickým vývojem, který je konkrétně dán vyšší mírou inflace, výrazným růstem cen energií a dalších zdrojů, včetně jejich omezené dostupností, růstem úrokových sazeb. Vzhledem k charakteru podnikatelské činnosti Společnosti, která je plně orientována na financování, tj. ze získaných prostředků jsou poskytovány půjčky, Společnost není vystavena riziku růstu cen vstupů včetně energií apod., současně není vystavena obchodnímu riziku přenášet růst vstupů do cen výstupů a na své případné zákazníky jako tomu je u jiných účetních jednotek.

Společnost vnímá růst úrokových sazeb, které však nemají přímý dopad na tuto účetní závěrku, protože emitované dluhopisy a související poskytnuté půjčky jsou fixně úročenými nástroji a Společnost tak není vystavena úrokovému riziku. Růstem úrokových sazeb se snižuje reálná hodnota těchto finančních nástrojů, která však není promítána do účetní závěrky a je doplněna v příloze pouze jako zveřejnění. Vedení Společnosti bude nadále sledovat makroekonomický vývoj a možné souvislosti, které by případně měli dopad do účetní závěrky Společnosti, aby na ně bylo včas reagováno.

(d) 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, která je plně orientována na financování, tj. ze získaných prostředků jsou poskytovány půjčky a výsledek Společnosti je dán úrokovou marží sníženou o nejnütnější provozní náklady, vyplývá, že Společnost není 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 v této oblasti spadající do širší oblasti udržitelnosti a vyhodnotí-li přímý dopad na Společnost a její činnost, dojde k adekvátní reakci při sestavování budoucích účetních závěrek.

15. Následné události

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.

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

za období od 1. dubna 2022 do 30. září 2022 (neauditovaná)

16. 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, 20. prosince 2022



Tomáš Braverman
Člen představenstva



Lukáš Gulík
Člen představenstva