

Společnost
VERAZINE a.s.

Výroční zpráva za rok **2022**

1. Úvodní slovo člena představenstva

Vážené dámy, vážení pánové, vážení obchodní partneři,

dovoluji si Vám, již tradičně, předložit Výroční zprávu společnosti VERAZINE a.s. za rok 2022.

Rok 2022 byl ovlivněn zejména negativními očekáváními v důsledku ozbrojeného konfliktu na Ukrajině, růstu úrokových sazeb a návratu ekonomiky z pandemického období. Naše společnost dosáhla přes všechny uvedené skutečnosti opravdu dobrých výsledků jak po stránce objemové, tak kvalitního hospodářského výsledku.

Ukazuje to na dobré vztahy s našimi tradičními obchodními partnery nejen v České republice, správné zaměření na oblast telekomunikací a již tradiční konzervatismus v přijímání obchodního rizika.

Pro příští roky se VERAZINE a.s. bude držet opět osvědčené koncepce a v případě nových obchodních příležitostí bychom rádi využili našich zkušeností a nabídli kvalitní produktové řešení.

Rád bych také poděkoval svým kolegům za odvedenou práci a všem našim obchodním partnerům za dobrou spolupráci.



Miloš Stibor
člen představenstva



2. Základní údaje o společnosti

<i>Obchodní firma:</i>	VERAZINE a.s.
<i>Datum zápisu:</i>	25. dubna 2013
<i>Sídlo:</i>	náměstí Republiky 1078/1, Nové Město, 110 00 Praha 1
<i>IČ:</i>	01630831
<i>DIČ:</i>	CZ01630831
<i>Předmět podnikání:</i>	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor
<i>Základní kapitál:</i>	2 000 000 Kč

3. Charakteristika společnosti

Společnost VERAZINE a.s. byla založena v roce 2013 za účelem financování pohledávek s delší dobou splatnosti. Zajišťuje odkup a financování pohledávek především v oblasti telekomunikačních služeb. Své služby nabízí velkým a stabilním, mnohdy nadnárodním společnostem.

4. Poslání a cíle společnosti

Společnost VERAZINE a.s. má za cíl poskytovat kvalitní služby v oblasti regresního i bezregresního faktoringu a to jak tuzemského, tak i zahraničního. Základním pravidlem je komfortní obsluha našich obchodních partnerů a nízká rizikovost financovaných pohledávek.

5. Zpráva člena představenstva o činnosti společnosti v roce 2022

Rok 2022 byl obecně ovlivněn několika faktory:

- ▲ restartem ekonomiky po pandemickém období
- ▲ negativním očekáváním v důsledku válečného konfliktu na Ukrajině a z toho důvodu zásadním růstem cen energií
- ▲ pokračující silnou inflací, která se projevila průměrnou mírou za rok 2022 ve výši 15,1%. Tyto trendy pokračují i v roce 2023
- ▲ zvyšováním základních sazeb ČNB v průběhu prvního pololetí 2022 a v tom důsledku zdražování financování pro konečné zákazníky

Česká ekonomika na výše uvedené faktory reagovala zvýšením růstu HDP o 2,5%, poměrně stabilní mírou nezaměstnanosti a snížením reálných maloobchodních tržeb.

Pro společnost VERAZINE a.s. je významné, že zásadní podíl námi nakupovaných pohledávek je z oblasti telekomunikací, která je dlouhodobě jedna z nejodolnějších.

Za rok 2022 jsme financovali pohledávky v celkové výši 3 183 mil. CZK při počtu 8 878 financovaných pohledávek.

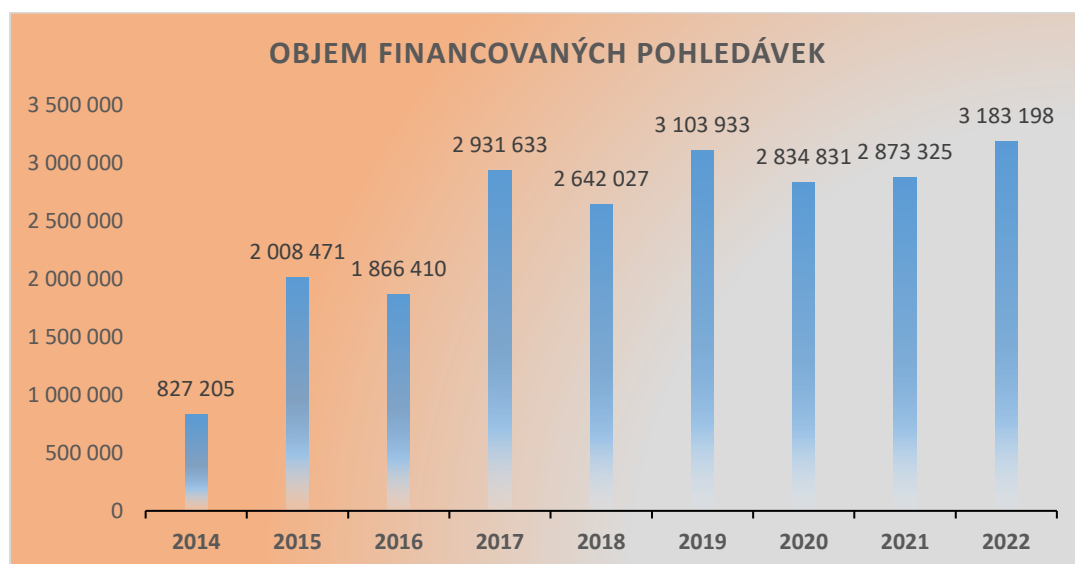
To, znamená meziroční růst objemu faktoringu o 10,8 % a růst počtu financovaných pohledávek o 52,3 % ve srovnání z rokem 2021.



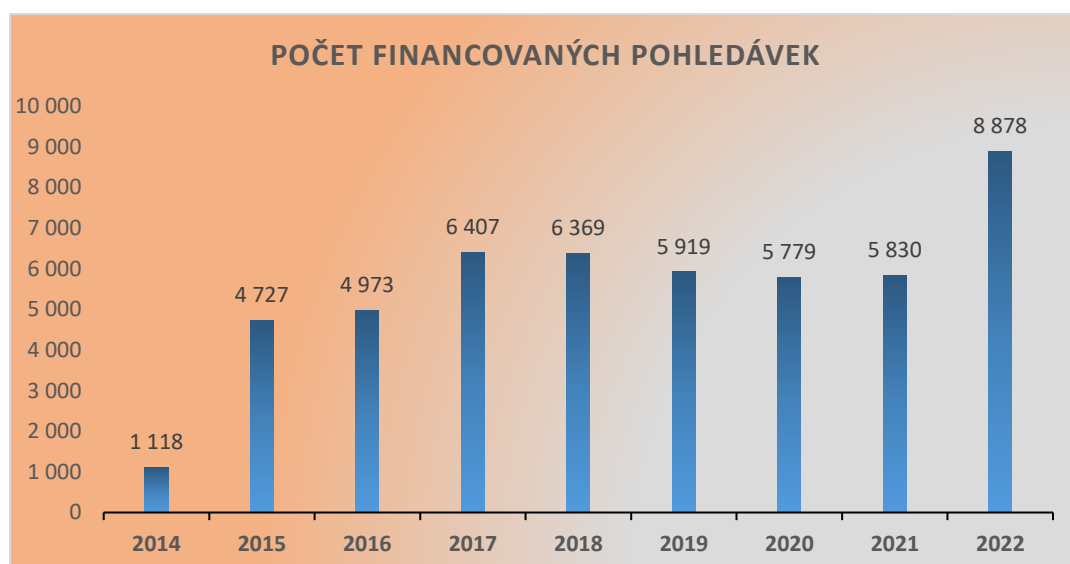
V roce 2022 jsme pokračovali ve spolupráci s partnery na bulharském a srbském trhu. Věříme, že další rozšiřování našich služeb do těchto zemí a novým klientům, může být perspektivní a může dávat dobré vyhlídky naší společnosti do budoucna.

Hospodářský výsledek v roce 2022 odrážel dobré obchodní výsledky a navázal na rekordní výsledek v roce 2020. V minulé Výroční zprávě jsem psal, že jsme přesvědčeni, že předpoklady pro úspěšný rok 2022 byly ze strany VERAZINE a.s. vytvořeny. Jsem rád, že jsem se nemýlil. Myslím, že i v roce 2023 máme dobré základy pro konečný kvalitní výsledek.

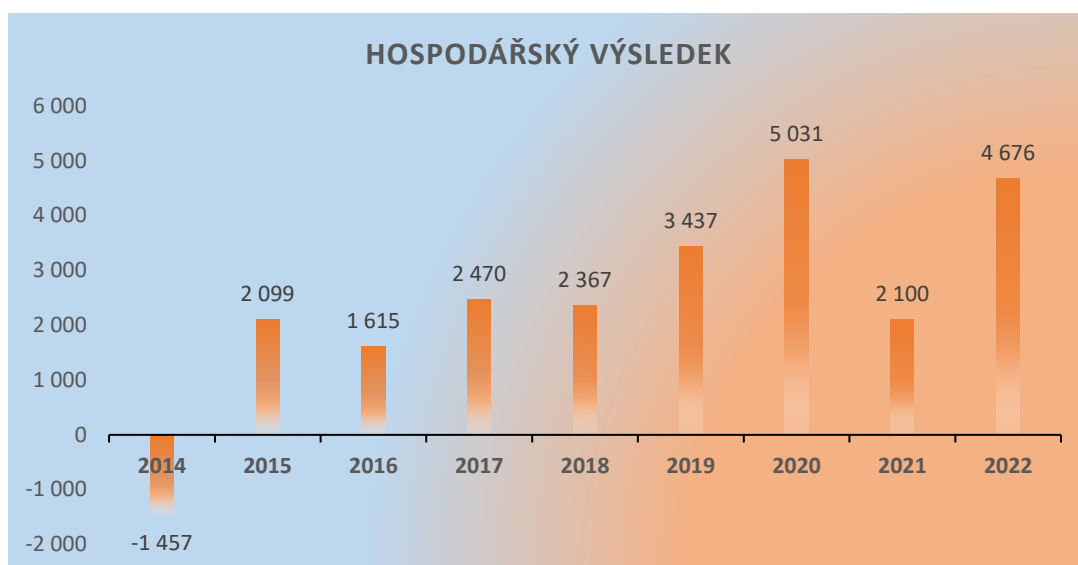
Meziroční vývoj financovaných pohledávek 2014 - 2022 (objem pohledávek v tis. CZK)



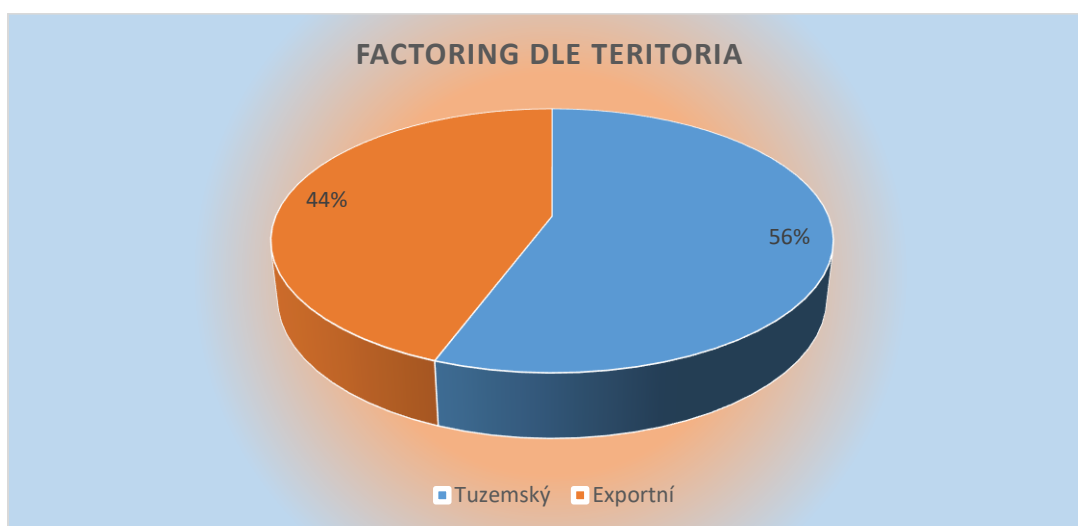
Meziroční vývoj financovaných pohledávek 2014 - 2022 (počet pohledávek)



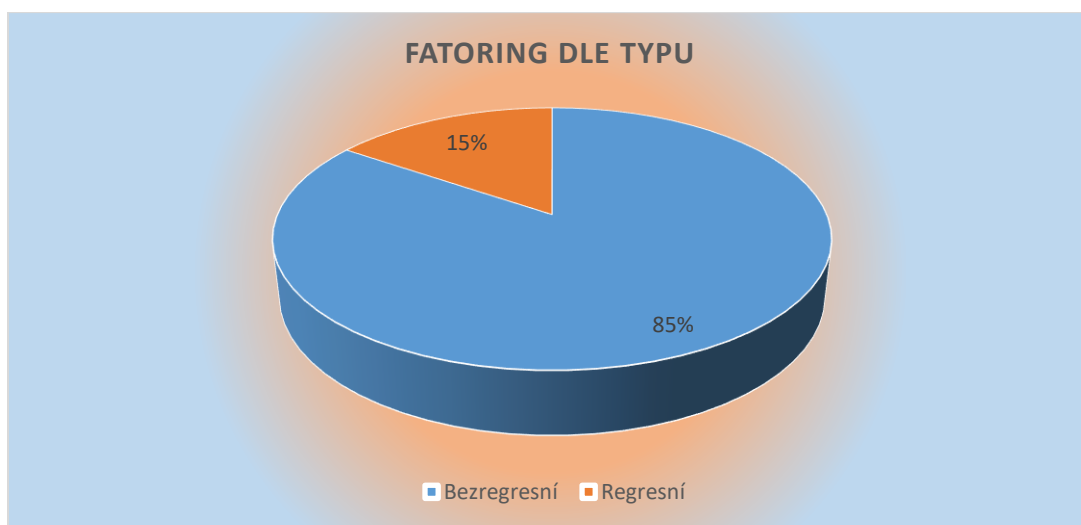
Meziroční hospodářské výsledky 2014 – 2022 (v tis. CZK po zdanění)



Objem portfolia dle teritoria v roce 2022



Objem portfolia dle typu factoringu v roce 2022



6. Záměry pro rok 2023

- poskytovat kvalitní služby a prohlubovat vztahy se stávajícími obchodními partnery
- pokračovat v rozšiřování našich služeb do dalších zemí
- udržet současný stav velmi nízkého rizika
- v oblasti IT řešení zavést vyšší flexibilitu
- zajistit financování společnosti v dostatečné výši pro expanzi do nových zemí

7. Orgány společnosti

Jednotlivé orgány společnosti pracovaly v průběhu roku 2022 beze změny. Rozhodnutí jediného akcionáře společnosti, které se uskutečnilo dne 25.5.2022 schválilo hospodářské výsledky společnosti a rozdělení zisku za rok 2021.

Dále valná hromada schválila auditora společnosti pro rok 2022:

RS AUDIT, spol. s r.o.
Brno, Ibsenova 124/11, Lesná, PSČ 638 00
IČ 46963421
Registrace KA ČR číslo 045

Statutární orgán - představenstvo:

Miloš Stibor – člen představenstva

Dozorčí rada:

Jaroslav Otenšlégr – předseda dozorčí rady

Jaroslav Matějka – člen dozorčí rady

Jan Syka – člen dozorčí rady

8. Organizační struktura

Společnost VERAZINE a.s. měla v roce 2022 následující organizační strukturu:



9. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2022

Společnost VERAZINE a.s. se sídlem náměstí Republiky 1078/1, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ 01630831, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 19095 (dále jen osoba ovládaná), má jediného akcionáře společnost INVESTIČNÍ KLUB, a.s. se sídlem náměstí Republiky 1078/1, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ 60196858, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2534 (dále jen osoba ovládající).

Způsob a prostředky ovládnání

Společnost INVESTIČNÍ KLUB, a.s. jako 100% akcionář prosazuje svůj vliv na činnost VERAZINE a.s. prostřednictvím valné hromady, v průběhu roku 2022 měla ve tříčlenné dozorčí radě tři své zástupce. Společnost INVESTIČNÍ KLUB, a.s. neuplatňuje jinou formou vliv na řízení společnosti.

Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající

Název: Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání a souvisejících služeb
Nájemce: INVESTIČNÍ KLUB, a.s.
Podnájemce: VERAZINE a.s.
Datum uzavření: 1. listopadu 2017

Posouzení újmy

Člen představenstva přezkoumal veškeré vztahy mezi osobou ovládající a ovládanou za účetní období roku 2022 a konstatuje, že vzájemným vztahem nevznikla společnosti VERAZINE a.s. žádná újma.

V Praze dne 30. května 2022



Ing. Miloš Stibor
člen představenstva

10. Čestné prohlášení

VERAZINE a.s. prohlašuje, že všechny informace a údaje obsažené v této výroční zprávě jsou pravdivé a úplné.

VERAZINE a.s. dále prohlašuje, že do data zpracování této Výroční zprávy nedošlo k žádným negativním skutečnostem, zejména ve finanční situaci společnosti nebo k jiným změnám, které by mohly ovlivnit objektivní posouzení finanční situace společnosti VERAZINE a.s.

V Praze dne 30. května 2022



Ing. Miloš Stibor
člen představenstva



11. Zpráva dozorčí rady

Zpráva dozorčí rady společnosti VERAZINE a.s.

se sídlem náměstí Republiky 1078/1, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ:016 30 831

Dozorčí rada společnosti VERAZINE a.s. v průběhu roku 2022 zabezpečovala činnost, která ji náleží dle ustanovení zákona o obchodních korporacích a dle stanov akciové společnosti. Vykonávala pravidelný dohled nad činností společnosti.

Dozorčí rada po přezkoumání účetní uzávěrky společnosti za období od 1. ledna do 31. prosince 2022 a na základě zprávy externího auditora k této účetní uzávěrce konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly společností vedeny průběžně a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví.

Účetní záznamy zobrazují věrně ve všech významných ohledech finanční situaci společnosti k 31. prosinci 2022.

Dozorčí rada dále prozkoumala zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2021 zpracovanou společností jako ovládanou osobou dle § 82 zákona o obchodních korporacích za období 1. ledna do 31. prosince 2022. Dozorčí rada konstatuje, že na základě svého přezkoumání nezjistila žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených v této zprávě a že představenstvo společnosti na základě svého hodnocení neidentifikovalo vznik újmy společnosti v rámci vztahů s ovládající osobou.

Dozorčí rada přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku a doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na jeho rozdělení takto:

Hospodářský výsledek za rok 2022 – zisk ve výši 4 676 tis. Kč navrhuje, aby byl převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

Na základě těchto skutečností dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit účetní závěrku za rok 2022.

V Praze dne 18. května 2023

Jaroslav
Otenšlégr

Digitálně podepsal
Jaroslav Otenšlégr
Datum: 2023.05.24
09:29:35 +02'00'

Jaroslav Otenšlégr
předseda dozorčí rady



12. Zpráva auditora

Sídlo: Ibsenova 124/11, 638 00 Brno, E-mail: audit@rsaudit.cz
DIČ: CZ46963421, Spisová značka C 6569 vedená u Krajského soudu v Brně

RS AUDIT
●●●●● spol. s r.o.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA *o ověření účetní závěrky a vyjádření k ostatním informacím* **za období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022** *pro akcionáře společnosti*

VERAZINE a.s.
Sídlo: náměstí Republiky 1078/1, Nové Město, 110 00 Praha 1
IČ: 016 30 831
Spisová značka B 19095 vedená u Městského soudu v Praze

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti VERAZINE a.s. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2022, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2022 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31.12.2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní závěrce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda v případě nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.



Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika a významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol představenstvem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu Společnosti mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Obchodní firma:

Sídlo:

Číslo auditorského oprávnění:

Jméno a příjmení auditora:

Číslo auditorského oprávnění auditora:

Datum zprávy auditora:

RS AUDIT, spol. s r.o.

Ibsenova 124/11, 638 00 Brno

45

Ing. Radek Malášek

2295

16. května 2023

Podpis auditora:



Přílohy:

- *auditovaná rozvaha k 31.12.2022*
- *auditovaný výkaz zisku a ztráty za rok 2022*
- *auditovaná příloha účetní závěrky za rok 2022*

13. Hospodářské výsledky

ROZVAHA

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2022

(v celých tisících Kč)

IČ: 01630831

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 16.5.2023

Právní forma účetní jednotky: AKCIOVÁ SPOLEČNOST

Předmět podnikání účetní jednotky: faktoringové služby

Spisová značka: B 19095

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

Verazine, a.s.

náměstí Republiky 1078, P.O.BOX 1

Praha 1

11000

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	941 230	110	941 120	1 015 385
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	02	0	0	0	0
B.	Stálá aktiva (B.I. + B.II. + B.III.)	03	995	110	885	87
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (součet B.I.1. až B.I.5.2.)	04	0	0	0	0
1.	Nehmotné výsledky vývoje	05	0	0	0	0
2.	Ocenitelná práva	06	0	0	0	0
2.1.	Software	07	0	0	0	0
2.2.	Ostatní ocenitelná práva	08	0	0	0	0
3.	Goodwill	09	0	0	0	0
4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	0	0	0	0
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11	0	0	0	0
5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12	0	0	0	0
5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13	0	0	0	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II.1. až B.II.5.2.)	14	995	110	885	87
1.	Pozemky a stavby	15	0	0	0	0
1.1.	Pozemky	16	0	0	0	0
1.2.	Stavby	17	0	0	0	0
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	995	110	885	87
3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19	0	0	0	0
4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20	0	0	0	0
4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	21	0	0	0	0
4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22	0	0	0	0
4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23	0	0	0	0
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	24	0	0	0	0
5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25	0	0	0	0
5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26	0	0	0	0



Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (součet B.III.1. až B.III.7.2.)	27	0	0	0	0
1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	28	0	0	0	0
2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	29	0	0	0	0
3.	Podíly – podstatný vliv	30	0	0	0	0
4.	Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv	31	0	0	0	0
5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32	0	0	0	0
6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	33	0	0	0	0
7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34	0	0	0	0
7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35	0	0	0	0
7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	37	939 612	0	939 612	1 014 992
C.I.	Zásoby (součet C. I.1. až C.I.5.)	38	0	0	0	0
1.	Materiál	39	0	0	0	0
2.	Nedokončená výroba a polotovary	40	0	0	0	0
3.	Výrobky a zboží	41	0	0	0	0
3.1.	Výrobky	42	0	0	0	0
3.2.	Zboží	43	0	0	0	0
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44	0	0	0	0
5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45	0	0	0	0
C.II.	Pohledávky (C.II.1 + C.II.2 + C.II.3)	46	933 941	0	933 941	991 801
1.	Dlouhodobé pohledávky	47	0	0	0	0
1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48	0	0	0	0
1.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	49	0	0	0	0
1.3.	Pohledávky – podstatný vliv	50	0	0	0	0
1.4.	Odložená daňová pohledávka	51	0	0	0	0
1.5.	Pohledávky - ostatní	52	0	0	0	0
5.1.	Pohledávky za společníky	53	0	0	0	0
5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54	0	0	0	0
5.3.	Dohadné účty aktivní	55	0	0	0	0
5.4.	Jiné pohledávky	56	0	0	0	0



Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
2.	Krátkodobé pohledávky	57	933 941	0	933 941	991 801
2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	933 043	0	933 043	990 885
2.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	59	0	0	0	0
2.3.	Pohledávky – podstatný vliv	60	0	0	0	0
2.4.	Pohledávky - ostatní	61	898	0	898	916
4.1.	Pohledávky za společníky	62	0	0	0	0
4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63	0	0	0	0
4.3.	Stát - daňové pohledávky	64	895	0	895	913
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	3	0	3	3
4.5.	Dohadné účty aktivní	66	0	0	0	0
4.6.	Jiné pohledávky	67	0	0	0	0
3.	Časové rozlišení aktiv	68	0	0	0	0
3.1.	Náklady příštích období	69	0	0	0	0
3.2.	Komplexní náklady příštích období	70	0	0	0	0
3.3.	Příjmy příštích období	71	0	0	0	0
C.III.	Krátkodobý finanční majetek (C.III.1. + C.III.2.)	72	0	0	0	0
1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	73	0	0	0	0
2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	74	0	0	0	0
C.IV.	Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)	75	5 671	0	5 671	23 191
1.	Peněžní prostředky v pokladně	76	183	0	183	234
2.	Peněžní prostředky na účtech	77	5 488	0	5 488	22 957
D.	Časové rozlišení aktiv (D.1. + D.2.+ D.3.)	78	623	0	623	306
1.	Náklady příštích období	79	99	0	99	163
2.	Komplexní náklady příštích období	80	0	0	0	0
3.	Příjmy příštích období	81	524	0	524	143



Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
			5	6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	941 120	1 015 385
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	02	23 978	19 302
A.I.	Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	03	2 000	2 000
1.	Základní kapitál	04	2 000	2 000
2.	Vlastní podíly (-)	05	0	0
3.	Změny základního kapitálu	06	0	0
A.II.	Ážio a kapitálové fondy (součet A.II.1. + A.II.2.)	07	0	0
1.	Ážio	08	0	0
2.	Kapitálové fondy	09	0	0
2.1.	Ostatní kapitálové fondy	10	0	0
2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	11	0	0
2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	12	0	0
2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	13	0	0
2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	14	0	0
A.III.	Fondy ze zisku (A.III.1. + A.III.2.)	15	0	0
1.	Ostatní rezervní fondy	16	0	0
2.	Statutární a ostatní fondy	17	0	0
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (A.IV.1. + A.IV.2.)	18	17 302	15 202
1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	19	17 302	15 202
2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	20	0	0
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	21	4 676	2 100
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	22	0	0
B + C.	Cizí zdroje (součet B. + C.)	23	902 864	989 261
B.	Rezervy (součet B.1. až B.4.)	24	0	0
1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	25	0	0
2.	Rezerva na daň z příjmů	26	0	0
3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	27	0	0
4.	Ostatní rezervy	28	0	0
C.	Závazky (součet C.I. + C.II. + C.III.)	29	902 864	989 261
C.I.	Dlouhodobé závazky (součet C. I.1. až C.I.9.)	30	0	0
1.	Vydané dluhopisy	31	0	0
1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	32	0	0
1.2.	Ostatní dluhopisy	33	0	0



Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
2.	Závazky k úvěrovým institucím	34	0	0
3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	35	0	0
4.	Závazky z obchodních vztahů	36	0	0
5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	37	0	0
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	38	0	0
7.	Závazky - podstatný vliv	39	0	0
8.	Odložený daňový závazek	40	0	0
9.	Závazky - ostatní	41	0	0
9.1.	Závazky ke společníkům	42	0	0
9.2.	Dohadné účty pasivní	43	0	0
9.3.	Jiné závazky	44	0	0
C.II.	Krátkodobé závazky (součet C. II.1. až C.II.8.)	45	902 864	989 261
1.	Vydané dluhopisy	46	0	0
1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	47	0	0
1.2.	Ostatní dluhopisy	48	0	0
2.	Závazky k úvěrovým institucím	49	895 522	982 679
3.	Krátkodobé přijaté zálohy	50	0	0
4.	Závazky z obchodních vztahů	51	5 890	5 878
5.	Krátkodobé směnky k úhradě	52	0	0
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	53	0	0
7.	Závazky - podstatný vliv	54	0	0
8.	Závazky ostatní	55	1 452	704
8.1.	Závazky ke společníkům	56	0	0
8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	57	0	0
8.3.	Závazky k zaměstnancům	58	251	127
8.4.	Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	59	149	72
8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	60	1 037	490
8.6.	Dohadné účty pasivní	61	0	0
8.7.	Jiné závazky	62	15	15
C.III.	Časové rozlišení pasiv (C.III.1. + C.III.2)	63	0	0
1.	Výdaje příštích období	64	0	0
2.	Výnosy příštích období	65	0	0
D.	Časové rozlišení pasiv (D.1. + D.2.)	66	14 278	6 822
1.	Výdaje příštích období	67	3 228	1 307
2.	Výnosy příštích období	68	11 050	5 515

Podpisový záznam



VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2022

(v celých tisících Kč)

IČ: 01630831

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 16.5.2023

Právní forma účetní jednotky: AKCIOVÁ SPOLEČNOST

Předmět podnikání účetní jednotky: faktoringové činnosti

Spisová značka: B 19095

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

Verazine, a.s.

náměstí Republiky 1078, P.O.BOX 1

Praha 1

11000

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	3 843	2 950
II.	Tržby za prodej zboží	02	0	0
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	2 093	1 856
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	0	0
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	227	163
3.	Služby	06	1 866	1 693
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07	0	0
C.	Aktivace (-)	08	0	0
D.	Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)	09	3 300	3 025
D.1.	Mzdové náklady	10	2 293	2 106
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	1 007	919
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	798	720
2.2.	Ostatní náklady	13	209	199
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)	14	153	87
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	153	87
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	153	87
1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18	0	0
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	0	0
III.	Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)	20	221	6
1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	194	0
2.	Tržby z prodaného materiálu	22	0	0
3.	Jiné provozní výnosy	23	27	6
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	86	31
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	44	0
2.	Prodávý materiál	26	0	0
3.	Daně a poplatky	27	3	5
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	0	0
5.	Jiné provozní náklady	29	39	26
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-1 568	-2 043



Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly (součet IV. 1 + IV.2.)	31	0	0
1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	0	0
2.	Ostatní výnosy z podílů	33	0	0
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (souč. V. 1 + V.2.)	35	0	0
1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládající nebo ovládaná osoba	36	0	0
2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	0	0
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)	39	32 096	17 230
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	0	0
2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	32 096	17 230
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J..2.)	43	23 749	11 392
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	0	0
2.	Ostatní nákladové úroky podobné náklady	45	23 749	11 392
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	35 190	45 918
K.	Ostatní finanční náklady	47	36 184	47 114
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	7 353	4 642
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	5 785	2 599
L.	Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)	50	1 109	499
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	1 109	499
2.	Daň z příjmu odložená (+/-)	52	0	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	4 676	2 100
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkem (+/-)	54	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	4 676	2 100
	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	71 350	66 104

Podpisový záznam



14. Příloha účetní uzávěrky za rok 2022

Příloha k účetní závěrce podle § 39 vyhl. č. 500/2002 Sb.

Firma: VERAZINE a.s.

Sídlo: náměstí Republiky 1078/1, Nové Město, 110 00 Praha 1

IČO: 01630831

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání: Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor

Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, zejména poskytování faktoringových služeb

Rozvahový den: 31.12.2022

Okamžik sestavení účetní závěrky: 15.5.2023

Datum zápisu účetní jednotky: 25.4.2013

FO nebo PO podílející se více než 20% na základním kapitálu ÚJ:

INVESTIČNÍ KLUB, a.s.

IČO: 60196858

Sídlo: náměstí Republiky 1078/1, Nové Město, 110 00 Praha 1

Popis organizační struktury ÚJ, popř. zásadní změny během ÚO:

Jménem společnosti jedná představenstvo, a to tak, že navenek za něj jedná jménem společnosti jediný člen představenstva.

Představenstvo:

Miloš Stibor

Oulehla 546, 679 71 Lysice

Dozorčí rada:

Jaroslav Otenšlégr

Loutkářská 2435/1b, Břevnov, 169 00 Praha 6

Jaroslav Matějka

Kostnická 467, Kolín IV, 280 02 Kolín

Jan Syka

U zahrádek 146, Benice, 103 00 Praha 10

Akcionář:

INVESTIČNÍ KLUB, a.s.

Sídlo: náměstí Republiky 1078/1, Nové Město, 110 00 Praha 1

Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.



Obchodní firma a sídlo ÚJ, v nichž má ÚJ větší než 20% podíl na základním kapitálu, dále dohody mezi společníky, kteří zakládají rozhodovací právo bez ohledu na výši podílu na základním kapitálu u těchto obchodních společností, výše vlastního kapitálu a výše účetního VH za poslední ÚO těchto obchodních společností.

Účetní jednotka nemá podíl na základním kapitálu v jiných společnostech.

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během ÚO: 2

Osobní náklady: 3 300 275 Kč

Odměny členům statutárních a dozorčích orgánů: 180 000 Kč, příspěvek na životní pojištění ve výši 50 000 Kč

Výše vzniklých nebo sjednaných penzijních závazků bývalých členů vyjmenovaných orgánů: 0

Osoby, které jsou statutárním orgánem:

Společnost neposkytla ani nepřijala půjčky a úvěry osobám, které jsou statutárními orgány.

Způsob oceňování:

Majetek:

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován cenou pořízení a ostatními náklady souvisejícími s pořízením.

Způsob odpisování:

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je zařazen do odpisových skupin dle zákona 586/92 Sb.

Účetní odpisy se rovnají daňovým odpisům.

Dlouhodobý drobný hmotný majetek do 40 000 Kč je účtován při pořízení přímo do nákladů a je veden v operativní evidenci.

Dlouhodobý drobný nehmotný majetek do 60 000 Kč je účtován při pořízení přímo do nákladů a je veden v operativní evidenci.

Dlouhodobý drobný nehmotný majetek nebyl v roce 2022 pořízen.

Dlouhodobý hmotný majetek – pohyby v roce 2022:

Počáteční stav: 391 425,61 Kč

Přírůstek: 994 234,65 Kč

Vyřazení: 391 425,61 Kč

Konečný stav: 994 234,65 Kč

Oprávky k dlouhodobému majetku:

Počáteční stav: 304 336 Kč

Konečný stav: 109 366 Kč

Způsob stanovení opravných položek:

Opravné položky jsou tvořeny dle zákona č. 593/1992 Sb. O rezervách pro zjištění základu daně z příjmu. Opravné položky nebyly v roce 2022 tvořeny.



Způsob přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu:

Pro přepočet pohledávek a závazků v cizích měnách používá společnost denní kurzy ČNB.

K rozvahovému dni se pohledávky a závazky přepočítávají kurzem ČNB.

Přepočet pohledávek a závazků se účtuje do nákladů a výnosů.

Kurzové rozdíly vzniklé přepočtem finančních účtů se účtují do nákladů a výnosů.

Pohledávky a závazky po lhůtě splatnosti:

Pohledávky po splatnosti společnost nemá.

Závazky po splatnosti společnost nemá.

Závazky vůči institucím:

- ze sociálního zabezpečení: 104 298 Kč

- z toho po splatnosti: 0

- ze zdravotního pojištění: 44 986 Kč

- z toho po splatnosti: 0

Pronajatý majetek:

Společnost neměla v roce 2022 žádný finanční pronájem.

Majetek zatížený zástavním právem nebo věcným břemenem, s uvedením převedeného nebo poskytnutého zajištění:

K zajištění úvěru, poskytnutého na základě Smlouvy o úvěru ze dne 17.1.2021 ve znění pozdějších dodatků, byla uzavřena tato zástavní smlouva:

- Dohoda o zástavě pohledávek z obchodní činnosti ze dne 3.3.2021

Události spojené s válečnou situací na Ukrajině nemají přímý vliv ani na fungování, ani na hospodaření společnosti.

Vzrůstající inflační tlaky a s tím spojený růst úrokových sazeb může mít krátkodobý vliv na hospodářský výsledek společnosti.

V případě překotně rostoucích sazeb vliv negativní a v případě klesajících úrokových sazeb pak vliv pozitivní.

Při stagnaci úrokových sazeb (byť na vysoké hladině) je pak vliv neutrální.

Mezi rozvahovým dnem a sestavením účetní závěrky ve společnosti nedošlo k významné události.

Rozpis položek výkazu zisku a ztráty sestaveného podle přílohy č. 3 k vyhlášce 500/2002 Sb.: Společnost zvolila pro sestavení účetní závěrky výkaz zisků a ztrát a rozvahu v druhovém členění v plném rozsahu.



Účetní jednotka z důvodu zpřesnění věrného zobrazení účetní závěrky časově rozlišuje náklady a výnosy do období, s nímž časově a věcně souvisí.

V roce 2022 společnost VERAZINE a.s. neuskutečnila žádné transakce mezi spřízněnými osobami.

Společnost nevede a ani nejsou proti ní vedeny žádné soudní spory.

Osoba odpovědná za účetnictví:

Osoba odpovědná za účetní uzávěrku:



V Praze dne 15.5.2023

