

Heureka FinCo CZ a.s.

Účetní závěrka

sestavená k 31. březnu 2025,

resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Výkaz o úplném výsledku

V tis. Kč

	Bod přílohy	za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025	za období od 1. dubna 2023 do 31. března 2024
Nakoupené služby	11	(201)	(360)
Osobní náklady		(75)	(75)
Provozní zisk / (ztráta)		(276)	(435)
Úrokové výnosy	12	145 664	174 528
Úrokové náklady	12	(140 845)	(168 000)
Ostatní finanční výnosy	12	1 286	-
Ostatní finanční náklady	12	(3 886)	(3 803)
Zisk/(ztráta) z úpravy oček. úvěr. ztrát	13	26 268	3 428
Čisté finanční výnosy / (náklady)		28 487	6 153
Zisk / (ztráta) před zdaněním		28 211	5 718
Náklady na daň z příjmů	10	(362)	(476)
Zisk / (ztráta) za účetní období		27 849	5 242
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		27 849	5 242

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 17 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Výkaz o finanční situaci

V tis. Kč

	Bod přílohy	K 31. březnu 2025	K 31. březnu 2024
Aktiva			
Odložená daňová pohledávka	10	-	43
Dlouhodobá aktiva celkem		<u>-</u>	<u>43</u>
Půjčky poskytnuté mateřské společnosti	6	9 395	3 227 548
Ostatní aktiva		183	3 495
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	487	17 617
Krátkodobá aktiva celkem		<u>10 065</u>	<u>3 248 660</u>
Aktiva celkem		<u>10 065</u>	<u>3 248 703</u>
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	7	2 000	2 000
Ostatní kapitálové fondy	7	-	38 000
Nerozdělený zisk (Kumulovaná ztráta)		8 065	(19 784)
Vlastní kapitál celkem		<u>10 065</u>	<u>20 216</u>
Závazky			
Obchodní a jiné závazky	9	-	7 439
Emitované dluhopisy	8	-	3 221 002
Závazek z titulu splatné daně		-	46
Krátkodobé závazky celkem		<u>-</u>	<u>3 228 487</u>
Závazky celkem		<u>-</u>	<u>3 228 487</u>
Vlastní kapitál a závazky celkem		<u>10 065</u>	<u>3 248 703</u>

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 17 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Výkaz změn vlastního kapitálu

V tis. Kč

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk / (kumulovaná ztráta)	Vlastní kapitál celkem
Stav k 31. březnu 2023	2 000	38 000	(25 026)	14 974
Úplný výsledek hospodaření	-	-	5 242	5 242
Stav k 31. březnu 2024	2 000	38 000	(19 784)	20 216
Vrácení příplatku mimo základní kapitál	-	-38 000	-	-38 000
Úplný výsledek hospodaření	-	-	27 849	27 849
Stav k 31. březnu 2025	2 000	-	8 065	10 065

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 17 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Výkaz o peněžních tocích

<i>V tis. Kč</i>	Bod přílohy	za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025	za období od 1. dubna 2023 do 31. března 2024
Zisk/(ztráta) za účetní období před zdaněním		28 328	5 718
Zisk/(ztráta) z úpravy očekávaných úvěrových ztrát	12	(26 268)	14
Čistý úrokový výnos	12	(4 819)	13
Provozní zisk/(ztráta) před změnami pracovního kapitálu		(2 762)	(4 238)
Změna stavu pohledávek z obch. vztahů a jiných aktiv		15 733	(105)
Změna stavu závazků z obch. vztahů a jiných závazků		(28 441)	4 459
Peníze generované z (použité v) provozní činnosti		(15 470)	116
Splacení emise dluhopisů		(3 320 000)	-
Splacení úvěru poskytnutého mateřské společnosti		3 205 732	-
Vyplacené úroky		(140 845)	(168 000)
Přijaté úroky		145 664	174 528
Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost		(479)	(538)
Peněžní tok generovaný z (použitý v) provozní činnosti		20 870	6 106
Vrácení příplatku mimo základní kapitál		(38 000)	-
Peněžní tok generovaný z finanční činnosti nebo v ní použitý		(38 000)	-
Čisté zvýšení (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		(17 130)	6 106
Stav peněz a peněžních ekvivalentů na počátku účetního období		17 617	11 511
Stav peněz a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	5	487	17 617

Příloha v účetní závěrce na stranách 1 až 17 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Příloha v účetní závěrce

1. Všeobecné informace

Společnost Heureka FinCo CZ a.s. (dále "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 byla emise a následná správa dluhopisů a poskytování úvěrů/zápůjček mateřské společnosti Heureka Group a.s. a jejím dceřiným společnostem (dohromady dále „Skupina“).

Hospodářský rok Společnosti končí 31. březnem. Tato účetní závěrka byla vypracována za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025 (dále také „FY25“). Účetní závěrka za minulé účetní období byla sestavena za období od 1. dubna 2023 do 31. března 2024 (dále také „FY24“). Údaje v této účetní závěrce nebyly ověřené auditorem.

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

Sídlo společnosti k 31. březnu 2025:

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

Akcionářem Společnosti k 31. březnu 2025 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

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.

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. březnu 2025:

<i>Představenstvo</i>	<i>Dozorčí rada</i>
Luboš Kratochvíl (člen)	Lukáš Putna (člen)
David Chmelař (člen)	

S účinností od 26. srpna 2024 nahradil Lukáš Putna ve funkci člena dozorčí rady Michala Vodáka. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 18. prosince 2024.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Akcionáři společnosti Heureka Group a.s. k 31. březnu 2025:

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

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

Konečnými vlastníky skupiny Heureka Group jsou paní Renáta Kellnerová s rodinou a pan Daniel Křetínský.

Organizační struktura

Společnost je součástí konsolidačního celku společnosti Heureka Group a.s., která sestavuje konsolidovanou účetní závěrku za rok končící 31. březnem 2025. Konsolidovaná účetní závěrka bude součástí výroční zprávy mateřské společnosti, která bude zveřejněna v obchodním rejstříku.

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

Společnost existovala jako Emitent dluhopisů výlučně s cílem realizace emise dluhopisů a hlavním předmětem její činnosti je poskytování úvěrů/zápůjček společností ve Skupině Heureka Group. Jediným zdrojem příjmů Společnosti jsou splátky úvěrů/zápůjček od společností ze Skupiny Heureka Group. Emitent používal příjmy z emise dluhopisů k poskytnutí financování společností ze Skupiny Heureka Group.

Základní číselné údaje o hospodaření Společnosti za účetní období

Výsledkem hospodaření před zdaněním za FY25 byl zisk ve výši 27 849 tis. Kč (za FY24: 5 718 tis. Kč). Výsledek koresponduje s očekáváním a je ovlivněn úpravami očekávaných úvěrových ztrát (resp. opravných položek) odhadovaných k půjčkám poskytnutým mateřské společnosti (viz bod 4 Stanovení reálné hodnoty).

Celková aktiva Společnosti ve výši 10 065 tis. Kč (k 31. březnu 2024: 3 248 703 tis. Kč) odrážejí události z konce účetního období, kdy v únoru 2025 došlo ke splacení zápůjčky poskytnuté mateřské společnosti a současně k plnému splacení emise dluhopisů. Důsledkem je výrazný pokles hodnoty celkových aktiv Společnosti.

Významná soudní řízení

Společnost není účastníkem žádného soudního sporu ani arbitrážního řízení.

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 Heureka Group významné.

Majetkové účasti, které zakládají rozhodující vliv Společnosti

Společnost nemá žádné majetkové účasti.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

2. Východiska pro sestavení účetní závěrky

(a) Prohlášení o shodě a východiska sestavení

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.

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

Účetní postupy, které jsou uvedeny v následujících odstavcích, jsou v jednotlivých účetních obdobích uplatňovány konzistentně.

(b) Používání odhadů a předpokladů

Sestavení účetní závěrky v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví vyžaduje používání určitých kritických účetních odhadů, které ovlivňují vykazované položky aktiv, závazků, výnosů a nákladů. Vyžaduje také, aby vedení účetní jednotky při aplikaci účetních postupů uplatnilo předpoklady založené na vlastním úsudku. Výsledné účetní odhady – právě proto, že jde o odhady – se nemusejí vždy rovnat příslušným skutečným hodnotám.

(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 a jsou blíže popsány v bodu 12 Finanční výnosy a náklady, zisk/(ztráta) z finančních nástrojů této přílohy.

(d) Vydané standardy, které dosud nenabýly účinnosti, a nedávno vydané standardy

i. Nedávno přijaté účetní standardy

V následujících odstavcích jsou shrnuty hlavní požadavky Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) platných pro roční období začínající 1. lednem 2024 či později, které tudíž byly ve Společnosti aplikovány poprvé pro účetní období začínající 1. dubna 2024.

Novelizace IAS 1 Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé

Novelizace upřesnila klasifikaci dluhů a jiných závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé a stanovila, jak určit, zda ve výkazu o finanční situaci dluhy nebo jiné závazky s nejistým datem vypořádání jsou klasifikovány jako krátkodobé (splatné nebo s možností splatnosti do jednoho roku) nebo dlouhodobé. Novelizace zpřesnila klasifikační požadavky pro dluhové nástroje, které společnost může vypořádat kapitalizací. Novelizace neměla dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 1 Dlouhodobé závazky s kovenanty

Novelizace upřesnila klasifikaci závazků ve výkazu finanční situace jako dlouhodobé, resp. krátkodobé, jsou-li s nimi spojené v rámci úvěrových podmínek podmínky vedoucí např. k okamžité zesplatnění. Novelizace upřesnila, že dlouhodobý závazek je klasifikován jako krátkodobý, pokud dojde k porušení kovenantů k rozvahovému dni nebo dříve, nikoliv po rozvahovém dni, ačkoliv tak došlo před datem schválení účetní závěrky. Novelizace neměla dopad na účetní závěrku.

Novelizace IFRS 16 Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu

Novelizace objasnila, jak prodávající (nájemce) následně oceňuje prodej a zpětný leasing splňující podmínky standardu IFRS 15 pro zachycení prodeje. Prodávající (nájemce) následně oceňuje leasingové závazky vyplývající ze zpětného leasingu tak, že nevykazuje žádnou částku zisku nebo ztráty související s právem užívání, které si ponechává. Novelizace neměla dopad na účetní závěrku.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Novelizace IAS 7 a IFRS 7 Ujednání financující dodavatelské vztahy

Novelizace doplnila dodatečné zveřejnění týkající se dohod, v rámci nichž dochází k financování dodavatelských vztahů, k lepšímu pochopení, jaký dopad mají na peněžní tok a finanční situaci dotčené společnosti. Novelizace neměla dopad na účetní závěrku.

ii. Standardy, které dosud nenabýly účinnosti

Ke dni schválení této účetní závěrky byly níže uvedené nové standardy, novelizace standardů a interpretace sice vydány, avšak pro období končící 31. březnem 2025 nebyly zatím účinné, a Společnost je tudíž neuplatnila:

Novelizace IAS 21 Dopady změn směnných kurzů cizích měn: chybějící směnitelnost (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2025 nebo později)

Novelizace upřesňuje vymezení směnitelné a nesměnitelné měny a současně poskytuje pravidla, jak stanovit směnný kurz v situaci, kdy měna není směnitelná (např. k rozvahovému dni).

Společnost neočekává zásadní dopad této novelizace do účetní závěrky v současnosti, neboť nerealizuje cizoměnové transakce.

Nový standard IFRS 18 Prezentace a zveřejnění v účetní závěrce (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2027 nebo později (EU před vydáním této účetní závěrky nový standard ještě nepřijala))

Nový standard IFRS 18 nahradí dosavadní IAS 1 a poskytne nová pravidla a požadavky týkající se zejména prezentace finanční výkonnosti, tj. strukturování výkazu výsledku a ostatního úplného výsledku, agregace a disagregace informací zveřejňovaných v příloze a alternativních výkonnostních ukazatelů, které jsou často využívány a v IFRS nejsou přímo definovány. Společnost bude analyzovat nová pravidla a lze očekávat určitý dopad do účetní závěrky, který aktuálně nelze ještě blíže specifikovat.

Nový standard IFRS 19 Dceřiné společnosti bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2027 nebo později) v podobě později vydané novelizace (EU před vydáním této účetní závěrky nový standard včetně jeho novelizace ještě nepřijala)

Nový standard IFRS 19 specifikuje nově (snížené) požadavky na zveřejňování, které může účetní jednotka – dceřiná společnost, která vstupuje do vyšší konsolidované účetní závěrky sestavené dle IFRS – použít při sestavení své vlastní účetní závěrky dle IFRS. Společnost bude analyzovat nová pravidla a zváží, zdali IFRS 19 je vhodné použít či nikoliv.

Novelizace IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejnění nazvaná Klasifikace a oceňování finančních nástrojů (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2026 nebo později)

Novelizace navazuje na post-implementační revizi existujících pravidel a přináší několik změn odúčtování finančních závazků, klasifikace finančních aktiv a požadavků na zveřejnění. Společnost bude analyzovat nová pravidla, avšak dle prvotní revize neočekává zásadní dopad do účetní závěrky, neboť se jí dotčené oblasti upravené novelizací netýkají.

Výroční projekt zlepšení IFRS – Díl 11, který zahrnuje novelizace následujících standardů: IFRS 1 První přijetí IFRS, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejnění, IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 7 Výkaz peněžních toků (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2026 nebo později)

Úpravy spočívají ve vyjasnění, zjednodušení, nutných opravách a změnách s cílem zajistit konzistenci existujících pravidel IFRS. Skupina bude analyzovat nová pravidla, zdali budou mít dopad do konsolidované účetní závěrky a v jakém případném rozsahu.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Novelizace IFRS 9 *Finanční nástroje* a IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejnění nazvaná Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných zdrojích* (účinnost pro roční účetní závěrky začínající 1. 1. 2026 nebo později)

Novelizace upřesňuje a doplňuje existující pravidla s ohledem na specifika smluv o dodávkách elektřiny z obnovitelných zdrojů jako větrná a solární energie. Objem elektřiny vyrobené na základě těchto smluv se může měnit v závislosti na neovlivnitelných faktorech, jako jsou povětrnostní podmínky. Současné účetní požadavky nemusí dostatečně reflektovat, jak tyto smlouvy ovlivňují výkonnost společností. Společnost neočekává zásadní dopad do účetní závěrky.

Společnost nepřijala předčasně žádné standardy IFRS, jejichž přijetí není ke dni účetní závěrky povinné. Pokud ustanovení o přechodu v určitém přijatém standardu IFRS dávají účetní jednotce možnost volby, zda přijmout nové standardy s budoucí účinností či s retrospektivní účinností, volí Společnost obecně přijetí standardu s budoucí účinností od data přechodu na nový standard.

(e) Klíčové úsudky vedení Společnosti

S ohledem na splacení emitovaných dluhopisů byl naplněn dosavadní účel společnosti. Vedení Společnosti do data schválení účetní závěrky nerozhodlo o další působnosti, Společnost zůstává aktivní a je připravena pro případnou další činnost, o níž bude rozhodnuto v nadcházejících měsících.

3. Účetní pravidla

Významné informace týkající se účetních pravidel použitých při sestavení účetní závěrky Společnosti jsou přiblíženy dále v této části přílohy, přičemž pro všechna období prezentovaná v účetní závěrce byla účetní pravidla použita konzistentně, není-li stanoveno jinak.

(a) 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.

(b) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují peněžní hotovost, peníze v bankách a krátkodobé vysoce likvidní investice s původní splatností nepřesahující tři měsíce.

(c) Nederivátová finanční aktiva

Klasifikace

Společnost vykazuje pouze nederivátová finanční aktiva, která jsou klasifikována v kategorii finančních aktiv oceňovaných amortizovanou hodnotou. Nejvýznamnější položkou finančních aktiv jsou poskytnuté půjčky mateřské společnosti.

Finanční aktivum se ocení amortizovanou cenou, pokud jsou splněny následující podmínky:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků;
- smluvní podmínky finančního aktiva dávají v konkrétních datech vzniknout peněžním tokům, které jsou výhradně platbami jistiny a úroku z nesplacené jistiny („SPPI test“).

Jistina je reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. Úrok zohledňuje časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěrů/zápůjček, jakož i ziskovou marži. Finanční aktiva, která splňují SPPI test a test obchodního modelu jsou běžně klasifikována jako finanční aktiva oceňovaná amortizovanou cenou.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Vykazování

Finanční aktiva se vykazují ke dni, kdy Společnost přistoupí ke smluvním podmínkám předmětného nástroje.

Oceňování

Při prvotním zachycení se finanční aktiva oceňují reálnou hodnotou zvýšenou o transakční náklady přímo přiřaditelné k pořízení finančního nástroje.

Finanční aktiva oceňovaná amortizovanou cenou se následně oceňují amortizovanou cenou za použití metody efektivní úrokové sazby. Úrokové výnosy, kurzové zisky a ztráty, ztráty ze snížení hodnoty a zisky nebo ztráty při odúčtování jsou účtovány do výsledku hospodaření.

Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje poté, co vyprší smluvní právo na peněžní toky z daného aktiva nebo poté, co je právo na příjem smluvních peněžních toků převedeno v rámci transakce, kdy dojde k přenesení v zásadě všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím daného aktiva. Jakýkoliv podíl na převáděných finančních aktivech, který Skupina získá nebo si ponechá, se vykáže jako samostatné aktivum či pasivum.

Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Jestliže Společnost má právně vymahatelné právo na zápočet vykazovaných částek a transakce se má vypořádat na netto bázi, pak se finanční aktiva a závazky vzájemně započtou a ve výkazu finanční situace se vykáže výsledná čistá částka.

(d) Snížení hodnoty

Finanční aktiva

Společnost vyčísluje opravné položky použitím modelu očekávaných úvěrových ztrát („ECL“) pro finanční aktiva oceněná amortizovanou cenou, zejména poskytnuté půjčky. Opravné položky k půjčkám jsou vyčísleny na bázi 12měsíční očekávané úvěrové ztráty. V případě, že by došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, vykáže Společnost očekávané ztráty za dobu trvání (jedná se o očekávané úvěrové ztráty, které vyplývají ze všech možných případů selhání za celou dobu existence finančního nástroje). Výše očekávaných úvěrových ztrát se aktualizuje vždy k datu účetní závěrky, aby reflektovala změny úvěrového rizika od prvotního vykázaní příslušného finančního nástroje.

ECL model je založen na principu očekávaných úvěrových ztrát. Pro účely návržení modelu ECL je portfolio finančních aktiv rozděleno do tří úrovní (úroveň I – III) a dle skupin finančních aktiv. K datu prvotního zachycení je finanční aktivum klasifikováno do úrovně I s nejnižší opravnou položkou. Po prvotním zachycení v úrovni I je finanční aktivum přiřazeno do úrovně II, pokud došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zachycení, nebo do úrovně III, pokud bylo aktivum úvěrově znehodnoceno. Vzniklá úvěrová znehodnocená finanční aktiva („POCI“) zůstávají v této kategorii po prvotním zachycení a je vykazováno ve finančních výkazech na samostatném řádku.

Společnost má za to, že se úvěrové riziko související s finančním aktivem významně zvýšilo, pokud:

- (a) finanční aktivum nebo jeho významná část je více než 30 dnů po splatnosti (pokud je finanční aktivum nebo jeho významná část více než 30 a méně než 90 dnů po splatnosti, ale zpoždění neindikuje nárůst úvěrového rizika protistrany, použije se individuální přístup a finanční aktivum bude klasifikováno do úrovně I) nebo;
- (b) Společnost vyjedná s dlužníkem restrukturalizaci dluhu (na žádost dlužníka nebo Společnosti) nebo;
- (c) se pravděpodobnost selhání („PD“) dlužníka zvýší o 20 %; nebo
- (d) existují jiné významné události, které vyžadují individuální posouzení (např. vývoj externího ratingu hlavních úvěrových rizik).

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Ke každému rozvahovému dni Společnost posuzuje, zdali došlo k úvěrovému znehodnocení finančních aktiv oceněných v amortizované ceně. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky spojené s daným finančním aktivem. Společnost považuje finanční aktivum za úvěrově znehodnocené, pokud:

- (a) finanční aktivum nebo jeho významná část je více než 90 dnů po splatnosti; nebo
- (b) v souvislosti s dlužníkem byly učiněny právní kroky, jejichž výsledek nebo vlastní proces mohou mít dopad na dlužníkovu schopnost splatit dluh; nebo
- (c) vůči dlužníkovi byla zahájena insolvenční řízení či jiná podobná řízení dle zahraniční legislativy, které mohou vést k prohlášení konkurzu a žádost na zahájení těchto řízení nebyla odmítnuta nebo tato řízení nebyla pozastavena do 30 dnů od zahájení (b) a (c) jsou považována za „selhání“; nebo
- (d) pravděpodobnost selhání dlužníka se zvýší o 100 % v porovnání s předchozím ratingem; nebo
- (e) jiné významné události, které vyžadují individuální posouzení (např. vývoj externího ratingu hlavních úvěrových rizik).

Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát (ECL) používá Společnost složky nezbytné pro tento výpočet, konkrétně pravděpodobnost selhání („probability of default – PD“), ztráta ze selhání („loss given default – LGD“), expozice při selhání („exposure at default – EAD“). V případě krátkodobých úvěrů/zápůjček se do výpočtu zahrnuje také tzv. „maturity adjustment“. Informace zaměřené na vyhlídky do budoucna zahrnují veškeré makroekonomické faktory plánované pro budoucnost, které mají významný dopad na vývoj úvěrových ztrát. Očekávané úvěrové ztráty jsou současné hodnoty pravděpodobnostně váženého odhadu úvěrových ztrát. Společnost hlavně zvažuje očekávaný růst hrubého domácího produktu, referenční úrokové sazby, burzovní indexy nebo míru nezaměstnanosti.

Vykázání opravných položek

Opravné položky k finančním aktivům oceněným amortizovanou cenou jsou odečteny z hrubé účetní hodnoty aktiv a roční změna v podobě ztráty nebo zisku je vykázána ve výsledku hospodaření a prezentována ve výkazu úplného výsledku na samostatném řádku.

(e) Nederivátové finanční závazky

Společnost vykazovala tyto nederivátové finanční závazky: emise dluhových cenných papírů a obchodní a jiné závazky, které byly při prvotním zachycení vykázány v reálné hodnotě a následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s uvážením úročení na bázi efektivní úrokové sazby.

Způsoby odhadu reálné hodnoty jsou popsány v bodě 4 Stanovení reálné hodnoty. Společnost odúčtuje finanční závazek po splnění, zrušení nebo vypršení smluvních povinností.

(f) Finanční výnosy, náklady a změny opravných položek

Finanční výnosy

Finanční výnosy zahrnují výnosové úroky z půjček investovaných prostředků.

Finanční náklady

Finanční náklady zahrnují nákladové úroky z emitovaných dluhopisů a přijatých půjček a náklady na poplatky.

Změna opravných položek k poskytnutým půjčkám

Změny opravných položek k finančním aktivům oceněným amortizovanou cenou jsou vykázány v řádku Zisk/(ztráta) z úpravy očekávaných úvěrových ztrát.

(g) Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje splatnou daň, která se vykazuje ve výkazu úplného hospodářského výsledku.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Splatná daň zahrnuje odhad daně (daňový závazek či daňová pohledávka) vypočtený ze zdanitelného příjmu či ztráty za běžné období za použití daňových sazeb platných k rozvahovému dni, jakož i veškeré úpravy splatné daně týkající se minulých let. Sazba daně z příjmů Společnosti je 21 % v běžném i minulém účetním období.

4. Stanovení reálné hodnoty

Účetní postupy a zveřejňované informace Společnosti vyžadují stanovení reálné hodnoty finančních i nefinančních aktiv a závazků. Reálné hodnoty byly stanoveny pro účely oceňování anebo zveřejňování s použitím níže uvedených metod.

Ke konci aktuálního ani minulého účetní období Společnost nevykazovala žádná aktiva nebo závazky v reálné hodnotě. Reálná hodnota ke konci účetního období je zjišťována zejména pro účely zveřejnění.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty

V tis. Kč

	31. března 2025	31. března 2024
Běžné účty u bank	487	17 617
Celkem	487	17 617

Peníze představují hotovost na běžných bankovních účtech, které jsou vedené v Kč.

Peníze jsou drženy u banky – UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – s dlouhodobým úvěrovým ratingem „A3“ a stabilním výhledem od Moody's. Společnost posoudila možné znehodnocení peněžních prostředků uložených u banky za velmi nízké s ohledem na publikované posouzení úvěrového rizika externími agenturami a v důsledku tak vedení Společnosti vyhodnotilo očekávané úvěrové ztráty odhadované k zůstatkům bankovních účtů za nemateriální.

6. Poskytnuté půjčky

V tis. Kč

	31. března 2025	31. března 2024
Poskytnuté půjčky		
Půjčky poskytnuté mateřské společnosti	9 395	3 253 816
Očekávané úvěrové ztráty	-	(26 268)
Celkem	9 395	3 227 548
<i>Dlouhodobě splatný zůstatek</i>	-	-
<i>Krátkodobě splatný zůstatek</i>	9 395	3 227 548
Celkem	9 395	3 227 548

Zůstatek poskytnutých půjček představuje sumu jistin nezajištěných půjček poskytnutých mateřské společnosti a naběhlých úroků k těmto půjčkám poskytnutým mateřské společnosti (viz bod 12 níže).

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

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

<i>V tis. Kč</i>	Jistina	Naběhlý úrok	Opravná položka	Účetní hodnota netto	Splatnost	Efektivní úroková sazba (%)
<i>K 31. březnu 2025</i>						
Půjčka Heureka Group a.s. III.	9 000	395	-	9 395	14.2.2026	7,6
Celkem	9 000	395	-	9 395	-	-
<i>K 31. březnu 2024</i>						
Půjčka Heureka Group a.s. I.	3 200 000	21 600	(26 008)	3 195 592	12.2.2025	5,4
Půjčka Heureka Group a.s. II.	32 000	216	(260)	31 956	12.2.2025	5,4
Celkem	3 232 000	21 816	(26 268)	3 227 548	-	-

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 úroková míra rovna 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 13.

Informace o reálné hodnotě

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

<i>V tis. Kč</i>	31. března 2025		31. března 2024	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Půjčka Heureka Group a.s. I.	-	-	3 195 592	3 048 054
Půjčka Heureka Group a.s. II.	-	-	31 956	30 481
Půjčka Heureka Group a.s. III.	9 395	9 395	-	-
Celkem	9 395	9 395	3 227 548	3 078 535

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.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

7. Vlastní kapitál

(a) Základní kapitál

Schválený, emitovaný a plně splacený základní kapitál byl k 31. březnu 2025 i k 31. březnu 2024 tvořen 100 kmenovými akciemi o jmenovité hodnotě 20 000 Kč za akcii.

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

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

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

K 31. březnu 2025 i k 31. březnu 2024

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

(b) Ostatní kapitálové fondy

Příplatek mimo základní kapitál ve výši 38 000 tis. Kč, který byl součástí ostatní kapitálových fondů Společnosti, byl v plné výši vrácený zpět akcionářům 24. března 2025.

8. Emitované dluhopisy

Dluhopisy HEUREKA 5,25/25 (ISIN CZ0003523920)

Dluhopisy Společnosti emitované 14. února 2020 kótované na pražské burze cenných papírů byly v souladu s Emisními podmínkami plně splaceny 14. února 2025.

Podrobné informace o vydaných dluhopisech jsou v tis. Kč k 31. březnu 2024 uvedeny v tabulce níže:

V tis. Kč	ISIN	Jistina	Naběhlý úrok	Účetní hodnota	Splatnost	Efektivní úroková sazba (%)
Dluhopisy	CZ0003523920	3 200 000	21 000	3 221 000	14.2.2025	5,25

9. Obchodní a jiné závazky

Společnost nemá k 31. březnu 2025 žádné obchodní závazky (7 439 tis. Kč k 31. březnu 2024).

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

10. Daně ze zisku

(a) Celkový náklad na daň z příjmu tvoří:

<i>V tis. Kč</i>	1.4.2024-31.3.2025	1.4.2023-31.3.2024
Splatný daňový náklad	319	468
Odložený daňový náklad	43	8
Daň z příjmu celkem	362	476

(b) Sesouhlasení daně a efektivní daňová sazba

<i>V tis. Kč</i>	1.4.2024-31.3.2025	1.4.2023-31.3.2024
Zisk/(ztráta) před zdaněním	28 211	5 718
Sazba daně	21 %	19 %
Daňový náklad/(výnos) vypočtený z výsledku hospodaření	5 924	1 086
Daňový dopad nezdanitelných nákladů/(výnosů)	(5 562)	(610)
Celkový daňový náklad	362	476
<i>Efektivní daňová sazba</i>	<i>1,3 %</i>	<i>8,3 %</i>

(c) Odložená daň

K 31. březnu 2025 Společnost nevykazuje žádnou odloženou daňovou pohledávku (43 tis. Kč k 31. březnu 2024 z titulu rezerv).

11. Provozní náklady

<i>V tis. Kč</i>	1.4.2024-31.3.2025	1.4.2023-31.3.2024
Náklady na statutární audit	-	303
Osobní náklady	75	75
Ostatní služby	202	57
Celkem	277	435

Odměna statutárnímu auditorovi k 31. březnu 2025 činí 0 tis. Kč (k 31. březnu 2024: 303 tis. Kč), neboť společnost již nepodléhá povinnému auditu statutární závěrky Společnosti.

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

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

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

<i>V tis. Kč</i>	K 31. březnu 2025	K 31. březnu 2024
Úrokové výnosy	145 664	174 528
Úrokové náklady	(140 845)	(168 000)
Čistý úrokový výnos	4 819	6 528
Změna opravné položky poskytnutým půjčkám	26 268	3 428
Zisk/(ztráta) z finančních nástrojů	26 268	9 956
Ostatní finanční výnosy	1 286	-
Ostatní finanční náklady	(3 886)	(3 803)
Čisté finanční výnosy/(náklady) vykázané ve výkazu zisku a ztráty	(2 600)	6 153

Výnosové úroky se vztahují k půjčkám poskytnutým mateřské společnosti (viz bod 6 výše) a nákladové úroky k emitovaným dluhopisům (viz bod 8 výše).

13. 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, jelikož Společnost poskytla úvěr 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.

Půčka 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. Výše odhadu jednotlivých ukazatelů potřebných k výpočtu opravné položky je uvedena v bodu 2 (b).

K 31. březnu 2025 a k 31. březnu 2024 neměla Společnost žádná finanční aktiva po splatnosti, všechna finanční aktiva byla zařazena do úrovně I očekávaných úvěrových ztrát.

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

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

Úvěrové riziko podle typu protistrany

V tis. Kč

K 31. březnu 2025	Podniky (nefinanční instituce)	Banky	Celkem
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	487	487
Poskytnuté půjčky	9 395	-	9 395
Celkem	9 395	487	9 882

K 31. březnu 2024	Podniky (nefinanční instituce)	Banky	Celkem
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	17 617	17 617
Poskytnuté půjčky	3 227 548	-	3 227 548
Celkem	3 227 548	17 617	3 245 165

Úvěrové riziko podle teritoria protistrany

Společnost nevykazuje žádná finanční aktiva vůči společnostem v zahraničí.

Očekávané úvěrové ztráty

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

V tis. Kč

	Poskytnuté půjčky mateřské společnosti
Stav k 31. březnu 2023	29 696
Tvorba odhadu očekávaných úvěrových ztrát v průběhu roku	(3 428)
Stav k 31. březnu 2024	26 268
Snížení odhadu očekávaných úvěrových ztrát v průběhu roku	(26 268)
Stav k 31. březnu 2025	-

Odhad očekávaných úvěrových ztrát byl k 31. březnu 2025 snížen v důsledku úplného splacení půjček poskytnutých v minulých letech v souvislosti s emitovanými dluhopisy. U nově poskytnuté půjčky bylo riziko vyhodnoceno jako zanedbatelné.

(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. K 31. březnu 2025 Společnost nebyla vystavena žádnému riziku likvidity, neboť všechny závazky byly splaceny.

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.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

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“.

Splatnosti finančních aktiv a závazků k 31. březnu 2024

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

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

(c) Měnové riziko

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

(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“.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

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

K 31. březnu 2025

V tis. Kč

	Do 1 roku	1-5 let	Nedefinováno	Celkem
Aktiva				
Peníze a peněžní ekvivalenty	487	-	-	487
Poskytnuté půjčky ¹⁾	9 395	-	-	9 395
Celkem	9 882	-	-	9 882
Závazky				
Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky	-	-	-	-
Emitované dluhopisy	-	-	-	-
Celkem	-	-	-	-
Čistý stav úrokového rizika	9 882	-	-	9 882

1) V čisté hodnotě po zohlednění opravné položky

K 31. březnu 2024

V tis. Kč

	Do 1 roku	1-5 let	Nedefinováno	Celkem
Aktiva				
Peníze a peněžní ekvivalenty	17 617	-	-	17 617
Poskytnuté půjčky ¹⁾	3 227 548	-	-	3 227 548
Celkem	3 245 165	-	-	3 245 165
Závazky				
Závazky z obchodních vztahů a jiné závazky	7 439	-	-	7 439
Emitované dluhopisy	3 221 000	-	2	3 221 002
Celkem	3 228 439	-	2	3 228 441
Čistý stav úrokového rizika	16 726	-	-2	16 724

1) V čisté hodnotě po zohlednění opravné položky

Nominální částky finančních nástrojů jsou uvedeny v bodě 6 Poskytnuté půjčky a 8 Emitované dluhopisy.

Analýza citlivosti

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

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

14. Spřízněné osoby

Určení spřízněných osob

Vztahy se spřízněnými osobami zahrnují vztahy s akcionáři a dalšími osobami, jak uvádějí následující tabulky.

(a) Přehled otevřených zůstatků se spřízněnými osobami

V tis. Kč

	Pohledávky a ostatní finanční aktiva k 31.3.2025	Závazky a ost. finanční závazky k 31.3.2025	Pohledávky a ostatní finanční aktiva k 31.3.2024	Závazky a ost. finanční závazky k 31.3.2024
K mateřské společnosti				
- z titulu poskytnutého úvěru	9 395	-	3 253 816	-
Ke společností ovládaným koncovými akcionáři				
- z titulu dluhopisů	-	-	-	286 240
Celkem	9 395	-	3 253 816	286 240

(b) Přehled transakcí se spřízněnými osobami

V tis. Kč

	K 31. březnu 2025		K 31. březnu 2024	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
K mateřské společnosti				
- z titulu naběhnutých úroků k půjčkám	145 265	-	174 528	-
Ke společností ovládaným koncovými akcionáři				
- z titulu naběhnutého úroku k dluhopisům	-	12 599	-	15 028
- z titulu fakturace nákladů	-	-	-	1 161
Celkem	145 265	12 599	174 528	16 189

Transakce s klíčovými členy vedení

Členové představenstva a dozorčí rady společnosti Heureka FinCo CZ a.s. neobdrželi žádné významné peněžní či nepeněžní plnění za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025 ani za předcházející účetní období. Současné byli tito členové zaměstnanci jiných společností v rámci Skupiny Heureka Group.

Ručení za vydané dluhopisy

Vydané dluhopisy byly až do svého splacení 14. února 2025 v plné výši zajištěné finanční zárukou vystavenou společnostmi Heureka Group a.s., Online Comparison Shopping Kft. a Ceneje d.o.o.

Účetní závěrka společnosti Heureka FinCo CZ a.s.

sestavená k 31. březnu 2025, resp. za období od 1. dubna 2024 do 31. března 2025

15. Významné následné události


Vzhledem ke skutečnosti, že splacením dluhopisů Společnost přestala být subjektem veřejného zájmu, rozhodlo vedení Společnosti dne 29. dubna 2025 o zrušení výboru pro audit a o příslušné změně stanov Společnosti. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 12. května 2025.

Vedení Společnosti nejsou známy žádné další významné následné události, které by mohly ovlivnit účetní závěrku k 31. březnu 2025.

V Praze, 31. srpna 2025



Luboš Kratochvíl
Člen představenstva



David Chmelař
Člen představenstva