

Heureka FinCo CZ a.s.

Pololetní zpráva Emitenta

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku Společnosti za období od 1. dubna do 30. září 2021

I. Orgány Společnosti pracovaly v uvedeném složení

Složení představenstva k 30. září 2021:

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

Složení dozorčí rady k 30. září 2021:

Michal Vodák (člen dozorčí rady)

II. 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 2021 včetně přílohy k mezitímní účetní závěrce za období od 1. dubna do 30. září 2021, která je součástí této pololetní zprávy Emitenta.

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

Výsledek hospodaření za účetní období vč. ovlivňujících faktorů

Za účetní období od 1. dubna do 30. září 2021 vykázala Společnost zisk ve výši 22 422 tis. Kč (od 1. dubna do 30. září 2020: 230 tis. Kč). Výsledek koresponduje s očekáváním a rozpuštěním opravné položky podle IFRS 9 popsáním v bodu 12 přílohy připojené účetní závěrky.

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 na Skupinu vyplývá, že není ohrožena existence žádné společnosti ve Skupině, neboť všechny provozují své obchodní aktivity v oblasti e-commerce, která epidemií nebyla negativně ovlivněna. Nicméně spolehlivost odhadu

dlouhodobých dopadů epidemie koronaviru je dosti omezená vzhledem k nejistotě rozsahu jejích 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 bude mít zejména výše opravné položky k poskytnutým úvěrům podle IFRS 9, která se stanovuje na základě očekávaných úvěrových ztrát.

Srovnání s odpovídajícím obdobím předchozího účetního období

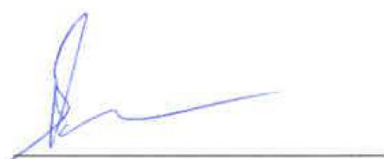
Mezitímní účetní závěrka, která je součástí této pololetní zprávy, byla sestavena za období od 1. dubna do 30. září 2021. Srovnatelné údaje tokových veličin v této mezitímní účetní závěrce jsou za období od 1. dubna do 30. září 2020.

Aktiva společnosti tvoří zejména dlouhodobé půjčky poskytnuté mateřské společnosti.

III. Důležitá rozhodnutí orgánu Společnosti

V období od 1. dubna do 30. září 2021 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 orgány platnou legislativou a stanovami Společnosti.

V Praze, dne 29. prosince 2021



Tomáš Braverman
Člen představenstva



Lukáš Gulík
Člen představenstva

Heureka FinCo CZ a.s.

Zkrácená mezitímní účetní závěrka za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (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 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Výkaz o úplném výsledku

| <i>V tisících Kč</i> | Bod přílohy | za období 6 měsíců od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 | za období 6 měsíců od 1. dubna 2020 do 30. září 2020 |
|--|------------------------|---|---|
| Služby | 10 | (341) | (331) |
| Ostatní provozní výnosy | | 15 | 0 |
| Provozní zisk / (ztráta) | | (326) | (331) |
| Finanční výnosy | 11 | 93 801 | 74 193 |
| Finanční náklady | 11 | (90 537) | (72 038) |
| Ostatní finanční náklady | | (1 945) | (1 561) |
| Změna opravné položky k fin. nástrojům | 11 | 21 617 | 0 |
| Čisté finanční výnosy / (náklady) | | 22 936 | 594 |
| Zisk/ (ztráta) před zdaněním | | 22 610 | 263 |
| Náklady na daň z příjmů | 9 | (188) | (33) |
| Zisk / (ztráta) za účetní období | | 22 422 | 230 |
| Úplný výsledek hospodaření za účetní období | | 22 422 | 230 |
| Základní a zředený zisk na akcii celkem | | 224 | 2 |

Příloha k 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 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Výkaz o finanční pozici

V tisících Kč

| | Bod přílohy | K 30. září 2021 | K 31. březnu 2021 |
|---|------------------------|------------------------|--------------------------|
| Aktiva | | | |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva | 5 | 3 214 794 | 3 193 176 |
| - z toho vůči mateřské společnosti | | 3 214 794 | 3 193 176 |
| Dlouhodobá aktiva celkem | | 3 214 794 | 3 193 176 |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva | 5 | 21 816 | 21 816 |
| - z toho vůči mateřské společnosti | | 21 816 | 21 816 |
| Dohadné položky aktivní | 4 | 1 443 | 3 384 |
| Peníze a peněžní ekvivalenty | 3 | 8 409 | 5 220 |
| Krátkodobá aktiva celkem | | 31 668 | 30 420 |
| Aktiva celkem | | 3 246 462 | 3 223 596 |
| Vlastní kapitál | | | |
| Základní kapitál | 6 | 2 000 | 2 000 |
| Ostatní kapitálové fondy | 6 | 38 000 | 38 000 |
| Nerozdělený zisk a úplný výsledek hospodaření za období | | (15 390) | (37 812) |
| Vlastní kapitál celkem | | 24 610 | 2 188 |
| Závazky | | | |
| Finanční nástroje a jiné finanční závazky | 7 | 3 200 000 | 3 200 000 |
| Dlouhodobé závazky celkem | | 3 200 000 | 3 200 000 |
| Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky | 8 | 431 | 176 |
| Finanční nástroje a jiné finanční závazky | 7 | 21 000 | 21 000 |
| - z toho vůči mateřské společnosti | | 0 | 0 |
| Daňové závazky | 9 | 421 | 232 |
| Krátkodobé závazky celkem | | 21 852 | 21 408 |
| Závazky celkem | | 3 221 852 | 3 221 408 |
| Vlastní kapitál a závazky celkem | | 3 246 462 | 3 223 596 |

Příloha k 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 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Výkaz změn vlastního kapitálu

V tisících Kč

| | Základní kapitál | Ostatní kapitálové fondy | Nerozdělený zisk/(ztráta) | Vlastní kapitál celkem |
|--|-------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| Zůstatek k 1. dubnu 2020 | 2 000 | 38 000 | (37 017) | 2 983 |
| Úplný výsledek hospodaření za účetní období – zisk nebo (ztráta) | 0 | 0 | 230 | 230 |
| Zůstatek k 30. září 2020 | 2 000 | 38 000 | (36 787) | 3 213 |
| Zůstatek k 1. dubnu 2021 | 2 000 | 38 000 | (37 812) | 2 188 |
| Úplný výsledek hospodaření za účetní období – zisk nebo (ztráta) | 0 | 0 | 22 422 | 22 422 |
| Zůstatek k 30. září 2021 | 2 000 | 38 000 | (15 390) | 24 610 |

Vlastní kapitál ve výši 24 610 tis. Kč (k 30. září 2020: 3 213 tis. Kč) připadá vlastníkům ovládající společnosti.

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

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Výkaz o peněžních tocích

V tisících Kč

| | Bod přílohy | za období 6 měsíců od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 | za období 6 měsíců od 1. dubna 2020 do 30. září 2020 |
|---|------------------------|---|---|
| Zisk/(ztráta) za účetní období před zdaněním | | 22 610 | 263 |
| Změna stavu opravných položek | 12 | (21 617) | 0 |
| Čistý úrokový výnos | | (3 264) | (2 057) |
| Provozní zisk/(ztráta) před změnami pracovního kapitálu | | (2 271) | (1 794) |
| Změna stavu pohledávek z obch. vztahů a jiných aktiv | | 1 941 | 47 063 |
| Změna stavu závazků z obch. vztahů a jiných závazků | | 256 | (9 874) |
| Peníze generované z (použité v) provozní činnosti | | (74) | 35 396 |
| Příjmy z emise dluhopisů, bez transakčních poplatků | | 0 | 0 |
| Úvěr poskytnutý mateřské společnosti | 5 | 0 | (32 000) |
| Vyplacené úroky | | (84 000) | (66 938) |
| Přijaté úroky | | 87 264 | 68 994 |
| Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost | | 0 | 0 |
| Peněžní tok generovaný z (použitý v) provozní činnosti | | 3 190 | 5 452 |
| Čisté zvýšení (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů | 3 | 3 190 | 5 452 |
| Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na počátku úč. období | | 5 220 | 1 113 |
| Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci úč. období | | 8 409 | 6 565 |

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

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (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. Mezitímní účetní závěrka byla sestavena za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021. Srovnatelné údaje tokových veličin v této mezitímní účetní závěrce jsou za období od 1. dubna 2020 do 30. září 2020.

Výroční a pololetní zprávy se zveřejňují v elektronické podobě na webové stránce Společnosti www.heureka.group, sekce Corporate, část Heureka FinCo CZ a.s. Údaje v této mezitímní účetní závěrce nebyly ověřené auditorem.

Sídlo společnosti

Karolinská 650/1

Karlín, 186 00 Praha 8

Česká republika

Představenstvo Společnosti k 30. září 2021

Tomáš Braverman (člen)

Lukáš Gulík (člen)

Dozorčí rada Společnosti k 30. září 2021

Michal Vodák (člen)

Způsob jednání za Společnost

Členové představenstva mohou zastupovat společnost ve všech záležitostech, a to tak, že za společnost jednájí 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, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní 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.

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.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

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

Emitent zřídil Výbor pro audit („Výbor“) s účinností od 25. srpna 2020. Do doby jmenování členů výboru pro audit vykonávala tuto funkci dozorčí rada Společnosti. Výbor pro audit 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 2021 do 30. září 2021 (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 2021 do 30. září 2021 (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 2021 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 společnosti Heureka Group a.s. k 30. září 2021 jsou:

| | Podíl na základním kapitálu | | Hlasovací práva |
|--------------------------|-----------------------------|--|-----------------|
| | 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

Společnost je součástí konsolidačního celku skupiny Heureka Group.

Jediný akcionář, společnost Heureka Group a.s. (dále „Heureka“), je akciová společnost se sídlem Karolinská 650/1, 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., jakožto součást skupiny Heureka Group. Konsolidovanou účetní závěrku skupiny účetních jednotek sestavuje mateřská společnost Heureka Group a.s. dle českých účetních standardů. Konsolidovaná účetní závěrka je součástí výroční zprávy mateřské společnosti, která se zveřejňuje na webových stránkách Emitenta.

Za dluhy Emitenta z dluhopisů Společnosti se ve formě finanční záruky podle českého práva zaručily společnosti Heureka Group a.s. a Online Comparison Shopping Kft. (sesterská společnost působící v Maďarsku).

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (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 existuje výlučně s cílem realizace emise dluhopisů a 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 splnit 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 této závislosti na Skupině zneužíváno.

Emitent neprovádí žádnou investiční činnost.

Základní číselné údaje o hospodaření Společnosti k 30. září 2021

Výsledkem hospodaření před zdaněním za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 je zisk 22 422 tis. Kč (za období od 1. dubna 2020 do 30. září 2020: 230 tis. Kč). Výsledek koresponduje s očekáváním a rozpuštěním opravné položky podle IFRS 9 popsáným v bodu 12.

Celková aktiva Společnosti ve výši 3 246 462 tis. Kč (k 30. září 2020: 2 570 319 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 hodlá pokračovat ve své primární činnosti, a to emisi a správě dluhopisů a poskytování úvěrů/zápůjček společností ve skupině Heureka Group.

2. Východiska pro sestavení individuální mezitímní účetní závěrky

(a) Prohlášení o shodě

Tato 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.

Předložená mezitímní účetní závěrka byla sestavena ve zkráceném rozsahu dle požadavků standardu IAS 34.

Tato mezitímní účetní závěrka je nekonsolidovaná.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

(b) Způsob oceňování

Tato mezitímní účetní závěrka je sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky („going concern“) s použitím metody historických cen.

Mezitímní účetní závěrka neobsahuje všechny informace požadované v roční účetní závěrce a měla by být čtena v úzké návaznosti na účetní závěrku sestavenou k 31. březnu 2021.

(c) Funkční a prezentační měna

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

(e) 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 a jsou blíže popsány v bodu 11 – Finanční výnosy a náklady, zisk/(ztráta) z finančních nástrojů této přílohy.

(f) Změny účetních metod

Tato mezitímní účetní závěrka byla sestavena za použití stejných účetních zásad, které byly uplatněny v účetní závěrce k 31. březnu 2021.

Od 1. dubna 2021 Společnost nepřijala žádný nový Mezinárodní standard účetního výkaznictví, který by měl významný dopad na mezitímní účetní závěrku Společnosti.

(g) 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 2021, činily konsolidované tržby Skupiny za prvních 6 měsíců (731 257 tis. Kč) 39 % celkových konsolidovaných ročních tržeb (1 856 341 tis. Kč). Další informace týkající se hospodaření Skupiny lze nalézt v konsolidované účetní závěrce společnosti Heureka Group a.s.

3. Peníze a peněžní ekvivalenty

V tis. Kč

| | K 30. září 2021 | K 31. březnu 2021 |
|-------------------|-----------------|-------------------|
| Běžné účty u bank | 8 409 | 5 220 |
| Celkem | 8 409 | 5 220 |

Peníze v bankách k 30. září 2021 ve výši 8 409 tis. Kč (k 31. březnu 2021: 5 220 tis. Kč) představují hotovost na běžných bankovních účtech.

Vedení Společnosti se domnívá, že úvěrová kvalita těchto finančních aktiv je velmi vysoká vzhledem ke skutečnosti, že běžné účty jsou vedeny u silné finanční instituce.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

4. Pohledávky z obchodních vztahů a jiná aktiva

V tis. Kč

| | K 30. září 2021 | K 31. březnu 2021 |
|--------------------------------|-----------------|-------------------|
| Pohledávky z obchodních vztahů | 0 | 0 |
| Dohadné položky aktivní | 1 443 | 3 384 |
| Celkem | 1 443 | 3 384 |

K 30. září 2021 i k 31. březnu 2021 byly všechny pohledávky z obchodních vztahů a jiná aktiva ve lhůtě splatnosti.

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

5. Finanční nástroje a jiná finanční aktiva

V tis. Kč

| | K 30. září 2021 | K 31. březnu 2021 |
|--|------------------|-------------------|
| Finanční aktiva | | |
| Půjčky jiným subjektům než úvěrovým institucím | 3 253 816 | 3 253 816 |
| <i>z toho půjčky poskytnuté mateřské společnosti</i> | <i>3 253 816</i> | <i>3 253 816</i> |
| Opravná položka k půjčkám | (17 206) | (38 823) |
| Celkem | 3 236 610 | 3 214 993 |
| | | |
| <i>Dlouhodobé</i> | <i>3 214 794</i> | <i>3 193 177</i> |
| <i>Krátkodobé</i> | <i>21 816</i> | <i>21 816</i> |
| Celkem | 3 236 610 | 3 214 993 |

Dlouhodobé finanční nástroje představují jistinu nezajištěných půjček poskytnutých mateřské společnosti, jejichž splatnost se odvíjí od splatnosti jistiny dluhopisů, tj. do 14. února 2025, viz také bod 7 – Finanční nástroje a jiné finanční závazky. V prosinci 2020 byla půjčka mateřské společnosti navýšená o 650 mil. Kč v souvislosti s navýšením emise dluhopisů. Krátkodobé finanční nástroje ve výši 21 816 tis. Kč (k 31. březnu 2021: 21 816 tis. Kč) zahrnují 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.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

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

| <i>V tis. Kč</i> | Jistina | Naběhlý úrok | Opravná položka | Splatnost | Úroková sazba (%) | Efektivní úroková sazba (%) |
|--------------------------|------------------|---------------------|------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------------|
| K 30. září 2021 | | | | | | |
| Půjčka 2020-2 | 3 200 000 | 21 600 | (17 036) | 12.2.2025 | 5,4 | 5,7 |
| Půjčka 2020-7 | 32 000 | 216 | (170) | 12.2.2025 | 5,4 | 5,7 |
| Celkem | 3 232 000 | 21 816 | (17 206) | - | - | - |
| K 31. březnu 2021 | | | | | | |
| Půjčka 2020-2 | 3 200 000 | 21 600 | (38 439) | 12.2.2025 | 5,4 | 5,7 |
| Půjčka 2020-7 | 32 000 | 216 | (384) | 12.2.2025 | 5,4 | 5,7 |
| Celkem | 3 232 000 | 21 816 | (38 823) | - | - | - |

Informace o reálné hodnotě

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

| <i>V tis. Kč</i> | Účetní hodnota | | Reálná hodnota | |
|------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| | K 30. září 2021 | K 31. březnu 2021 | K 30. září 2021 | K 31. březnu 2021 |
| Půjčka 2020-2 | 3 204 564 | 3 221 600 | 3 204 564 | 3 183 161 |
| Půjčka 2020-7 | 32 046 | 32 216 | 32 046 | 31 832 |
| Celkem | 3 236 610 | 3 253 816 | 3 236 610 | 3 214 993 |

Veškeré úročené finanční nástroje vedené v amortizované pořizovací ceně jsou zařazeny do úrovně 2 hierarchie reálné hodnoty.

6. Vlastní kapitál

(a) Základní kapitál

Schválený, emitovaný a plně splacený základní kapitál byl k 30. září 2021 i k 31. březnu 2021 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.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

K 30. září 2021 i k 31. březnu 2021:

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

(b) Základní zisk na akcii

Základní zisk/(ztráta) na akcii v nominální hodnotě 20 000 Kč je 224 217 Kč (k 30. září 2020: 2 301 Kč).

Výpočet základního zisku/(ztráty) na akcii vychází ze zisku/(ztráty) náležející kmenovým akcionářům ve výši 22 422 tis. Kč (k 30. září 2020: 230 tis. Kč), a z průměrného počtu 100 vydaných kmenových akcií.

(c) Zředěný zisk na akcii

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

(d) Ostatní kapitálové fondy

V únoru 2020 rozhodl jediný akcionář o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál Společnosti ve výši 38 000 tis. Kč se splatností šest měsíců. Příplatek byl uhrazen v srpnu 2020.

7. Finanční nástroje a jiné finanční závazky

V tis. Kč

| | K 30. září 2021 | K 31. březnu 2021 |
|---|------------------|-------------------|
| Vydané dluhopisy v amortizované pořizovací ceně | 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 |

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Vydané dluhopisy v amortizované pořizovací ceně

Podrobné informace o vydaných dluhopisech k 30. září 2021 a k 31. březnu 2021 jsou v tis. Kč uvedeny v tabulce níže:

| | ISIN | Jistina | Naběhlý úrok | Splatnost | Úroková sazba (%) | Efektivní úroková sazba (%) |
|--------------------------|--------------|------------------|---------------|-----------|-------------------|-----------------------------|
| <i>K 30. září 2021</i> | | | | | | |
| Dluhopisy 2025 | CZ0003523920 | 3 200 000 | 21 000 | 14.2.2025 | 5,25 | 5,7 |
| Celkem | | 3 200 000 | 21 000 | - | - | - |
| <i>K 31. březnu 2021</i> | | | | | | |
| Dluhopisy 2025 | CZ0003523920 | 3 200 000 | 21 000 | 14.2.2025 | 5,25 | 5,7 |
| Celkem | | 3 200 000 | 21 000 | - | - | - |

Dluhopisy 2025 (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 kótovány 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 budou vypláceny za výnosové období pololetně zpětně, vždy k 14. únoru a k 14. srpnu každého roku. Celková nominální částka upsaných dluhopisů k 31. září 2021 i 31. březnu 2021 činila 3 200 000 tis. Kč.

Za dluhy Emitenta z Dluhopisů 2025 se ve formě finanční záruky podle českého práva zaručily společnosti Heureka Group a.s. a Online Comparison Shopping Kft.

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 společnostmi Heureka Group a.s. a Online Comparison Shopping Kft.

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

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Informace o reálné hodnotě

Následující tabulka uvádí reálnou hodnotu úročených finančních nástrojů vykazovaných v naběhlé hodnotě:

| | ISIN | Účetní hodnota | Reálná hodnota |
|---|--------------|------------------|------------------|
| <i>K 30. září 2021</i> | | | |
| Vydané dluhopisy v amortizované pořizovací ceně | CZ0003523920 | 3 171 449 | 3 171 449 |
| Celkem | | 3 171 449 | 3 171 449 |
| <i>K 31. březnu 2021</i> | | | |
| Vydané dluhopisy v amortizované pořizovací ceně | CZ0003523920 | 3 164 912 | 3 164 912 |
| Celkem | | 3 164 912 | 3 164 912 |

Veškeré úročené finanční nástroje vedené v amortizované pořizovací ceně jsou zařazeny do úrovně 2 hierarchie reálné hodnoty.

8. Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky

V tis. Kč

| | K 30. září 2021 | K 31. březnu 2021 |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|
| Závazky z obchodních vztahů | 125 | 0 |
| Dohadné položky pasivní | 306 | 175 |
| Celkem | 431 | 175 |
| <i>Dlouhodobé</i> | 0 | 0 |
| <i>Krátkodobé</i> | 431 | 175 |
| Celkem | 431 | 175 |

Závazky z obchodních vztahů ani jiné závazky nebyly k 30. září 2021 ani k 31. březnu 2021 zajištěny.

Odhad závazků vychází ze smluvních podmínek nebo z faktur přijatých po rozvahovém dni, avšak před zveřejněním účetní závěrky.

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 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

9. Daň z příjmů

Splatná daň

Společnost tvořila rezervu na daň z příjmů:

| <i>V tis. Kč</i> | 1.4.-30.9.2021 | 1.4.-30.9.2020 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Základ daně | 1 122 | 173 |
| Sazba daně | 19 % | 19 % |
| Daň | 213 | 33 |
| Slevy na dani | 0 | 0 |
| Odhad splatné daně*) | 213 | 33 |

*) Splatná daň ze zisku představuje částku, která je vypočtena dle aktuálně platné daňové legislativy České republiky. Východiskem pro výpočet je tedy účetní výsledek hospodaření před zdaněním vypočtený dle aktuálně platné účetní legislativy České republiky, tzn. bez vlivu Mezinárodních standardů účetního výkaznictví.

Odložená daň

Vzhledem k nejistotě budoucího využití se Společnost rozhodla neúčtovat o odložené daňové pohledávce.

10. Služby

| <i>V tis. Kč</i> | 1.4.-30.9.2021 | 1.4.-30.9.2020 |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Náklady na statutární audit | 341 | 183 |
| Ostatní služby | 0 | 148 |
| Celkem | 341 | 331 |

Odměna statutárnímu auditorovi činí 341 tis. Kč (za období 1.4.-30.9.2020: 183 tis. Kč) a představuje náklady za audit statutární závěrky Společnosti. Neauditní služby nebyly auditorem poskytnuty.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

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

| <i>V tis. Kč</i> | 1.4.-30.9.2021 | 1.4.-30.9.2020 |
|--|-----------------|-----------------|
| Výnosové úroky | 93 801 | 74 193 |
| Finanční výnosy | 93 801 | 74 193 |
| Nákladové úroky | (90 537) | (72 038) |
| Finanční náklady | (90 537) | (72 038) |
| Změna opravné položky k fin. nástrojům | 21 617 | 0 |
| Zisk/(ztráta) z finančních nástrojů | 24 881 | 2 155 |
| Ostatní finanční náklady | (1 945) | (1 561) |
| Čisté finanční výnosy/(náklady) vykázané ve výkazu zisku a ztráty | 22 936 | 594 |

Výnosové úroky se vztahují k poskytnutému úvěru a nákladové úroky k emitovaným dluhopisům.

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 úvěrů.

Společnost poskytla úvěr mateřské společnosti Heureka Group a.s. v celkové výši 3 232 mil Kč (k 31. březnu 2021: 3 232 mil. Kč). Úvěr je poskytnut z prostředků získaných 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 2021 ani k 31. březnu 2021 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 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Úvěrové riziko podle typu protistrany

| <i>V tis. Kč</i> | Podniky (nefinanční instituce) | Banky | Celkem |
|--|---|--------------|------------------|
| K 30. září 2021 | | | |
| Aktiva | | | |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva | 3 236 610 | 0 | 3 236 610 |
| Ostatní nefinanční aktiva | 0 | 1 443 | 1 443 |
| Peníze a peněžní ekvivalenty | 0 | 8 408 | 8 409 |
| Celkem | 3 236 610 | 9 841 | 3 246 461 |
| K 31. březnu 2021 | | | |
| Aktiva | | | |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva | 3 214 992 | 0 | 3 214 992 |
| Ostatní nefinanční aktiva | 3 384 | 0 | 3 384 |
| Peníze a peněžní ekvivalenty | 0 | 5 220 | 5 220 |
| Celkem | 3 218 376 | 5 220 | 3 223 596 |

Úvěrové riziko podle teritoria protistrany

| <i>V tis. Kč</i> | Česká republika | Celkem |
|--|----------------------------|------------------|
| K 30. září 2021 | | |
| Aktiva | | |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva | 3 236 610 | 3 236 610 |
| Ostatní nefinanční aktiva | 1 443 | 1 443 |
| Peníze a peněžní ekvivalenty | 8 409 | 8 409 |
| Celkem | 3 246 461 | 3 246 461 |
| K 31. březnu 2021 | | |
| Aktiva | | |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva | 3 214 992 | 3 214 992 |
| Ostatní nefinanční aktiva | 3 384 | 3 384 |
| Peníze a peněžní ekvivalenty | 5 220 | 5 220 |
| Celkem | 3 223 596 | 3 223 596 |

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Ztráty ze snížení hodnoty

Všechna finanční aktiva společnosti jsou zařazena na úrovni 1.

Věková struktura finančních aktiv, s výjimkou peněz a peněžních ekvivalentů a derivátů:

Úvěrové riziko – snížení hodnoty finančních aktiv k 30. září 2021

| <i>V tis. Kč</i> | Pohledávky z obch. vztahů a jiná aktiva | Půjčky jiným než úvěrovým institucím | Celkem |
|---|--|---|------------------|
| Do splatnosti (netto) | 0 | 3 236 610 | 3 236 610 |
| Po splatnosti (netto) | 0 | 0 | 0 |
| Celkem | 0 | 3 236 610 | 3 236 610 |
| A – aktiva, k nimž byla vytvořena opravná položka | | | |
| - brutto | 0 | 3 253 816 | 3 253 816 |
| - specifická opravná položka | 0 | (17 206) | (17 206) |
| - všeobecná opravná položka | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 0 | 3 236 610 | 3 236 610 |

Úvěrové riziko – snížení hodnoty finančních aktiv k 31. březnu 2021

| <i>V tis. Kč</i> | Pohledávky z obch. vztahů a jiná aktiva | Půjčky jiným než úvěrovým institucím | Celkem |
|---|--|---|------------------|
| Do splatnosti (netto) | 0 | 3 214 993 | 3 214 993 |
| Po splatnosti (netto) | 0 | 0 | 0 |
| Celkem | 0 | 3 214 993 | 3 214 993 |
| A – aktiva, k nimž byla vytvořena opravná položka | | | |
| - brutto | 0 | 3 253 816 | 3 253 816 |
| - specifická opravná položka | 0 | (38 823) | (38 823) |
| - všeobecná opravná položka | 0 | 0 | 0 |
| Netto | 0 | 3 214 993 | 3 214 993 |

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

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 2021 | 38 823 | 38 823 |
| Tvorba/(rozpuštění) opravných položek na očekávané ztráty v průběhu roku | (21 617) | (21 617) |
| Stav k 30. září 2021 | 17 206 | 17 206 |
| Stav k 1. dubnu 2020 | 36 821 | 36 821 |
| Tvorba/(rozpuštění) opravných položek na očekávané ztráty v průběhu roku | 0 | 0 |
| Stav k 30. září 2020 | 36 821 | 36 821 |

Opravná položka na očekávané ztráty byla v průběhu sledovaného období částečně rozpuštěna z titulu zlepšení parametrů dlužníka, zejména pravděpodobnosti selhání (Probability of Default – „PD“) a ztráty při selhání (Loss Given Default – „LGD“).

(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 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 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. Aktiva a závazky, které nemají smluvně stanovenou dobu splatnosti, jsou seskupeny do kategorie „Nedefinováno“.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Splatnosti finančních závazků a aktiv k 30. září 2021

| <i>V tis. Kč</i> | Účetní hodnota | Smluvní peněžní toky ¹⁾ | Méně než 3 měsíce | 3 měsíce až 1 rok | 1-5 let | Nedefinováno |
|---|------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------|
| Aktiva | | | | | | |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva | 3 236 610 | 3 843 712 | 0 | 174 528 | 3 669 184 | 0 |
| Pohledávky z obchodních vztahů a jiné závazky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktiva celkem | 3 236 610 | 3 843 712 | 0 | 174 528 | 3 669 184 | 0 |
| Závazky | | | | | | |
| Finanční nástroje a finanční závazky | 3 221 000 | 3 818 954 | 0 | 168 000 | 3 650 954 | 0 |
| Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky | 431 | 431 | 125 | 0 | 0 | 306 |
| Závazky celkem | 3 221 431 | 3 819 385 | 125 | 168 000 | 3 650 954 | 306 |
| Čistý stav | 15 179 | 24 327 | (125) | 6 528 | 18 230 | (306) |

Splatnosti finančních závazků a aktiv k 31. březnu 2021

| <i>V tis. Kč</i> | Účetní hodnota | Smluvní peněžní toky ¹⁾ | Méně než 3 měsíce | 3 měsíce až 1 rok | 1-5 let | Nedefinováno |
|---|------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------|
| Aktiva | | | | | | |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva | 3 214 992 | 3 930 112 | 0 | 196 344 | 3 733 768 | 0 |
| Pohledávky z obchodních vztahů a jiné závazky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktiva celkem | 3 214 992 | 3 930 112 | 0 | 196 344 | 3 733 768 | 0 |
| Závazky | | | | | | |
| Finanční nástroje a finanční závazky | 3 221 000 | 3 879 001 | 0 | 168 000 | 3 711 001 | 0 |
| Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky | 408 | 408 | 176 | 232 | 0 | 0 |
| Závazky celkem | 3 221 408 | 3 879 409 | 176 | 168 232 | 3 711 001 | 0 |
| Čistý stav | (6 416) | 50 703 | (176) | 28 112 | 22 767 | 0 |

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).

(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“.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

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

K 30. září 2021

| | Do 1 roku | 1-5 let | Nedefinováno | Celkem |
|--|---------------|------------------|--------------|------------------|
| <i>V tis. Kč</i> | | | | |
| Aktiva | | | | |
| Peníze a peněžní ekvivalenty | 8 409 | 0 | 0 | 8 409 |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva ¹⁾ | 21 816 | 3 214 794 | 0 | 3 236 610 |
| Celkem | 30 225 | 3 214 794 | 0 | 3 245 019 |
| Závazky | | | | |
| Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky | 431 | 0 | 0 | 431 |
| Finanční nástroje a finanční závazky | 21 000 | 3 200 000 | 0 | 3 221 000 |
| Celkem | 21 431 | 3 200 000 | 0 | 3 221 431 |
| Čistý stav úrokového rizika | 8 794 | 14 794 | 0 | 23 588 |

1) V čisté hodnotě po zohlednění opravné položky

K 31. březnu 2021

| | Do 1 roku | 1-5 let | Nedefinováno | Celkem |
|--|---------------|------------------|--------------|------------------|
| <i>V tis. Kč</i> | | | | |
| Aktiva | | | | |
| Peníze a peněžní ekvivalenty | 5 220 | 0 | 0 | 5 220 |
| Finanční nástroje a jiná finanční aktiva ¹⁾ | 21 816 | 3 193 177 | 0 | 3 214 993 |
| Celkem | 27 036 | 3 193 177 | 0 | 3 220 213 |
| Závazky | | | | |
| Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky | 176 | 0 | 0 | 176 |
| Finanční nástroje a finanční závazky | 21 000 | 3 200 000 | 0 | 3 221 000 |
| Celkem | 21 176 | 3 200 000 | 0 | 3 221 176 |
| Čistý stav úrokového rizika | 5 860 | (6 823) | 0 | (963) |

1) V čisté hodnotě po zohlednění opravné položky

Nominální částky finančních nástrojů jsou uvedeny v bodu 5 – Finanční nástroje a jiná finanční aktiva a 7 – Finanční nástroje a jiné finanční závazky.

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

System 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.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

Společnost je řízena také za pomoci nástrojů controllingu. Tyto nástroje jsou zaměřeny na vyhodnocování klíčových finančních i nefinančních ukazatelů výkonnosti s cílem dosažení hospodářských plánů Společnosti.

(f) Provozní riziko

Provozní riziko je riziko ztrát ze zpronevř, 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. 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 úplném zastavení.

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 30.9.2021 | Závazky a ost. finanční závazky k 30.9.2021 | Pohledávky a ostatní finanční aktiva k 31.3.2021 | Závazky a ost. finanční závazky k 31.3.2021 |
|--|---|--|---|--|
| K mateřské společnosti | | | | |
| - z titulu poskytnuté půjčky | 3 236 610 | 0 | 3 253 816 | 0 |
| - z titulu přefakturace nákladů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ke společnostem ovládaným koncovými akcionáři | | | | |
| - z titulu fakturace nákladů | 0 | 0 | 1 015 | 0 |
| - z titulu dluhopisů | 0 | 286 240 | 0 | 288 118 |
| Celkem | 3 236 610 | 286 240 | 3 254 831 | 288 118 |

K 30. září 2021 bylo 28 624 kusů (k 31. březnu 2021: 28 624 kusů) z celkové emise dluhopisů ve vlastnictví spřízněných osob.

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

(b) Přehled transakcí se spřízněnými osobami

| V tis. Kč | 1.4.2021- 30.9.2021 | | 1.4.2020- 30.9.2020 | |
|---|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | Výnosy | Náklady | Výnosy | Náklady |
| K mateřské společnosti | | | | |
| - z titulu naběhlého úroku k úvěru | 87 264 | 0 | 74 193 | 0 |
| Ke společností ovládaným koncovými akcionáři | | | | |
| - z titulu naběhlého úroku k dluhopisům | 0 | 7 728 | 0 | 2 248 |
| - z titulu fakturovaných nákladů | 0 | 0 | 0 | 1 557 |
| Celkem | 87 264 | 7 728 | 74 193 | 3 805 |

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 2021 do 30. září 2021 ani za období od 1. dubna 2020 do 30. září 2020. 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 společnostmi Heureka Group a.s. a Online Comparison Shopping Kft.

14. Pandemie COVID-19

Světová zdravotnická organizace prohlásila dne 11. března 2020 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 v oblastech – cest do a ze zahraničí, na státních hranicích, maloobchodu, školní docházky a vzdělávacích akcí, dopravě, sociální oblasti, zdravotnictví, činnosti úřadů a samospráv, zajišťování bezpečnosti a vězeňské služby a v neposlední řadě 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. Ve druhém pololetí roku 2021 dojde k testování všech relevantních aktiv na základě aktualizovaných podnikatelských plánů. Dopad

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

za období od 1. dubna 2021 do 30. září 2021 (neauditovaná)

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 segment a na zdraví svých zaměstnanců, např. byly omezeny osobní kontakty mezi zaměstnanci, v maximálním možném rozsahu byl zaveden home-office apod.

Vedení Společnosti zvážilo 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 k 30. září 2021 zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

15. Významné následné události

Od listopadu 2021 jsou dluhopisy zajištěny také finanční zárukou vystavenou společností CENEJE d.o.o. (sesterská společnost působící v Maďarsku). Více informací o zajištění je uvedeno v kapitole 1. Všeobecné informace. Vedení Společnosti nejsou známy žádné další významné následné události, které by mohly ovlivnit tuto mezitímní účetní závěrku.

16. Čestné prohlášení

Představenstvo společnosti Heureka FinCo CZ a.s. prohlašuje, že tato mezitímní účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření Emitenta za uplynulé účetní období a podle jeho nejlepšího vědomí, veškeré informace a údaje v této zprávě odpovídají vyhlídkám budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledkům hospodaření a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány.

V Praze, 29. prosince 2021



Tomáš Braverman
Člen představenstva



Lukáš Gulík
Člen představenstva