

Direct Financing s.r.o.

Pololetní zpráva
30. dubna 2022

Obsah

Identifikační údaje	4
Popisná část	5
Mezitimní účetní závěrka	8
ROZVAHA	9
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	10
PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	11
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	12
1. Všeobecné informace	13
1.1 Základní informace o Společnosti	13
2. Účetní postupy	13
2.1 Základní zásady zpracování účetní závěrky	13
2.2 Finanční majetek	13
2.2.1 Ostatní cenné papíry a podíly	13
2.3 Pohledávky	14
2.4 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	14
2.5 Přepočet cizích měn	14
2.6 Vlastní kapitál	14
2.7 Rezervy	15
2.8 Spřízněné strany	15
2.9 Úrokové náklady	15
2.10 Následné události	15
3. Dlouhodobý a krátkodobý finanční majetek	16
3.1 Ostatní cenné papíry a podíly	16
3.1.1 Zápůjčky a úvěry:	16
4. Pohledávky a časové rozlišení	16
5. Vlastní kapitál	16

6. Závazky	17
7. Vydané dluhopisy.....	17
8. Smluvní a potenciální závazky	17
9. Přehled o peněžních tocích.....	18
10. Odměny managementu.....	18
11. Následné události	18

Identifikační údaje

Název společnosti: Direct Financing s.r.o. (dále jen „Společnost“)

Sídlo: U Průhonu 1589/13a, 170 00 Praha 7 – Holešovice

IČO: 13975323

Zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 358217.

Internetové stránky: <https://vigoinvestments.com/direct-financing/>

Předmět podnikání:

Správa vlastního majetku

Členové statutárního orgánu k 30. dubnu 2022:

Jednatel: Pavel Řehák

Jednatel: Libor Matura

Jednatel: Robert Dohnal

Společník k 30. dubnu 2022:

VIGO Finance a.s.

IČO: 032 57 282

U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7

Popisná část

HLAVNÍ UDÁLOSTI PRVNÍHO POLOLETÍ PO VZNIKU SPOLEČNOSTI

Společnost dne 23. března 2022 vydala první emisi dluhopisů (ISIN: CZ0003538399) v nominální hodnotě 650 000 tis. Kč s fixním kuponem 6,85 % p.a., který je splácen za pololetí zpětně. V rámci dluhopisového programu má Společnost možnost navýšení objemu do maximální výše 1 000 000 tis. Kč nesplacených dluhopisů.

Peněžní prostředky z vydaných dluhopisů byly použity jako zdroj financování skupiny VIGO Investments a.s. na scelení vlastnictví Direct pojišťovny a.s. pod skupinu VIGO a poté na podporu růstu a rozvoje Direct pojišťovny včetně expanze do přidružených segmentů neživotního pojištění.

DŮLEŽITÁ RIZIKA, FAKTORY A NEJISTOTY OVLIVŇUJÍCÍ ČINNOST SPOLEČNOSTI

Riziko sekundární závislosti

Vzhledem k tomu, že Společnost prostředky z emise dluhopisů poskytla jako vnitroskupinové financování společnosti VIGO Finance a.s. (dále jen „VIGO Finance“), a to zejména na financování nákupu akcií Direct pojišťovny a vzhledem k tomu, že sama nevykonává žádnou podnikatelskou činnost, je schopnost Společnosti splácet závazky z dluhopisů závislá na schopnosti společnosti VIGO Finance zajistit dostatek zdrojů na splácení těchto závazků Společnosti.

Na schopnosti Společnosti splácet své dluhy z emise dluhopisů se tak mohou nepříznivě projevit veškeré rizikové faktory vztahující se k Direct pojišťovně jako hlavní podnikatelské entitě spoluvlastněné společností VIGO Finance. Společnost je ve výše uvedeném ohledu z hlediska vlastních výnosů, resp. vlastní peněžní likvidity, závislá primárně na hospodářské činnosti Direct pojišťovny, přičemž hospodářské výsledky Direct pojišťovny by se mohly negativně projevit na hospodářských výsledcích Společnosti. Toto riziko je částečně zmírněno tím, že veškeré dividendy Direct pojišťovny budou vypláceny přímo společností VIGO Finance, a to bez ohledu na poměr vlastněných akcií v Direct pojišťovně ve vztahu k druhému akcionáři – společnosti VIGO Investments a.s.

Pojistné riziko v neživotním pojištění

V rámci pojistných rizik je Direct pojišťovna vystavena riziku postačitelosti pojistného, riziku technických rezerv, katastrofickému riziku a riziku storen. K řízení pojistných rizik Direct pojišťovna využívá interní metodiky pro vývoj produktů, stanovení výše pojistného i výše technických rezerv, strategii zajištění a pravidla upisování.

Tržní riziko

Direct pojišťovna je vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic v úrokových, měnových a akciových nástrojích, které jsou všechny vystaveny obecným a specifickým pohybům na finančním trhu. Hlavním rizikem je zde možnost poklesu hodnoty investičních nástrojů, které Direct pojišťovna ve svém portfoliu drží. Tržní riziko je soustavně sledováno a řízeno.

Úvěrové riziko

Direct pojišťovna je vystavena úvěrovému riziku, které vyplývá z neschopnosti protistrany uhradit při splatnosti dlužné částky v plné výši.

Hlavní oblasti, kde je Direct pojišťovna vystavena úvěrovému riziku, jsou následující:

- podíl zajistitele na vyplaceném pojistném plnění a na budoucích pojistných plnění Direct pojišťovny;
- dlužné pojistné; a
- depozita u finančních institucí.

Direct pojišťovna stanovuje limity pro skladbu investic a pro jednotlivé protistrany podle jejich úvěrové kvality a pravidelně monitoruje jejich dodržování. Tyto limity jsou pravidelně přehodnocovány.

Rizika vyplývající z konkurence na pojistném trhu

Direct pojišťovna na pojistném trhu soutěží s dalšími neživotními a smíšenými pojišťovnami. Obor finančních služeb včetně pojištnictví je velmi kompetitivní jak v oblasti produktů, tak cen. Chování konkurence tak může mít nepříznivý vliv na podnikání a finanční situaci Direct pojišťovny, což se přeneseně může také negativně projevit na finanční situaci Společnosti a její schopnosti dostát svým závazkům z dluhopisů.

Riziko koncentrace pojistného kmene na pojištění motorových vozidel

Pojištění motorových vozidel představovalo 82 % a samotné povinné ručení 61 % portfolia Direct pojišťovny (dle podílu na portfoliu k 31. březnu 2022). Direct pojišťovna postupně diverzifikuje své portfolio s cílem růstu podílu pojištění majetku a odpovědnosti občanů. V rámci povinného ručení je riziko významného negativního finančního dopadu omezeno tržní regulací postačitelnosti pojistného, která se vztahuje na všechny pojišťovny nabízející povinné ručení na trhu.

VLIV PANDEMIE COVID-19 A INVAZE RUSKA NA UKRAJINU NA OBSAH POLOLETNÍ ZPRÁVY

Pandemie COVID-19

Podnikatelské prostředí na počátku roku 2022 nadále negativně ovlivňovalo šíření choroby COVID-19 a s ní spojené restriktce, které byly v průběhu prvního kvartálu roku 2022 rozvolněny. Potenciální rizika na obchodní a provozní fungování Společnosti a Direct pojišťovny v důsledku možných administrativních omezení (lockdown atd.) jsou nízká, u Direct pojišťovny díky plné digitalizaci sjednání pojistných smluv, obsluze klientů po telefonu pokrývající veškeré požadavky klientů a silné pozici Direct pojišťovny v online prodejních kanálech.

Invaze na Ukrajině

V průběhu účetního období došlo k invazi Ruska na Ukrajinu. Tato událost, vyžadující zvýšenou pozornost Společnosti, nastala 24. února 2022. Společnost má velmi nízkou nepřímou expozici vůči Ukrajině, Bělorusku a Rusku, pocházející zejména z aktivit klientů Direct pojišťovny.

Společnost a Direct pojišťovna nadále sledují celkové dopady, a to jak finanční, tak provozní, mimo jiné s velkým důrazem na hrozby informační bezpečnosti.

HOSPODAŘENÍ V PRŮBĚHU PRVNÍHO POLOLETÍ PO VZNIKU SPOLEČNOSTI

Společnost vykázala za období od 15. listopadu 2021 do 30. dubna 2022 účetní ztrátu ve výši 17 tis. Kč, která souvisí zejména s náklady spojenými se založením Společnosti. K 30. dubnu 2022 byla celková aktiva v hodnotě 613,3 mil. Kč tvořena zejména poskytnutým vnitroskupinovým financováním ve výši 577,7 mil. Kč, časovým rozlišením nákladů spojených s emisí dluhopisů ve výši 27,5 mil. Kč a krátkodobou pohledávkou z titulu prodaných dluhopisů ve výši 8,2 mil. Kč. Ke stejnému datu Společnost vykazovala na straně závazků zejména vydané dluhopisy v celkové výši 612,5 mil. Kč.

Rok 2021 byl pro Direct pojišťovnu rekordní, a to nejen z pohledu hlavních ekonomických čísel, ale i z pohledu počtu klientů. Předepsané hrubé pojistné, což je částka, kterou v daném roce klienti zaplatili za pojištění, meziročně vzrostlo na 2,6 miliardy, tedy o 14 %. I v roce 2021 patřila Direct pojišťovna mezi nejrychleji rostoucí neživotní pojišťovny na trhu. Kromě toho se Direct pojišťovně podařilo dosáhnout i na historicky nejvyšší zisk, a to 101,6 milionu korun, tedy meziročně o 10 milionů víc. To potvrzuje, že Direct pojišťovna je ekonomicky zdravá a soběstačná firma. Direct pojišťovně také stabilně roste počet klientů, v roce 2021 jich mělo smlouvu u Directu přes 400 000.

V prvním čtvrtletí roku 2022 Direct pojišťovna pokračuje v růstu. Předepsané hrubé pojistné meziročně vzrostlo o 13 %, což je o 2 p.b. vyšší růst, než vykazoval celý trh neživotního pojištění. Pojišťovna vykázala zisk 22,2 mil Kč., což je meziročně o 5,7 mil. Kč více.

OČEKÁVANÉ HOSPODAŘENÍ V DALŠÍCH MĚSÍCÍCH ROKU 2022

Společnost očekává, že i v následujícím období bude zejména generovat úrokové výnosy plynoucí z poskytnutého vnitropodnikového financování a úrokové náklady z prodaných dluhopisů s neutrálním dopadem na celkový hospodářský výsledek Společnosti.

Direct pojišťovna plánuje růst i ve zbývající části roku podobným tempem jako v prvním čtvrtletí roku 2022. Očekává se, že rok 2022 bude uzavřen s hrubým pojistným ve výši ca. 2,9 miliardy, ziskem v podobné výši jako v roce 2021 a počtem klientů blížícím se 500 000.

28. července 2022



Pavel Řehák
jednatel

Direct Financing s.r.o.

Mezitimní účetní závěrka
30. dubna 2022

ROZVAHA

v plném rozsahu

ke dni: 30.04.2022

(v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Direct Financng s r o

Sídlo

U průhonu 1589/13a

Praha

17000

Česká republika

Datum sestavení účetní závěrky

28.7.2022

Rok	Měsíc	IČ
2022	4	13975323

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			15.11.2021
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	613 315	0	613 315	100
C.	Oběžná aktiva	037	585 847	0	585 847	100
C. II.	Pohledávky	046	585 829	0	585 829	0
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	572 686	0	572 686	0
C. II. 1. 2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	049	572 686	0	572 686	0
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	13 143	0	13 143	0
C. II. 2. 2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	4 978	0	4 978	0
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní	061	8 165	0	8 165	0
C. IV.	Peněžní prostředky	071	18	0	18	100
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	073	18	0	18	100
D.	Časové rozlišení aktiv	074	27 468	0	27 468	0
D. 1.	Náklady příštích období	075	27 468	0	27 468	0

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období	15.11.2021
			5	6
	PASIVA CELKEM	001	613 315	100
A.	Vlastní kapitál	002	83	0
A. I.	Základní kapitál	003	100	100
A. I. 1.	Základní kapitál	004	100	0
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	022	-17	0
B + C.	Cizí zdroje	024	612 869	0
C.	Závazky	030	612 869	0
C. I.	Dlouhodobé závazky	031	608 453	0
C. I. 1.	Vydané dluhopisy	032	608 453	0
C. I. 1. 2.	Ostatní dluhopisy	034	608 453	0
C. II.	Krátkodobé závazky	046	4 416	0
C. II. 1.	Vydané dluhopisy	047	4 057	0
C. II. 1. 2.	Ostatní dluhopisy	049	4 057	0
C. II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	052	359	0
D.	Časové rozlišení pasiv	064	363	0
D. 1.	Výdaje příštích období	065	363	0

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v plném rozsahu

ke dni: 30.04.2022

(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2022	4	13975323

Obchodní firma nebo jiný název
účetní jednotky

Direct Financing s r.o.

Sídlo

U průhonu 1589/13a

Praha

17000

Česká republika

Datum sestavení účetní závěrky

28.7.2022

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	za období 30.4.2022 - 15.11.2021 1
A.	Výkonová spotřeba	003	222
A.3.	Služby	006	222
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	030	-222
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	039	4 978
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	040	4 978
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	043	4 056
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	045	4 056
K.	Ostatní finanční náklady	047	717
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	048	205
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	049	-17
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	053	-17
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	055	-17
*	Čistý obrát za účetní období	056	4 978

Direct Financing s.r.o.

U průhonu 1589/13a

17000 Praha

IČ: 13975323

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

(v celých tisících Kč)

označ.	TEXT	Skutečnost v účetním období
		30.4.2022 - 15.11.2021
a	b	1
	Peněžní toky z provozní činnosti	
	Účetní zisk / ztráta před zdaněním	-17
A. 1.	Úpravy o nepeněžní operace:	-214
A. 1. 5.	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	-922
A. 1. 6.	Úpravy o ostatní nepeněžní operace	708
A *	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	-231
A. 2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	149
A. 2. 1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv*	-573
A. 2. 2.	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	722
A **	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-82
A ***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-82
B. 3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-572 686
B ***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-572 686
C. 1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků*	572 686
C ***	Čisté peněžní toky z finanční činnosti	572 686
	Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-82
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	100
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	18

*část dlouhodobých závazků a přechodných účtů aktiv byla započtena, viz. poznámka č. 4. Pohledávky a časové rozlišení

Datum sestavení účetní závěrky: 28.7.2022

Direct Financing s.r.o.

U průhonu 1589/13a

17000 Praha

IČ: 13975323

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

(v celých tisících Kč)

	Základní kapitál	Nerozdělený zisk (+) / Neuhrazená ztráta (-)	Celkem
Zůstatek k 15.11.2021	100	0	100
Výsledek hospodaření za účetní období	0	-17	-17
Zůstatek k 30.4.2022	100	-17	83

Datum sestavení účetní
závěrky: 28.7.2022

1. Všeobecné informace

1.1 Základní informace o Společnosti

Direct Financing s.r.o. (dále „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 358217 dne 15. listopadu 2021 a její sídlo je U průhonu 1589/13a, Holešovice, 170 00 Praha 7.

Hlavním předmětem podnikání Společnosti je správa vlastního majetku.

Dne 20. dubna 2022 rozhodl statutární orgán Společnosti v souladu s § 3 odst. 4 písm. a) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, tak, že účetní období Společnosti se prodlužuje na dobu delší než 12 měsíců, to na období od 15. listopadu 2021 do 31. prosince 2022.

Ve věci použití mezinárodních účetních standardů Společnost, jako emitent cenných papírů obchodovaných na regulovaném trhu, uplatnila odklad dle §19a odst. 2 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a rozhodla o jejich použití od počátku období následujícího po období, ve kterém došlo k přijetí cenného papíru k obchodování na regulovaném trhu, v tomto případě od 1.1.2023. Společnost nesestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

Mezitimní účetní závěrka k 30. dubnu 2022 není auditována.

2. Účetní postupy

2.1 Základní zásady zpracování účetní závěrky

Mezitimní účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro velké účetní jednotky a je sestavena v historických cenách.

2.2 Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří cenné papíry k obchodování, cenné papíry se splatností do 1 roku a ostatní krátkodobá finanční aktiva.

Dlouhodobý finanční majetek tvoří zápůjčky, úvěry a cenné papíry realizovatelné a držené do splatnosti se splatností nad 1 rok a jiná dlouhodobá finanční aktiva.

2.2.1 Ostatní cenné papíry a podíly

Společnost rozděljuje cenné papíry a podíly, které nejsou podílem v dceřiné nebo přidružené společnosti, do následujících kategorií: cenné papíry k obchodování, cenné papíry držené do splatnosti a realizovatelné cenné papíry.

Dlužné cenné papíry, které Společnost zamýšlí a je schopna držet do splatnosti, jsou klasifikovány jako cenné papíry držené do splatnosti a zahrnuty do dlouhodobého majetku, pokud jejich splatnost nenastane během 12 měsíců od data účetní závěrky.

Cenné papíry a podíly jsou při nákupu vykázány v pořizovací ceně včetně transakčních nákladů. Cenné papíry držené do splatnosti jsou následně oceňovány naběhlou hodnotou.

Pokud zůstatková hodnota cenných papírů držených do splatnosti převyšuje jejich odhadovanou zpětně ziskatelnou částku, pak je k těmto cenným papírům vytvořena opravná položka.

2.3 Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným pohledávkám. Opravná položka k pochybným pohledávkám je vytvořena na základě věkové struktury pohledávek a individuálního posouzení bonity dlužníků.

2.4 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky jsou peníze v hotovosti včetně cenin a peněžních prostředků na účtu včetně přečerpání běžného nebo kontokorentního účtu.

Peněžními ekvivalenty se rozumí krátkodobý likvidní finanční majetek, který je snadno a pohotově směnitelný za předem známou částku peněžních prostředků a u tohoto majetku se nepředpokládají významné změny hodnoty v čase. Za peněžní ekvivalenty jsou považovány peněžní úločky s nejvýše tříměsíční výpovědní lhůtou a likvidní dluhové cenné papíry k obchodování na veřejném trhu.

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody.

2.5 Přepočtení cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v den transakce.

Zůstatky peněžních aktiv, pohledávek a závazků vedených v cizích měnách byly přepočteny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu peněžních aktiv, pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty a jsou vykázány souhrnně.

2.6 Vlastní kapitál

V případě, že Společnost rozhodne o výplatě záloh na podíly na zisku, vykáže tuto skutečnost jako snížení vlastního kapitálu na rozvahovém řádku Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku. V případě, že k rozvahovému dni vznikne Společnosti ztráta nebo dosáhne zisku nižšího než vyplacené podíly na zisku, vykáže v rozvaze ke konci účetního období výplatu záloh na podíly na zisku nebo její část jako pohledávku za společníky.

2.7 Rezervy

Společnost tvoří rezervy na krytí svých závazků nebo nákladů, jejichž povaha je jasně definována a u nichž je k rozvahovému dni buď pravděpodobné, nebo jisté, že nastanou, avšak není přesně známa jejich výše, nebo okamžik jejich vzniku. Rezerva k rozvahovému dni představuje nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou, nebo v případě závazků, částku, která je zapotřebí k jejich vypořádání.

Společnost vytváří rezervu na závazek z daně z příjmů snížený o uhrazené zálohy na daň z příjmů. Pokud zálohy na daň z příjmů převyšují předpokládanou daň, je příslušný rozdíl vykázán jako krátkodobá pohledávka.

2.8 Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u Společnosti,
- členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tyto členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné a přidružené společnosti a společné podniky.

2.9 Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů. Dlouhodobé závazky nejsou diskontovány.

2.10 Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány a jejich dopady kvantifikovány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3. Dlouhodobý a krátkodobý finanční majetek

3.1 Ostatní cenné papíry a podíly

3.1.1 Zápůjčky a úvěry:

(tis. Kč)	30. dubna 2022	15. listopadu 2021
Přímo ovládající osoba – dlouhodobá pohledávka (jistina)	572 686	0
Přímo ovládající osoba – krátkodobá pohledávka (úrok)	4 978	0
Celkem	577 664	0

Dne 28. března 2022 Společnost uzavřela smlouvu o zápůjčce do výše 1 000 000 tis. Kč s přímo ovládající osobou. Zápůjčka je splatná 22. března 2026. Zápůjčka je úročena úrokovou sazbou 8,6 % p.a. Úrok je splácen s pololetní frekvencí. K pohledávkám ze zápůjčky je zřízené zástavní právo ve prospěch držitelů dluhopisů, viz. poznámka č. 7.

4. Pohledávky a časové rozlišení

Společnost k 30. dubnu 2022 evidovala ostatní krátkodobé pohledávky z titulu prodaných dluhopisů ve výši 8 165 tis. Kč (k 15. listopadu 2021: 0 tis. Kč).

Společnost časově rozlišuje náklady související s vydáním dluhopisů. Náklady na vydání dluhopisů se časově rozpouští do nákladů společně se splácením dluhopisů, viz. poznámka č. 7. Poplatky za vydání dluhopisů byly v průběhu prodeje dluhopisů započteny s peněžními prostředky plynoucími z prodeje dluhopisů. Společnost vykazovala k 30. dubnu 2022 časově rozlišené náklady ve výši 27 468 tis. Kč (k 15. listopadu 2021: 0 tis. Kč).

Společnost neevidovala významné pohledávky po splatnosti k 30. dubnu 2020, resp. k 15. listopadu 2021.

Pohledávky nejsou kryty věcnými zárukami a žádná z nich nemá splatnost delší než 5 let.

Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

5. Vlastní kapitál

Společnost je plně vlastněna společností VIGO Finance a.s., se sídlem U průhonu 1589/13a, 170 00 Praha 7, v České republice.

Společnost je součástí jediného konsolidačního celku, jehož mateřskou společností je VIGO One s.r.o., se sídlem U průhonu 1589/13a, 170 00 Praha 7, v České republice.

Konsolidovanou účetní závěrku je možné získat v sídle společnosti VIGO One s.r.o.

Do data vydání této mezitimní účetní závěrky nenavrhl Společnost rozdělení mezitimní ztráty za účetní období končící 30. dubna 2022.

6. Závazky

Závazky nejsou kryty věcnými zárukami a nemají splatnost delší než 5 let.

Vyjma zástav uvedených ve vztahu k vydaným dluhopisům v poznámce č. 7 Společnost neposkytla žádné věcné záruky, které by nebyly vykázány v rozvaze.

7. Vydané dluhopisy

Společnost dne 23. března 2022 vydala první emisi dluhopisů (ISIN: CZ0003538399) v nominální hodnotě 650 000 tis. Kč s fixním kuponem 6,85 % p.a., který je splácen za pololetí zpětně. V rámci dluhopisového programu má Společnost možnost navýšení objemu do maximální výše 1 000 000 tis. Kč nesplacených dluhopisů.

Peněžní prostředky z vydaných dluhopisů jsou použity jako zdroj financování skupiny VIGO (viz. poznámka č. 3) na scelení vlastnictví Direct pojišťovny a.s. pod skupinu VIGO a poté na podporu růstu a rozvoje Direct pojišťovny včetně expanze do přidružených segmentů neživotního pojištění.

	Kupon (%)	30. dubna 2022	15. listopadu 2021
Dluhopisy ISIN: CZ0003538399	6,85 % p.a.	612 510	0
Dluhopisy celkem		612 510	0
z toho krátkodobé		4 057	0
z toho dlouhodobé		608 453	0

K dluhopisům se vztahují jisté smluvní podmínky. Porušení těchto podmínek může vést k předčasné splatnosti závazků z titulu vydaných dluhopisů. K datu této mezitimní účetní závěrky byly podmínky splněny.

Ve vztahu k vydaným dluhopisům k 30. dubnu 2022 existují zastavené podíly a akcie společnosti v rámci Perimetru dluhopisů popsaného v dluhopisovém programu a zástavní právo k pohledávkám Společnosti (viz. poznámka č. 3).

S vydáním první emise dluhopisů byly spojeny poplatky manažera emise, které jsou zejména k 30. dubnu 2022 vykázány jako náklady příštích období a časově rozlišeny po dobu emise.

8. Smluvní a potenciální závazky

Vedení Společnosti si není vědomo žádných dalších potenciálních závazků Společnosti k 30. dubnu 2022 vyjma těch popsaných v poznámkách č. 3 a 7.

9. Přehled o peněžních tocích

Peníze a peněžní ekvivalenty uvedené v přehledu o peněžních tocích zahrnují:

(tis. Kč)	30. dubna 2022	15. listopadu 2021
Peněžní prostředky na účtech	18	0
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	18	0

10. Odměny managementu

Společnost nevyplatila odměny členům klíčového managementu a neposkytla ani žádné záruky za členy klíčového managementu.

11. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na mezitímní účetní závěrku k 30. dubnu 2022.

28. července 2022


Pavel Řehák
jednatel


Libor Matura
jednatel