



**LETNO POROČILO DRUŽBE EQUITO,
BORZNOPOSREDNIŠKA DRUŽBA,
D.O.O. NA DAN 31.12.2023**

Ljubljana, marec 2024

KAZALO VSEBINE

KAZALO VSEBINE.....	i
1. POSLOVNO POROČILO	1
1.1. Predstavitev družbe.....	1
1.1.1. Poslanstvo	3
1.1.2. Vizija	3
1.1.3. Organi upravljanja	3
1.1.4. Organizacijska struktura	3
1.1.5. Lastniška struktura.....	4
1.1.6. Podjetja v skupini.....	4
1.2. Poročilo o poslovanju.....	4
1.2.1. Opis poslovnega položaja družbe	4
1.2.2. Pregled makroekonomskega okolja v katerem deluje Družba	5
1.2.3. Pričakovani razvoj Družbe.....	7
1.2.4. Glavni kazalniki in spremljanje finančnega položaja Družbe.....	7
1.2.5. Pomembnejši poslovni dogodki po koncu 31.12.2023.....	9
1.2.6. Potencialne obveznosti.....	9
2. IZJAVA O UPRAVLJANJU DRUŽBE.....	9
3. RAČUNOVODSKO POROČILO	12
3.1. Izjava o odgovornosti posloводства	12
3.2. Bilanca stanja	13
3.2.1. Posredniško poslovanje, priloga k bilanci stanja na dan 31.12.2023.....	14
3.2.2. Poravnalno poslovanje, priloga k bilanci stanja na dan 31.12.2023	16
3.3. Izkaz poslovnega izida	16
3.3.1. Prihodki iz dejavnosti borznoposredniške družbe, priloga k izkazu poslovnega izida za leto 2023	17
3.3.2. Poslovanje s strankami, priloga k izkazu poslovnega izida za leto 2023.....	18
3.4. Izkaz denarnih tokov	19
3.5. Izkaz gibanja kapitala	20
3.6. Izkaz vseobsegajočega donosa.....	21
4. RAZKRITJA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	21
4.1. Podlage za pripravo računovodskih izkazov	21
4.2. Razkritja postavk v bilanci stanja	23
4.2.1. Opredmetena osnovna sredstva	23
4.2.2. Dolgoročne finančne naložbe	23
4.2.3. Terjatve.....	24
4.2.4. Denarna sredstva	25
4.2.5. Kapital	25
4.2.6. Dolgovi.....	26



4.3.	Razkritja postavk v izkazu poslovnega izida.....	27
4.3.1.	Stroški materiala in storitev.....	27
4.3.2.	Odhodki	28
4.3.3.	Prihodki.....	28
4.4.	Razkritja postavk v izkazu denarnih tokov	30
5.	RAZKRITJA	30
5.1.	Tveganja - strnjena izjava o upravljanju tveganja.....	30
5.2.	Ukrepi in postopki za ugotavljanje in obvladovanje tveganj	32
5.2.1.	Opredelitev tveganj	32
5.2.2.	Proces ocenjevanja notranjega kapitala	35
5.3.	Kapital Družbe	36
5.4.	Politika in praksa prejemkov	39
5.4.1.	Struktura zaposlenih po stopnji izobrazbe 2023.....	40
5.4.2.	Izplačila bruto prejemkov v letu 2023	40
5.5.	Razmerja z obvladujočo družbo in do družb v skupini.....	40
6.	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA.....	42

1. POSLOVNO POROČILO

1.1. Predstavitev družbe

Firma:	Equito, borznoposredniška družba, d.o.o.
Skrajšana firma:	Equito d.o.o.
Sedež:	Ameriška ulica 8, 1000 Ljubljana
Matična številka:	9125108000
Davčna številka:	79822819
LEI:	48510004DAWP3SMI4S38
Osnovni kapital:	500.000,00 EUR
Uprava:	Luka Gubo, Luka Praper
Spletna stran:	www.equito.co
e-pošta:	info@equito.co
Število zaposlenih na dan 31.12.2023:	4

Equito, borznoposredniška družba, d.o.o. je bila ustanovljena dne 5.5.2022. Glavna dejavnost Družbe (po SKD) je »Posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom«, šifra dejavnosti 66.120. Družba je 25.4.2022 po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19 in 123/21) pridobila dovoljenje za opravljanje naslednjih investicijskih storitev:

- sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti (1. točka prvega odstavka 11. člena ZTFI-1)
- izvrševanje naročil za račun strank, (2. točka prvega odstavka 11. člena ZTFI-1)
- izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa (7. točka prvega odstavka 11. člena ZTFI-1)

ter opravljanje pomožnih investicijskih storitev:

- hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank (1. točka prvega odstavka 19. člena ZTFI-1)
- svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij (3. točka prvega odstavka 19. člena ZTFI-1)

Družba je storitve "izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa" in "svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij" začela opravljati v decembru 2022.

V skladu z ugodnimi zakonodajnimi novostmi v Evropi (Prospekt za rast v EU in omiljenimi zahtevami za zasebne ponudbe v skladu z Uredbo (EU) 2017/1129 ("Uredba o prospektu"), Družba pričakuje, da bodo glavna skupina uporabnikov njegovih storitev primarnega trga zagonska podjetja in MSP. Takšna podjetja so z nedavno zakonodajo spodbujena k zgodnjemu dostopu do javnega trga kapitala zaradi nižjih stroškov emisij, kar zmanjšuje splošno odvisnost od pogosto nerazvitega trga tveganega kapitala in strogih bančnih posojil.

Poleg tega takšna politika s spodbujanjem zagonskih podjetij in malih ter srednjih podjetij k zgodnjemu vstopu na borzo (ali MTF) omogoča tudi veliko bolj pregledno konkurenco novih idej in zgodnjo vključitev malih vlagateljev.

Družba svoje storitve v zvezi s primarnimi izdajami vrednostnih papirjev ponuja zagonskim podjetjem in ter malim in srednjim podjetjem lociranim v Evropskem gospodarskem prostoru. Takšne zasebne in javne ponudbe vrednostnih papirjev Družba pod pogoji, kot jih določajo veljavni predpisi, trži večinoma fizičnim osebam - investitorjem preko mehanizma passportinga finančnih storitev v celotnem Evropskem gospodarskem prostoru. Družba je tako imenovan "passporting" finančnih storitev izvedla za naslednje države: Avstrijo, Nemčijo, Italijo ter Luksemburg.

Družba se zaveda prednosti, ki jih prinaša nova uredba o evropskih ponudnikih storitev množičnega financiranja za podjetnike ter spremembi Uredbe (EU) 2017/1129 in Direktive (EU) 2019/1937, zato je v postopku pridobivanja relevantnih dovoljenj Agencije za trg vrednostnih papirjev (ATVP).

Družba je prav tako ATVP zaprosila za razširitev licence za opravljanje investicijskih storitev in je dne 28.2.2024 pridobila dovoljenje za izvajanje naslednjih investicijskih storitev:

- gospodarjenje s finančnimi instrumenti (4. točka prvega odstavka 11. člena ZTFI-1)
- investicijsko svetovanje (5. točka prvega odstavka 11. člena ZTFI-1)

ter za opravljanje pomožnih investicijskih storitev

- investicijske raziskave in finančne analize ali druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti (5. točka prvega odstavka 19. člena ZTFI-1)

Družba Equito d.o.o. nima odvisnih in pridruženih družb.

Na podlagi »Sklepa o poslovnih knjigah, letnih in polletnih poročilih borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 29/22)« predstavljamo Prilogo 6, ki je sestavni del poslovnega poročila:

Zap. št.	Ime oziroma firma odvisnega borznoposredniškega zastopnika (OBPZ)	Naslov oziroma sedež	Število podružnic OBPZ po 31. členu ZGD-1
1	2	3	4
1	/	/	/
2	/	/	/
...	/	/	/
n	/	/	/

1.1.1. Poslanstvo

Poslanstvo Družbe je omogočiti investitorjem dostop do vseh pomembnejših investicijskih razredov ob ohranjanju odlične uporabniške izkušnje na eni strani, ter pomagati evropskih majhnim in srednje-velikim podjetjem pri zbiranju kapitala od investitorjev na preprost, digitalen in stroškovno učinkovit način.

1.1.2. Vizija

Vizija Družbe je postati ena najbolj priznanih borzno posredniških družb v regiji, ki investitorjem omogoča dostop do vseh naložbenih razredov.

1.1.3. Organi upravljanja

Equito d.o.o. ima dvotirni sistem upravljanja, organi družbe v sledeči sestavi na dan 31.12.2023 so:

Uprava:

- Luka Gubo, direktor (predsednik uprave)
- Luka Praper, direktor (član uprave)

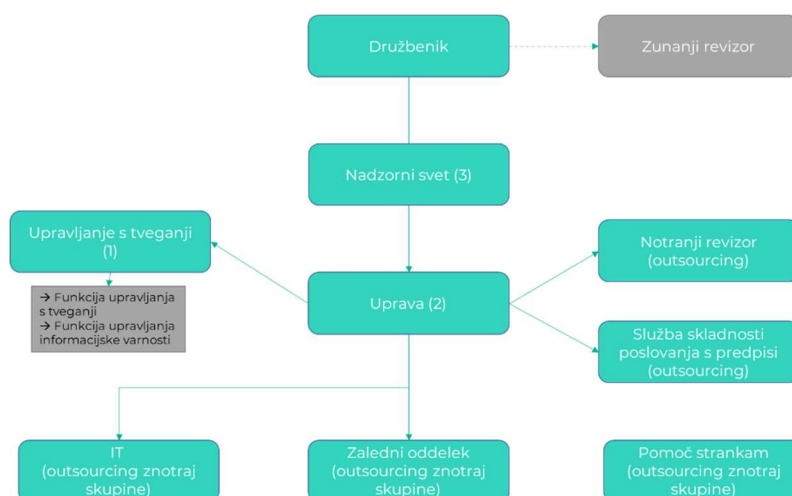
Nadzorni svet:

- Lovro Jurgec, predsednik nadzornega sveta
- Mitja Madon, član nadzornega sveta
- Bernhard Franz Koch, član nadzornega sveta

Skupščina:

- Bernhard Franz Koch, 100% lastnik Družbe

1.1.4. Organizacijska struktura



Številke v oklepaju v posameznem oddelku pomenijo število redno zaposlenih na dan pridobitve dovoljenja Agencije RS za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju ATVP) za opravljanje investicijskih dejavnosti. Število zaposlenih se je od pridobitve dovoljenja povečalo za eno osebo. Equito d.o.o. poleg redno zaposlenih najema tudi zunanje službe. Tako je oddelk informacijske podpore, zaledne pisarne in oddelk za pomoč strankam najet znotraj skupine v kateri deluje Družba.

Služba notranje revizije ter služba skladnosti poslovanja s predpisi pa sta prav tako najeti preko zunanjih služb. Službo skladnosti poslovanja s predpisi izvaja družba 2gether d.o.o, notranje revidiranje pa zagotavlja UM9 - Notranja revizija in svetovanje Mateja Kupšek s.p.

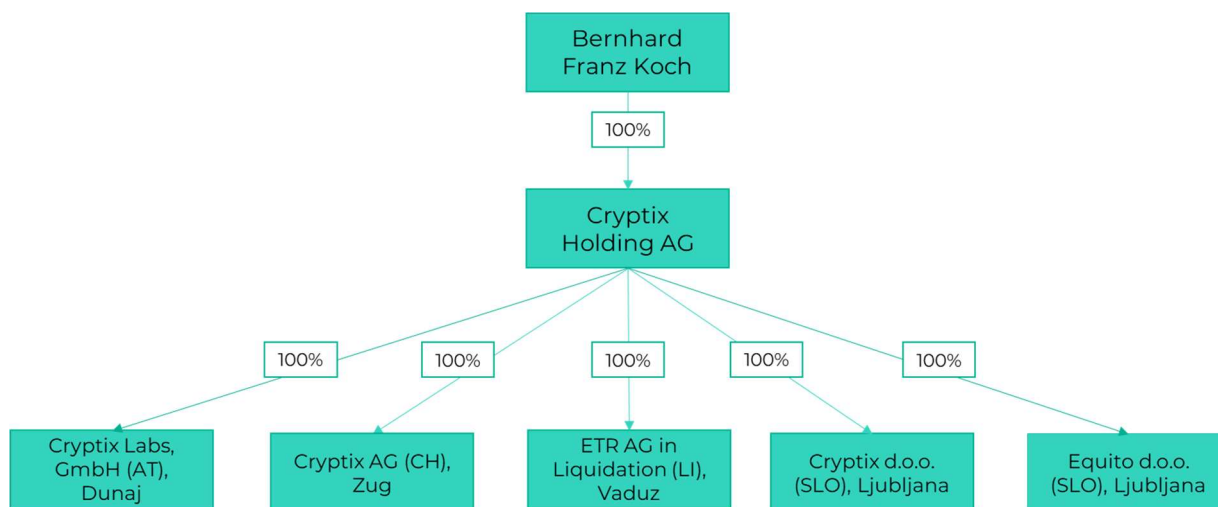
Računovodske in davčne storitve Družbi zagotavlja BDO svetovanje d.o.o., storitve zunanje revizije pa družba Re-Member revizija d.o.o.

1.1.5. Lastniška struktura

Lastnik Equito d.o.o. je Bernhard Franz Koch, ki ima v lasti 100% delež družbe preko družbe cryptix Holding AG s sedežem v Zugu, Švica. Osnovi kapital družbe je na dan 31.12.2023 znašal 500.000,00 EUR.

1.1.6. Podjetja v skupini

V spodnji shemi je prikazan položaj Equito d.o.o. znotraj poslovne skupine Cryptix:



1.2. Poročilo o poslovanju

1.2.1. Opis poslovnega položaja družbe

Družba je z dnem 25.4.2022 pridobila dovoljenje ATVP za opravljanje naslednjih investicijskih storitev:

- sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti,

- izvrševanje naročil za račun strank,
- izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa,

ter sledečih pomožnih investicijskih storitev:

- hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank,
- svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij.

V letu 2023 je družba dopolnila tehnološko rešitev za zbiranje kapitala preko spleta, ter posodobila zaledne procese na podlagi novih pravilnikov in zakonodaj. Družba počasi pridobiva na prepoznavnosti, predvsem pomembno je kakovostno izvajanje storitev, kjer so kot posledica pridobljena tudi priporočila zadovoljnih strank.

Prodajni procesi družbe kažejo nadaljnje znake učinkovitosti, saj je Družba uspela pridobiti nekaj novih izdajateljev ter drugih strank, katerim svetuje glede kapitalske strukture oz. korporativnih finančah na splošno.

Družba je dobro pozicionirana, da v prihodnjih mesecih in letih omogoči večjemu številu MSP iz regije izdajo vrednostnih papirjev, na drugi strani pa investitorjem, tako institucionalnim, kot tudi splošni javnosti, ponudi unikatne investicijske priložnosti teh izdajateljev.

1.2.2. Pregled makroekonomskega okolja v katerem deluje Družba

Gospodarska rast, obrestne mere in inflacija

Svetovno gospodarstvo se še naprej sooča z izzivoma inflacije in nizkih obetov gospodarske rasti. Rast BDP je bila v letu 2023 močnejša od pričakovanj, a se je leta znižala konec leta zaradi zaostrenih finančnih pogojev, šibke rasti trgovine in manjšega zaupanja podjetij in potrošnikov. Kratkoročna tveganja nižje rasti vključujejo povečane geopolitične napetosti in vplive zaostrovanja denarne politike, ki so večji od pričakovanj. Na drugi strani obstaja tudi obet za močnejšo rast, če bodo gospodinjstva porabila več presežnih prihrankov, ustvarjenih med pandemijo. (Vir: OECD).

Svetovna gospodarska rast naj bi leta 2023 znašala 2,9% in leta 2024 oslabela na 2,7%. Ker se bo inflacija zmanjševala in realni dohodki krepili, bo svetovno gospodarstvo leta 2025 zraslo za približno 3,0%. Svetovna rast še naprej ostaja močno odvisna od hitre rasti azijskega gospodarstva. (Vir: OECD).

Evropsko gospodarstvo se je, po podatkih Statiste, leta 2023 izognilo recesiji z 1-odstotno stopnjo rasti realnega BDP-ja. Tako Evropska Unija (vključuje 27 evropskih držav), kot tudi Evro območje (vključuje 20 evropskih držav), sta oba zabeležila 0,7-odstotno stopnjo rasti realnega BDP-ja. Vzhodna Evropa je zabeležila občutno višjo rast realnega BDP-ja (1,6%), kot Zahodna Evropa (0,7%).

Cene energentov so se v letu 2023 sicer nekoliko znižale napram najvišjim nivojem leta 2022, a še naprej vztrajajo na zgodovinsko visokih nivojih. Ob odsotnosti nadaljnjih velikih pretresov na področju cen hrane in energentov, naj bi se inflacija do konca leta 2025 vrnila na ravni, skladne s cilji centralnih bank v večini večjih gospodarstev. Letna skupna inflacija v državah OECD naj bi se postopoma znižala na 5,2% in 3,8% v letih 2024 oz. 2025, s 7,0% v letu 2023. (Vir: OECD).

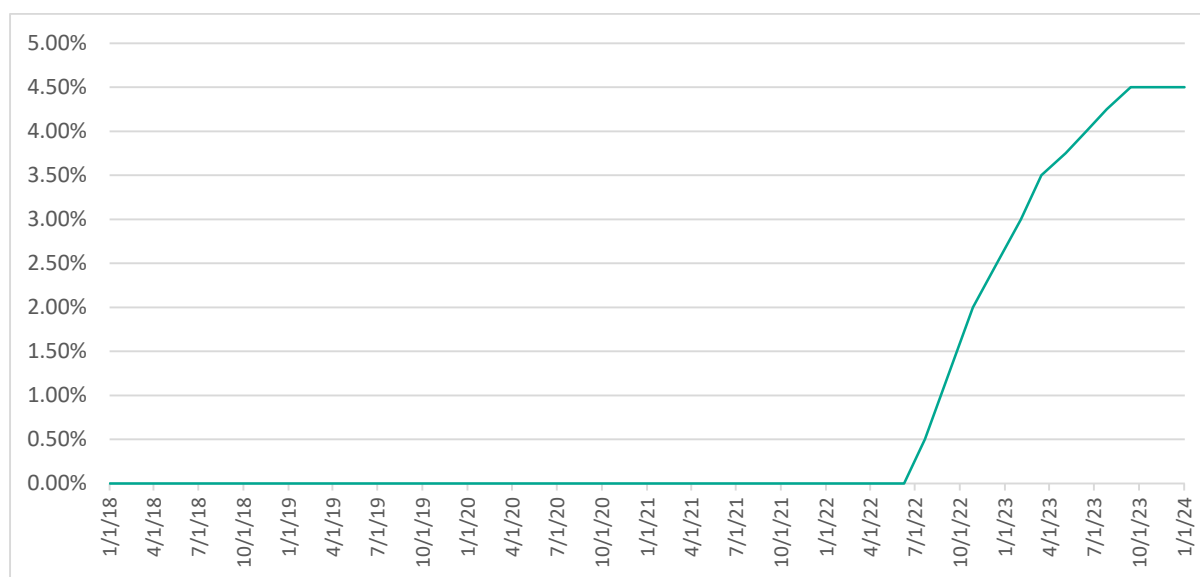
Razmerje med javnim dolgom in BDP je danes v zgodovinski perspektivi na visokih ravneh, vlade držav članic OECD pa se soočajo z naraščajočimi fiskalnimi pritiski, ki izhajajo iz več virov, vključno s staranjem družb in potrebo po spopadanju s podnebnimi spremembami. Projekcije nakazujejo, da bodo razmerja med javnim dolgom in BDP, brez ustreznih ukrepov vlad, še naprej rasla. (Vir: OECD).

Tudi rast svetovne trgovine je bila v zadnjem letu presenetljivo šibka, kar je zaskrbljujoče glede na pomen trgovine za razvoj in produktivnost. Obseg blagovne menjave se je v prvi polovici leta 2023 zmanjšal za 1,5%, medtem ko se je obseg storitvene trgovine povečal za 6,4%, k čemur je v največji meri prispevala ponovna normalizacija potovanj v Aziji in posledično povečanje turizma. Šibka blagovna menjava pa ni nov pojav, saj razmerje med blagovno menjavo in BDP-jem od okrevanja po pandemiji dalje še naprej stagnira. (Vir: OECD).

Po podatkih UMAR-ja, naj bi se gospodarska rast v Sloveniji letos okrepila (z lanskimi 1,6% na 2,4%), a nekoliko manj od prvotnih predvidevanj. Na gospodarska gibanja bodo ugodno vplivali različni dejavniki, med drugim okrevanje tujega povpraševanja, nadaljnje umirjanje inflacijskih pritiskov in rast investicij. Tudi zasebna potrošnja se bo ob krepitvi realnih dohodkov in zaposlenosti zvišala.

Svet ECB je na decembrski seji sklenil, da 3 ključne obrestne mere ostanejo nespremenjene. Nižanje le-teh naj bi se začelo v drugem kvartalu leta 2024.

Slika 1: ECB obrestna mera



Vir: Statista.

Trg dela

Letos se bosta upadanje brezposelnosti in naraščanje zaposlenosti še nekoliko umirila. Tudi v prihodnjih 2 letih se ne pričakuje bistvenega povečanja zaposlenosti, bodo pa ukrepi za lažje zaposlovanje in pridobivanje tuje delovne sile, nekoliko omilili pomanjkanje delovne sile, s katerim se soočajo v številnih panogah. Za rast zaposlenosti bo, kot v preteklih letih, ključno zaposlovanje tujih delavcev. (Vir: UMAR).

Močan trg dela pozitivno vpliva na poslovanje družbe, saj majhna in srednje velika podjetja, katerim družba ponuja svoje investicijske storitve, dobro poslujejo, hkrati pa prihodki zaposlenih naraščajo, kar povečuje količino sredstev, ki jih imajo investitorji na razpolago za investiranje.

1.2.3. Pričakovani razvoj Družbe

Družba bo v letu 2024 nadaljevala s povečanjem števila podpisanih pogodb z izdajatelji (večinoma MSP v regiji) za opravljanje storitev zbiranja kapitala ter ostalih storitev korporativnih financ. Družba pričakuje, da bo uspešno zaključila vsaj 5 večjih izdaj vrednostnih papirjev, ter imela večje število podpisanih pogodb za izvajanje storitev podjetniških in korporativnih financ.

Družba se zaveda prednosti, ki jih prinaša nova uredba o evropskih ponudnikih storitev množičnega financiranja za podjetnike ter spremembi Uredbe (EU) 2017/1129 in Direktive (EU) 2019/1937, zato je v postopku pridobivanja relevantnih dovoljenj Agencije za trg vrednostnih papirjev (ATVP).

Družba pričakuje, da bodo v letu 2024 prihodki prvič (predvsem od izdaje vrednostnih papirjev) višji od stroškov in se bo posledično dosegla profitabilnost oz. pozitiven donos na kapital Družbe.

1.2.4. Glavni kazalniki in spremljanje finančnega položaja Družbe

Družba uporablja nabor sledečih kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov, katerih namen je spremljanje finančnega položaja in poslovanja Družbe in njegovega morebitnega poslabšanja. Za spremljanje kazalnikov finančnega položaja in poslovanja Družbe sta v Družbi primarno zadolžena vodja upravljanja s tveganji in član posloводства, ki je zadolžen za finančno poslovanje Družbe. Navedeni osebi v primeru bistvenega poslabšanja kateregakoli izmed kazalnikov, ki bi lahko privedlo do (morebitne) sprožitve rumenega ali rdečega alarma o tem takoj obvestita posloводство Družbe.

Kazalnik	Pogostost spremljanja	Zahtevana minimalna stopnja	Rumen alarm	Rdeč alarm	Vrednost na dan 31.12.2023
Kapitalski kazalniki					
CET 1 koeficient	Mesečno	>4,5%	<15%	<10%	164%
CAR	Mesečno	>8%	<20%	<15%	164%
Likvidnostni kazalniki					
LCR ¹	Mesečno	>100%	<135%	<110%	242%
Hitri koeficient	Mesečno	>100%	<150%	<120%	213%
Pospešeni koeficient	Mesečno	>100%	<175%	<140%	244%
Kratkoročni koeficient	Mesečno	>100%	<180%	<150%	244%
Kazalnik zadolženosti					
Stopnja dolžniškega financiranja ²	Kvartalno	<10%	>0%	>5%	0%
Kazalniki donosnosti					
EBIT marža	Mesečno	>0%	<0%	<-5%	-241%
ROE – donos na lastniški kapital	Mesečno	>0%	<0%	<-10%	-148%
ROA – donos na celotna sredstva	Mesečno	>0%	<0%	<-5%	-110%
Neto profitna marža	Mesečno	>0%	<0%	<-10%	-238%
Kazalnik učinkovitosti poslovanja					
Delež prihodkov v celotnih sredstvih	Kvartalno	>100%	<100%	<75%	46%

Spremljanje finančnega položaja Družbe poteka poleg formalnih rednih sej nadzornega sveta z upravo Družbe tudi neformalno, saj se organa nadzora in upravljanja sestajata na rednih mesečnih sestankih, kjer se predstavi, analizira ter sprejme odločitve, v smeri nadaljnjega poslovanje Družbe, vezanega na prodajno strategijo ter samega finančnega položaja (pregled kapitalske ustreznosti, likvidnostnega položaja):

¹ LCR – Liquidity Coverage Ratio – definiran kot likvidnostna sredstva v razmerju z neto denarnimi odlivi v naslednjem mesecu (1 raven izračuna). Družba izračunava in kontrolira tudi LCR na podlagi neto denarnih odlivov v naslednjih 90 dneh (2 raven izračuna).

² Stopnja dolžniškega financiranja se nanaša na finančni dolg Družbe, ki znaša 0 EUR.

Z vidika dobičkonostnosti družba z največjo možno mero skrbi za razvoj pridobivanja strank (izdajateljev in investitorjev), ter strank vezanih na pomožne investicijske storitve ter ocenjuje, da se bodo negativni kazalniki dobičkonostnosti v letu 2024 izboljšali, kot posledica prej omenjenega pridobljenega ter pričakovanega števila izdajateljev ter ostalih strank Družbe.

1.2.5. Pomembnejši poslovni dogodki po koncu 31.12.2023

Po 31.12.2023 družba ne beleži pomembnejših dogodkov, ki bi lahko materialno vplivali na njen položaj prikazan v tem letnem poročilu.

1.2.6. Potencialne obveznosti

Na datum 31.12.2023 družba ne beleži potencialnih obveznosti, ki ne bi bile odražene v računovodskih izkazih razkritih v tem letnem poročilu.

2. IZJAVA O UPRAVLJANJU DRUŽBE

V skladu s 5. odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju ZGD-1) Equito, borznoposredniška družba d.o.o., izdaja "*Izjavo o upravljanju*", ki je del poslovnega poročila, vključenega v letno poročilo. Ta izjava o upravljanju se nanaša na obdobje od 1.1.2023 do 31.12.2023. Uprava družbe izjavlja, da je letno poročilo Družbe za leto 2023 vključno z Izjavo o upravljanju, sestavljeno in objavljeno v skladu z določili ZGD-1 ter Slovenskimi računovodskimi standardi in na njihovi podlagi sprejetih podzakonskih aktih.

Kodeks upravljanja družbe

Družba je formalno pristopila in sprejela *Kodeks upravljanja za nejavne družbe* na osnovni ravni, ki so ga sporazumno oblikovali in sprejeli; Združenje nadzornikov Slovenije, Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo ter Gospodarska zbornica Slovenije (v nadaljevanju: GZS). Kodeks je bil objavljen maja 2016 in je javno dostopen na spletnih straneh GZS.

Podatki o sestavi in delovanju organov družbe

V letnem poročilu so v poglavju Predstavitev družbe navedeni podatki o upravi, nadzornem svetu in družbeniku.

Družba ima oblikovan dvotirni sistem upravljanja z upravo družbe in nadzornim svetom.

Podatki o delovanju skupščine družbe

Družba ima enega samega družbenika. Družbenik lahko poslovni delež proda v celoti ali delno.

Delničarji uresničujejo svoje pravice in dolžnosti v zadevah družbe na skupščini Družbe, kjer skupščina sprejema odločitve v skladu z veljavno zakonodajo (ZGD-1, ZTFI-1,...) ter statutom Družbe. Družbenik izglasovane sklepe skupščine vpiše v knjigo sklepov, ki je notarsko potrjena, če kateri izmed sklepov ni vpisan v knjigo sklepov, le-ta nima pravnega učinka.

Sestava in delovanje organa nadzora

Nadzorni svet v sestavi predsednika ter dveh članov nadzornega sveta nadzira delovanje družbe, ter se sestaja redno najmanj enkrat na četrletje v okviru rednih sej nadzornega sveta. Na sejah nadzornega sveta je vedno prisoten tudi Vodja službe upravljanja tveganj. Družba nima v naprej opredeljenega postopka izbire kandidatov za člane nadzornega sveta. Pri izbiri kandidatov za člane nadzornega sveta je edini družbenik samostojen in se odloča na podlagi lastnih kriterijev.

Vsak član se lahko odreče članstvu s pisno izjavo, ki jo naslovi na upravo in družbenika. Lahko je tudi razrešen, če krši dolžnosti člana nadzornega sveta ali če ne izpolnjuje več zakonskih pogojev za opravljanje te funkcije.

V letu 2023 se je nadzorni svet sestal na petih rednih sejah.

Imenovanje revizorjev, službe skladnosti poslovanja in vodje upravljanja s tveganji

Finančnega revizorja, službo notranje revizije, službo skladnosti poslovanja ter vodjo službe upravljanja s tveganji imenuje družbenik Družbe na predlog uprave družbe in nadzornega sveta Družbe.

Nadzorni svet je na svoji prvi seji skladno z določilom 185. člena ZTFI-1 v povezavi z 51. členom ZBan-3, imenoval Komisijo za tveganja, za predsednika komisije je bil imenovan Mitja Madon.

Nadzorni svet ni imenoval revizijske komisije.

Sestava in delovanje organa vodenja

Družbo vodi dvočlanska uprava s skupnim zastopanjem. Delovne naloge in odgovornosti med članoma uprave so razdeljene na način, da predsednik uprave bdi nad strateškim razvojem Družbe, med tem ko drugi član uprave skrbi za finančno stanje družbe ter neposredno nadzira Službo upravljanja s tveganji. Sicer je odgovornost obeh članov uprave skupna ter urejena z zakonskimi predpisi ter Politikami in Pravilniki Družbe.

Za dobro poslovanje Družbe uprava odgovarja družbeniku. Uprava redno poroča nadzornemu svetu.

Mandat uprave traja pet let z možnostjo ponovnega podaljšanja. Posamezen član uprave je lahko razrešen pred iztekom mandata iz razlogov določenih v ZGD-1 in ZTFI-1.

Podatki po zakonu, ki ureja prevzeme

Družba je organizirana kot družba z omejeno odgovornostjo (d.o.o.) in ni podvržena Zakonu o prevzemih.

Sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj

Družba je zavezana določbam Zakona o gospodarskih družbah in določbam Zakona o trgu finančnih instrumentov, ki ureja tudi obveznost borznoposredniške družbe vzpostavljati sistem notranjih kontrol in upravljanja s tveganji. Prav tako posebne podzakonske predpise na to temo izdaja Agencija za trg vrednostnih papirjev kot nadzorni organ borznoposredniških družb, pri čemer družba Equito d.o.o. upošteva vsakokrat veljavne predpise.

Sistem notranjih kontrol v družbi sestavljajo sprotne notranje kontrole in trajne funkcije sistema notranjih kontrol. Ocenjevanje ustreznosti notranjih postopkov po tem sistemu izvajajo notranja revizija, funkcija upravljanja tveganj in funkcija zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi, vsaka v skladu s svojimi pristojnostmi.

Sprotne notranje kontrole se preko računalniškega in/ali človeškega nadzora v družbi izvajajo tekom vseh delovnih procesov družbe, s strani uprave, med službami in na delovnem mestu. Kontrola s strani uprave Družbe poteka na način in v okviru potreb, ki jih ima uprava za zagotavljanje vodenja Družbe.

Notranje kontrole v Družbi so vzpostavljene v skladu s potrebami Družbe in zakonskimi zahtevami. Notranje kontrole so usmeritve in postopki, ki jih družba izvaja na vseh ravneh, da bi obvladovali tveganja, povezana z računovodskim poročanjem. Namen tega procesa je zagotoviti učinkovitost in uspešnost delovanja, zanesljivost računovodskega poročanja v skladu z veljavnimi zakoni ter drugimi zunanjimi in notranjimi predpisi. Računovodsko kontroliranje temelji na načelih resničnosti in delitve odgovornosti, na kontroli izvajanja poslov, ažurnosti evidenc, usklajenosti stanja, izkazanega v poslovnih knjigah in dejanskega stanja.

3. RAČUNOVODSKO POROČILO

3.1. Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje letne računovodske izkaze družbe Equito d.o.o. in sicer na dan 31.12.2023 in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila, tako da le-to predstavlja resničen in pošten prikaz sredstev ter obveznosti, finančnega položaja in poslovnega izida družbe Equito d.o.o. za leto 2023, končano 31.12.2023.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju ter v skladu z veljavno zakonodajo in Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS 2016).

Finančni izkazi družbe Equito d.o.o. na dan 31.12.2023 so bili predmet revidiranja.

Prav tako uprava potrjuje, da je v poslovno poročilo vključen pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja družbe Equito d.o.o. ter njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganj, ki jim je Družba izpostavljena.

Uprava je odgovorna tudi za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Equito d.o.o. ima sprejet Pravilnik o računovodstvu.

Poslovno leto Družbe je enako koledarskemu letu.

Ljubljana 12.3.2024

Luka Gubo, direktor



Luka Praper, direktor



3.2. Bilanca stanja

Postavka	Znesek v EUR	
	tekoče leto (31.12.2023)	prejšnje leto (31.12.2022)
SREDSTVA	332.118,03	492.725,71
A. DOLGOROČNA SREDSTVA	57.691,01	54.489,38
I. Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
1. Neopredmetena sredstva	0,00	0,00
II. Opredmetena osnovna sredstva	517,43	1.665,38
III. Naložbene nepremičnine	0,00	0,00
IV. Dolgoročne finančne naložbe	57.173,58	52.824,00
1. Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Dolgoročna posojila	57.173,58	52.824,00
V. Dolgoročne poslovne terjatve	0,00	0,00
B. KRATKOROČNA SREDSTVA	273.532,43	438.263,33
I. Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo	0,00	0,00
II. Zaloge	0,00	0,00
III. Kratkoročne finančne naložbe	0,00	0,00
1. Kratkoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Kratkoročna posojila	0,00	0,00
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	31.495,48	5.107,24
V. Denarna sredstva	242.036,95	433.129,09
C. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	894,59	0,00
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	332.118,03	492.725,71
A. KAPITAL	246.730,85	407.682,26
I. Vpoklicani kapital	500.000,00	500.000,00
1. Osnovni kapital	500.000,00	500.000,00
2. Nevvpoklicani kapital (kot odbitna postavka)	0,00	0,00
II. Kapitalske rezerve	350.000,00	150.000,00
III. Rezerve iz dobička	0,00	0,00
1. Zakonske rezerve	0,00	0,00
2. Rezerve za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00
3. Lastne delnice in lastni poslovni deleži (kot odbitna postavka)	0,00	0,00
4. Statutarne rezerve	0,00	0,00
5. Druge rezerve iz dobička	0,00	0,00
IV. Revalorizacijske rezerve	0,00	0,00
V. Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	-3.268,88	-7.618,46
VI. Preneseni čisti dobiček	0,00	0,00
VII. Prenesena čista izguba	234.699,28	0,00

VIII. Čisti dobiček poslovnega leta	0,00	0,00
IX. Čista izguba poslovnega leta	365.300,99	234.699,28
B. REZERVACIJE IN DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
C. DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	0,00	0,00
I. Dolgoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
II. Dolgoročne poslovne obveznosti	0,00	0,00
III. Odložene obveznosti za davek	0,00	0,00
Č. KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	85.387,18	85,043.45
II. Kratkoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	85.387,18	85.043,45
1. Kratkoročne poslovne obveznosti do družb v skupini	519,72	0,00
2. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	7.108,84	2.887,59
3. Druge kratkoročne poslovne obveznosti	77.758,62	82.155,86
D. KRATKOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00

Prilogi k bilanci stanja:

Na podlagi »Sklepa o poslovnih knjigah, letnih in polletnih poročilih borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 29/22)«, Družba prilaga Prilogo 2 in Prilogo 3 omenjenega Sklepa:

3.2.1. Posredniško poslovanje, priloga k bilanci stanja na dan 31.12.2023

Zap. št.	Skupina kontov	Vsebina	Znesek v EUR	
			zadnji dan obračunskega obdobja	zadnji dan prejšnjega poslovnega leta
1	2	3	4	5
1=2+12+18		SREDSTVA	51.413,93	60.320,00
2=3+6+7+11		Terjatve transakcijskega računa za sredstva strank	0	0
3=4+5	del 147	do strank	0	0
4		do povezanih strank	0	0
5		do drugih strank	0	0
6	del 148	do obračunskega računa borznoposredniške družbe	0	0
7	del 148	do kupcev vrednostnih papirjev strank	0	0
8		do oseb v RS	0	0
9		do oseb v EU in izven RS	0	0
10		do oseb v tujini	0	0
11		do računov deviznih sredstev strank	0	0
12=13+16+17		Terjatve računov deviznih sredstev strank	0	0
13=14+15	del 147	do strank	0	0

14		do povezanih strank	0	0
15		do drugih strank	0	0
16		do kupcev finančnih instrumentov strank	0	0
17		do transakcijskega računa za sredstva strank	0	0
18=19+20		Denarna sredstva strank	51.408,00	60.320,00
19	116	denarna sredstva strank na transakcijskem računu za sredstva strank (EUR)	51.408,00	60.320,00
20	118	devizna sredstva strank na računih	0	0
25=26+37		OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	51.413,93	60.320,00
26=27+30+31+35+36		Obveznosti transakcijskega računa za sredstva strank	51.413,93	60.320,00
27=28+29		do strank	51.408,00	60.320,00
28		do povezanih strank	316,00	310,00
29		do drugih strank	51.092,00	60.010,00
30		do obračunskega računa borznoposredniške družbe	5,93	0
31=32+33+34		do dobaviteljev finančnih instrumentov strankam	0	0
32		do oseb v RS	0	0
33		do oseb v EU in izven RS	0	0
34		do oseb v tujini	0	0
35		do transakcijskega računa za sredstva borznoposredniške družbe	5,93	0
36		do računov deviznih sredstev strank	0	0
37=38+41+44		Obveznosti računov deviznih sredstev strank	0	0
38=39+40		do strank	0	0
39		do povezanih strank	0	0
40		do drugih strank	0	0
41=42+43		do dobaviteljev finančnih instrumentov strankam	0	0
42		do oseb v EU in izven RS	0	0
43		do oseb v tujini	0	0
44		do transakcijskega računa za sredstva strank	0	0
		ZUNAJBILANČNA EVIDENCA	550.588,99	0
45=46+47+48		Finančni instrumenti strank ločeno po storitvah	550.588,99	0
46		izvrševanje naročil (vključno s posredovanjem naročil)	0	0
47		gospodarjenje s finančnimi instrumenti (vključno s posredovanjem naročil)	0	0
48		sprejemanje in posredovanje naročil	550.588,99	0
49=2+12+18-25+45		SKUPAJ NETO SREDSTVA STRANK	550.588,99	0

3.2.2. Poravalno poslovanje, priloga k bilanci stanja na dan 31.12.2023

Zap. št.	Skupina kontov	Vsebina	Znesek v EUR	
			zadnji dan obračunskega obdobja	zadnji dan prejšnjega poslovnega leta
1	2	3	4	5
1=2+6		SREDSTVA	0	0
2=3+4+5		Terjatve obračunskega računa borznoposredniške družbe	0	0
3	143	do transakcijskega računa borznoposredniške družbe	0	0
4	144	do transakcijskega računa za sredstva strank	0	0
5	146	do klirinškega poravnalnega računa KDD pri Banki Slovenije	0	0
6	115	Denarna sredstva na obračunskem računu borznoposredniške družbe	0	0
7=8		OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	0	0
8=9+10+11		Obveznosti obračunskega računa borznoposredniške družbe	0	0
9	243	do transakcijskega računa borznoposredniške družbe	0	0
10	244	do transakcijskega računa za sredstva strank	0	0
11	246	do klirinškega poravnalnega računa KDD pri Banki Slovenije	0	0

3.3. Izkaz poslovnega izida

Postavka	Znesek v EUR	
	Tekoče leto (1.1.2023-31.12.2023)	Prejšnje leto (5.5.2022-31.12.2022)
A. ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	153.564,50	0,00
I. Čisti prihodki od prodaje na domačem trgu	75.852,70	0,00
II. Čisti prihodki od prodaje na trgu EU	77.711,80	0,00
III. Čisti prihodki od prodaje na trgu izven EU	0,00	0,00
B. POVEČANJE VREDNOSTI ZALOG PROIZVODOV IN NEDOKONČANE PROIZVODNJE	0,00	0,00
C. ZMANJŠANJE VREDNOSTI ZALOG PROIZVODOV IN NEDOKONČANE PROIZVODNJE	0,00	0,00
Č. USREDSTVENI LASTNI PROIZVODI IN LASTNE STORITVE	0,00	0,00
D. SUBVENCije, DOTACIJE, REGRESI, KOMPENZACIJE IN DRUGI PRIHODKI, KI SO POVEZANI S POSLOVNIMI UČINKI	0,00	77,22
E. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI	0,00	0,00
F. KOSMATI DONOS OD POSLOVANJA	153.564,50	77,22
G. POSLOVNI ODHODKI	523.661,03	249.312,86
I. Stroški blaga, materiala in storitev	195.054,76	69.827,16

2. Stroški porabljenega materiala	788,63	292,04
3. Stroški storitev	194.266,13	69.535,12
II. Stroški dela	322.508,61	158.798,08
1. Stroški plač	259.188,81	128.671,86
2. Stroški pokojninskih zavarovanj	22.938,15	11.387,47
3. Stroški drugih socialnih zavarovanj	18.635,79	9.328,72
4. Drugi stroški dela	21.745,86	9.410,03
III. Odpisi vrednosti	1.147,95	630,52
1. Amortizacija	1.147,95	630,52
2. Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	0,00	0,00
3. Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	0,00	0,00
IV. Drugi poslovni odhodki	4.949,71	20.057,10
H. DOBIČEK IZ POSLOVANJA	0,00	0,00
I. IZGUBA IZ POSLOVANJA	370.096,53	249.235,64
J. FINANČNI PRIHODKI	1.356,83	496,39
K. FINANČNI ODHODKI	34,50	13,48
L. DRUGI PRIHODKI	3.492,55	14.053,59
M. DRUGI ODHODKI	19,34	0,14
N. CELOTNI DOBIČEK	0,00	0,00
O. CELOTNA IZGUBA	365.300,99	234.699,28
P. DAVEK IZ DOBIČKA	0,00	0,00
R. ODLOŽENI DAVKI	0,00	0,00
S. ČISTI DOBIČEK OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	0,00	0,00
Š. ČISTA IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	365.300,99	234.699,28

Prilogi k izkazu poslovnega izida:

Na podlagi »Sklepa o poslovnih knjigah, letnih in polletnih poročilih borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 29/22)«, Priloga 4 in 5, je Družba pripravila spodnji tabeli kot Priloga 4 in 5, k omenjenemu Sklepu. Za obračunsko obdobje se šteje obdobje od 1.1.2023 do 31.12.2023. Zadnji dan obračunskega obdobja je 31.12.2023, zadnji dan prejšnjega poslovnega leta je 31.12.2022.

3.3.1. Prihodki iz dejavnosti borznoposredniške družbe, priloga k izkazu poslovnega izida za leto 2023

Zap. št.	Skupina kontov	Vsebina	Znesek v EUR	
			1.1.2023 - 31.12.2023	5.5.2022 - 31.12.2022
1	2	3	4	5
1=2+11+12+13+14		PRIHODKI IZ DEJAVNOSTI BORZNOPOSREDNIŠKE DRUŽBE	153.564,50	0,00
2=3+4+5+6+7+8+9+10		Prihodki iz opravljanja investicijskih storitev in poslov	44.404,00	0,00
3		Posredovanje naročil	0,00	0,00
4		izvrševanje naročil	0,00	0,00



5		neto prihodki iz poslovanja za svoj račun	0,00	0,00
6		gospodarjenje s finančnimi instrumenti	0,00	0,00
7		investicijsko svetovanje	0,00	0,00
8		izvedba prvih ali nadaljnjih prodaj z obveznostjo odkupa	0,00	0,00
9		izvedba prvih ali nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa	44.404,00	0,00
10		upravljanje večstranskih sistemov trgovanja	0,00	0,00
11		Prihodki iz pomožnih investicijskih storitev in poslov	109.160,50	0,00
12		Prihodki iz finančnih storitev (3. točka 151. člena ZTFI-1)	0,00	0,00
13		Prihodki iz dodatnih finančnih storitev (4. točka 151. člena ZTFI)	0,00	0,00
14		Skrbniške in druge storitve ali posli (5. točka 151. člena ZTFI-1)	0,00	0,00
15		Prihodki, povezani z zmanjšanjem oslabitev in rezervacij	0,00	0,00
16		ODHODKI	2.018,59	0,00
17=18+19+20		Odhodki iz storitev in poslov v zvezi s finančnimi instrumenti	2.018,59	0,00
18		odhodki v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami	318,05	0,00
19		odhodki v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	598,31	0,00
20		odhodki v zvezi z organizacijami, ki opravljajo plačilni promet	1.102,23	0,00
21		Odhodki, povezani s povečanjem oslabitev in rezervacij	0,00	0,00

3.3.2. Poslovanje s strankami, priloga k izkazu poslovnega izida za leto 2023

Zap. št.	Kazalec	V obračunskem obdobju	Zadnji dan obračunskega obdobja	Zadnji dan prejšnjega poslovnega leta
1	Število strank, za katere je borznoposredniška družba v teku obračunskega obdobja sklepala posle izvrševanja naročil za račun strank (vključno s posredovanjem naročil)	0	/	/
2	Število strank, za katere je borznoposredniška družba v teku obračunskega obdobja opravljala storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti (vključno s posredovanjem naročil)	0	/	/
3	Število strank, za katere je borznoposredniška družba v teku obračunskega obdobja samo sprejemala in posredovala naročila	0	/	/
4	Število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno	/	177	20

	pogodbo o izvrševanju naročil (vključno s posredovanjem naročil)			
5	Število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno pogodbo o gospodarjenju s finančnimi instrumenti (vključno s posredovanjem naročil)	/	0	0
6	Število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno pogodbo samo za sprejemanje in posredovanje naročil	/	0	0
7	Število strank, s katerimi ima borznoposredniška družba sklenjeno enotno pogodbo o izvrševanju naročil, gospodarjenju s finančnimi instrumenti in o sprejemanju in posredovanju naročil	/	0	0
8	Število podružnic borznoposredniške družbe po 31. členu ZGD-1	/	0	0
9	Število odvisnih borznoposredniških zastopnikov, ki jih je borznoposredniška družba pooblastila, da v njenem imenu opravljajo dejanja iz prvega odstavka 279. Člena ZTFI-1	/	0	0
10=11+12	Število zaposlenih	/	4	3
11	Število zaposlenih za nedoločen čas, vključno s člani uprave oziroma upravnega odbora	/	4	3
12	Število zaposlenih za določen čas, vključno s člani uprave oziroma upravnega odbora	/	0	0
13	Višina zahtevanega kapitala v skladu s pravili o kapitalski ustreznosti (v EUR)	/	150.000	150.000
14	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala*	/	164,49%	271,79%
15	Količnik temeljnega kapitala	/	164,49%	271,79%
16	Količnik skupnega kapitala	/	164,49%	271,79%
17	Donos na sredstva (razmerje med neto dobičkom in celotno bilanco borznoposredniške družbe)	/	-109,99%	-47,63%

*Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, je izračunan na podlagi člena 9(1), točka (a) in člena 11(1) Uredbe (EU) 2019/2033, ter člena 9(4) uredbe (EU) 2019/2033.

3.4. Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je prikazan spodaj. Izkaz denarnih tokov je pripravljen v skladu s Slovenskim računovodskim standardom 22 (SRS 22) po različici I. Vsi izdatki so v izkazu denarnih tokov izkazani kot negativne postavke.

(v EUR)	1.1.2023 - 31.12.2023	5.5.2022 - 31.12.2022
A. Denarni tokovi pri poslovanju		
a) Prejemki pri poslovanju	134.857,69	17.854,27
Prejemki od prodaje proizvodov in storitev	131.366,80	0,00

Drugi prejemki pri poslovanju	3.490,89	17.854,27
b) Izdatki pri poslovanju	-528.293,76	-231.666,96
Izdatki za nakupe materiala in storitev	-148.242,61	-62.804,91
Izdatki za plače in deleže zaposlenih v dobičku	-318.138,38	-127.604,04
Izdatki za dajatve vseh vrst	-45.177,23	-19.335,43
Drugi izdatki pri poslovanju	-16.735,54	-11.922,58
c) Pozitivni ali negativni denarni izid pri poslovanju (a + b)	-393.436,07	-213.812,69
B. Denarni tokovi pri investiranju		
a) Prejemki pri investiranju	1.350,00	0,00
Prejemki od dobljenih obresti in deležev v dobičku drugih, ki se nanašajo na investiranje	1.350,00	0,00
Prejemki od odtujitve neopredmetenih sredstev	0,00	0,00
Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	0,00	0,00
Prejemki od odtujitve naložbenih nepremičnin	0,00	0,00
Prejemki od odtujitve finančnih naložb	0,00	0,00
b) Izdatki pri investiranju	0,00	-63.378,22
Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	0,00	0,00
Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	0,00	-2.295,90
Izdatki za pridobitev naložbenih nepremičnin	0,00	0,00
Izdatki za pridobitev finančnih naložb	0,00	-61.082,32
c) Pozitivni ali negativni denarni izid pri investiranju (a + b)	1.350,00	-63.378,22
C. Denarni tokovi pri financiranju		
a) Prejemki pri financiranju	2.242.995,93	710.320,00
Prejemki od vplačanega kapitala	200.000,00	650.000,00
Prejemki od povečanja finančnih obveznosti	2.042.995,93	60.320,00
b) Izdatki pri financiranju	-2.042.002,00	0,00
Izdatki za dane obresti, ki se nanašajo na financiranje	0,00	0,00
Izdatki za vračila kapitala	0,00	0,00
Izdatki za odplačila finančnih obveznosti	-2.042.002,00	0,00
Izdatki za izplačila dividend in drugih deležev v dobičku	0,00	0,00
c) Pozitivni ali negativni denarni izid pri financiranju (a + b)	200.993,93	710.320,00
Č. Končno stanje denarnih sredstev	242.036,95	433.129,09
Denarni izid v obdobju (seštevek denarnih izidov Ac, Bc in Cc)	-191.092,14	433.129,09
Začetno stanje denarnih sredstev	433.129,09	0,00

3.5. Izkaz gibanja kapitala

Izkaz gibanja kapitala je prikazan spodaj in je pripravljen v skladu s Slovenskim računovodskim standardom 23 (SRS 23).

(v EUR)	Vpoklicani kapital - osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti	Preneseni čisti poslovni izid	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj
Začetno stanje 1.1.2023	500.000,00	150.000,00	-7.618,46	0,00	-234.699,28	407.682,26
Spremembe lastniškega kapitala - transakcije z lastniki	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00
Vpis vpoklicanega osnovnega kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vnos dodatnih vplačil kapitala	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00
Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja	0,00	0,00	4.349,58	0,00	-365.300,99	-360.951,41
Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	0,00	0,00	0,00	0,00	-365.300,99	-365.300,99
Sprememba rezerv, nastalih zaradi vrednotenja finančnih naložb po poštenu vrednosti	0,00	0,00	4.349,58	0,00	0,00	4.349,58
Spremembe v kapitalu	0,00	0,00	0,00	-234.699,28	234.699,28	0,00
Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja na druge sestavine kapitala	0,00	0,00	0,00	-234.699,28	234.699,28	0,00
Končno stanje 31.12.2023	500.000,00	350.000,00	-3.268,88	-234.699,28	-365.300,99	246.730,85

3.6. Izkaz vseobsegajočega donosa

(v EUR)	1.1.2023 - 31.12.2023	5.5.2022 - 31.12.2022
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	-365.300,99	-234.699,28
Spremembe rezerv za prevrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	4.349,58	-7.618,46
Celotni vseobsegajoči donos obračunskega obdobja	-360.951,41	-242.317,74

4. RAZKRITJA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

4.1. Podlage za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljani skladno s Slovenskimi računovodskimi standardi 2016 (SRS 2016) in Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), upoštevajoč predpise Agencije za trg vrednostnih papirjev (ATVP).

Pri sestavi računovodskih izkazov so bile upoštevane določene poslovske ocene, predpostavke in presoje, ki vplivajo na neodpisano vrednost sredstev in obveznosti družbe. Dejanske posledice se lahko razlikujejo od ocenjenih oziroma predpostavljenih.

Transakcije v tuji valuti so v začetku pripoznane v funkcionalni valuti in so preračunane po referenčnem tečaju ECB na dan transakcije. Transakcije, ki so odprte na dan 31.12.2023, so preračunane po referenčnem tečaju ECB na ta dan.

Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva se izkazujejo po nabavnih vrednostih, zmanjšanih za nabrani popravek vrednosti in morebitne oslabitve.

Za obračun amortizacije se uporablja metoda enakomernega časovnega amortiziranja. Amortizacija se obračunava posamično po stopnjah, ki ustrezajo ocenjeni dobi koristnosti sredstev.

Družba na datum bilance stanja oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti sredstev in sredstva oslabi glede na oceno nadomestljive vrednosti oziroma glede na oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov.

Denarna sredstva vključujejo gotovino v blagajni, denar na računih družbe in denarne ustreznike. Prevrednotenje denarnih sredstev se izvaja pri denarnih sredstvih, izraženih v tujih valutah, če se po začetnem pripoznanju spremeni valutni tečaj.

Celotni kapital je obveznost do lastnikov, ki zapade v plačilo, če družba preneha delovati, pri čemer se velikost kapitala popravi glede na tedaj dosegljivo ceno čistega premoženja. Opredeljen je z zneski, ki so jih vložili lastniki, in zneski, ki so se pojavili pri poslovanju in njegovo vrednost povečujejo ali zmanjšujejo.

Obveznosti iz poslovanja so ob začetnem pripoznanju izkazane z zneski, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da se bodo zaradi njihove poravnave zmanjšali dejavniki, ki omogočajo gospodarske koristi. Poslovne obveznosti se glede na zapadlost v plačilo razčlenjujejo na dolgoročne in kratkoročne.

Aktivne časovne razmejitve vključujejo kratkoročno odložene stroške oziroma odhodke in prehodno ne zaračunane prihodke. Pasivne kratkoročne časovne razmejitve zajemajo vnaprej vračunane stroške oziroma odhodke in kratkoročno odložene prihodke.

Prihodki se pripoznajo, če je povečanje gospodarskih koristi v obdobju povezano s povečanjem sredstva ali zmanjšanjem dolga in je to spremembo mogoče zanesljivo izmeriti. Prihodki od prodaje vključujejo prodajne vrednosti prodanih storitev, proizvodov, blaga in materiala, če je realno pričakovati, da bodo plačane in so navedene v računih in drugih listinah, zmanjšane za vse dane popuste.

Družba stroške v izkazu poslovnega izida razčleni po naravnih vrstah.

Računovodski izkazi so sestavljeni v EUR.

4.2. Razkritja postavk v bilanci stanja

4.2.1. Opredmetena osnovna sredstva

Opredmeteno osnovno sredstvo, ki izpolnjuje pogoje za pripoznanje, se ob začetnem pripoznanju ovrednoti po nabavni vrednosti.

Za opredmeteno osnovno sredstvo se v knjigovodskih razvidih izkazuje posebej nabavna oziroma revalorizirana nabavna vrednost, posebej amortizacijski popravek vrednosti in posebej nabrana izguba zaradi oslabitve, v bilanci stanja pa zgolj knjigovodska vrednost, ki je znesek, s katerim se sredstvo izkaže po odštetju vseh nabranih amortizacijskih popravkov vrednosti in nabranih izgub zaradi oslabitve.

Ob začetku amortiziranja se določijo metoda amortiziranja opredmetenih osnovnih sredstev in letne amortizacijske stopnje.

Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati prvi dan naslednjega meseca, potem ko je razpoložljivo za uporabo. Sredstvo je razpoložljivo za uporabo, ko je sredstvo na svojem mestu in v stanju, v katerem bo lahko delovalo na način, ki ga je poslovodstvo predvidevalo. Stroški amortizacije se pripoznavajo na podlagi doslednega razporejanja amortizirljivih zneskov opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih obračunskih obdobjih, v katerih izhajajo iz njih gospodarske koristi.

Med letom se glede na izbrano medletno poročanje organizacije obračunavajo začasni stroški amortizacije. Končni obračun amortizacije se izdelava ob sestavi računovodskih izkazov za zunanje poročanje.

Za merjenje opredmetenih osnovnih sredstev po začetnem pripoznanju družba uporablja model nabavne vrednosti. Pri tem so opredmetena osnovna sredstva izkazana po njihovih nabavnih vrednostih, zmanjšanih za amortizacijski popravek vrednosti.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, pri čemer se upošteva doba koristnosti vsakega posameznega sredstva.

Opredmetena osnovna sredstva v družbi predstavlja računalniška oprema.

Za računalniško opremo družba uporablja amortizacijsko stopnjo 50%.

Nabavna vrednost računalniške opreme na dan 31.12.2023 znaša 2.295,90 EUR, nabrani popravek vrednosti računalniške opreme pa 1.778,47 EUR. Amortizacija obračunana v letu znaša 1.147,95 EUR, nabav in izločitev med letom ni bilo.

4.2.2. Dolgoročne finančne naložbe

Skladno s SRS 3 (2016) družba razvršča finančne naložbe v:

- finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
- finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo

- finančne naložbe v posojila
- za prodajo razpoložljiva finančna sredstva.

Finančne naložbe v posojila so naložbe v finančne dolgove drugih organizacij, države ali drugih izdajateljev. Mednje štejemo tudi finančne naložbe v kupljene obveznice.

Pri obračunavanju običajnega nakupa finančnega sredstva se v knjigovodskih razvidih in bilanci stanja tako finančno sredstvo pripozna z upoštevanjem bodisi datuma trgovanja bodisi datuma poravnave. Enako velja za obračunavanje običajne prodaje finančnega sredstva.

Finančne naložbe so finančna sredstva, ki se v bilanci stanja izkazujejo kot dolgoročne in kratkoročne finančne naložbe. Dolgoročne finančne naložbe so tiste, ki jih namerava imeti družba v posesti v obdobju, daljšem od leta dni, in ne v posesti za trgovanje.

Družba na dan 31.12.2023 izkazuje dolgoročno finančno naložbo v obveznice v višini 57.173,58 EUR.

Finančno sredstvo družba pripoznava z upoštevanjem datuma poravnave in ga na začetku pripoznava po njegovi pošteni vrednosti na datum trgovanja, povečani za stroške posla. Na bilančni presečni dan ga prevrednoti na njegovo pošteno vrednost po borznem tečaju.

Izdajatelj obveznic: Republika Slovenija

Oznaka vrednostnega papirja: RS77

ISIN koda: SI0002103602

4.2.3. Terjatve

Terjatve se glede na zapadlost v plačilo razčlenjujejo na dolgoročne in kratkoročne. Kratkoročne terjatve se predvidoma udenarijo najkasneje v letu dni. Vse druge terjatve se štejejo kot dolgoročne. V bilanci stanja se dolgoročne terjatve, ki so že zapadle (a še niso poravnane), in dolgoročne terjatve, ki bodo zapadle v plačilo v letu dni po dnevu bilance stanja, izkazujejo kot kratkoročne terjatve.

Terjatve se razčlenjujejo na tiste, ki se nanašajo na organizacije v skupini, pridružene organizacije in druge.

Terjatve vseh vrst se ob začetnem pripoznanju izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačane. Prvotne terjatve se lahko kasneje povečajo ali zmanjšajo, na primer zaradi naknadnih popustov, vračil blaga ali glede na prejeta plačila ali drugačno poravnavo za vsak znesek, utemeljen s pogodbo.

Terjatve se praviloma merijo po odplačni vrednosti.

Terjatve, izražene v tuji valuti, se na dan bilance stanja preračunajo v domačo valuto. Povečanje terjatev iz tečajnih razlik povečuje finančne prihodke, zmanjšanje terjatev pa povečuje finančne odhodke.

Dolgoročnih poslovnih terjatev Družba na 31.12.2023 ne izkazuje.

Družba na dan 31.12.2023 izkazuje kratkoročne poslovne terjatve do drugih v višini 31.495,48 EUR, od tega:

- kratkoročne terjatve do kupcev: 20.057,77 EUR
- dani kratkoročni predujmi in varščine: 3.925,95 EUR
- kratkoročne terjatve, povezane s finančnimi prihodki: 1.120,68 EUR
- Dane kratkoročne varščine (najem poslovnih prostorov): 4.789,52 EUR
- druge kratkoročne terjatve: 1.601,56 EUR

4.2.4. Denarna sredstva

Denarna sredstva so gotovina, knjižni denar in denar na poti.

Posebej se izkazujejo denarna sredstva v domači in tuji valuti v blagajni ter na lastnih računih v bankah in drugih finančnih institucijah.

Denarno sredstvo se ob začetnem pripoznanju izkaže v znesku, ki izhaja iz ustrezne listine, po preveritvi, da ima takšno naravo. Denarno sredstvo, izraženo v tuji valuti, se prevede v domačo valuto po menjalnem tečaju na dan prejema.

Družba na dan 31.12.2023 izkazuje 190.523,02 EUR na transakcijskem računu, odprtem pri banki Nova KBM d.d.

Poleg tega ima družba odprt posebni račun (fiduciarni) za tuj račun pri banki Nova KBM d.d., na katerem na dan 31.12.2023 izkazuje 51.413,93 EUR.

In račun odprt pri Interactive Brokers, na katerem na dan 31.12.2023 izkazuje 100,00 EUR.

4.2.5. Kapital

Celotni kapital sestavljajo vpoklicani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, revalorizacijske rezerve, rezerve, nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti, preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let, in prehodno še nerazdeljeni čisti dobiček ali še neporavnana čista izguba poslovnega leta.

Kapitalske rezerve sestavljajo zneski, ki jih organizacija pridobi iz vplačil, ki presegajo najmanjše emisijske zneske delnic ali zneske osnovnih vložkov, zneski, ki presegajo knjigovodske vrednosti pri odtujitvi predhodno pridobljenih lastnih delnic oziroma lastnih poslovnih deležev (vplačani presežek kapitala), zneski, ki jih organizacija pridobi pri izdaji zamenljivih obveznic ali obveznic z delniško nakupno opcijo nad nominalnim zneskom obveznic, zneski, ki jih dodatno vplačajo družbeniki za pridobitev dodatnih pravic iz delnic oziroma poslovnih deležev,

zneski drugih vplačil družbenikov na podlagi statuta (na primer poznejša vplačila družbenikov), zneski na podlagi poenostavljenega zmanjšanja osnovnega kapitala z umikom delnic oziroma poslovnih deležev, zneski na podlagi odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala in zneski prihodkov iz prenehanja ali zmanjšanja obveznosti na podlagi sklenjene prisilne poravnave, ki presegajo znesek prenesene izgube.

Osnovni kapital družbe znaša 500.000,00 EUR. Edini ustanovitelj družbe CRYPTIX HOLDING AG, ZUG, ŠVICA ima v družbi 100% poslovni delež.

Dodatno vplačilo družbenika v kapitalske rezerve znaša 200.000,00 EUR in je bilo izvršeno 13.06.2023.

Čista poslovni izid v letu 2023 je izguba v višini 365.300,99 EUR.

Družba je na dan 31.12.2023 pripoznala negativne rezerve v višini 3.268,88 EUR zaradi vrednotenja finančnih sredstev (obveznic) po pošteni vrednosti preko kapitala.

4.2.6. Dolgovi

Dolgovi so pripoznane obveznosti v zvezi s financiranjem lastnih sredstev, ki jih je treba vrniti oziroma poravnati, zlasti v denarju. Kot posebna vrsta dolgov se obravnavajo odložene obveznosti za davek.

Dolgovi so lahko finančni ali poslovni. Finančni dolgovi se pojavljajo, ker posojilodajalci vnašajo v organizacijo denarna sredstva ali ker z denarjem poplačujejo njegove poslovne dolgove, poslovni dolgovi pa se pojavljajo, ker dobavitelji vnašajo v organizacijo prvine, potrebne pri ustvarjanju proizvodov in opravljanju storitev. Obstajajo tudi dolgovi, prevzeti od drugih oseb.

Dolgovi se razčlenjujejo na tiste do organizacij v skupini in na tiste do drugih. Dolgovi se razčlenjujejo tudi na tiste, pri katerih se kot financerji pojavljajo banke ter druge pravne in fizične osebe.

Finančni oziroma poslovni dolg se v knjigovodskih razvidih in bilanci stanja pripozna kot obveznost, ko ob upoštevanju pogodbenega datuma ali datuma prejemkov oziroma prejemov in z njimi povezanih obračunov nastane obveznost, določena v pogodbi ali drugem pravnem aktu.

Dolgovi se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku, ki v primeru finančnih dolgov dokazujejo prejem denarnih sredstev ali poplačilo kakega poslovnega dolga, v primeru poslovnih dolgov pa prejem proizvoda ali blaga ali opravljeno storitev ali opravljeno delo oziroma obračunani strošek, odhodek ali delež v poslovnem izidu, pa tudi prejem opredmetenih osnovnih sredstev z dolgoročnim odplačevanjem.

Dolgovi, izraženi v tuji valuti, se na dan bilance stanja preračunajo v domačo valuto. Povečanje dolgov zaradi tečajnih razlik povečuje finančne odhodke, zmanjšanje dolgov pa finančne prihodke.

Družba na dan 31.12.2023 izkazuje sledeče kratkoročne obveznosti:

- obveznosti do dobaviteljev v državi v višini 7.628,56 EUR
- obveznosti iz poslov za tuj račun v višini 51.413,93 EUR
- obveznosti za plače v višini 26.336,48 EUR
- obveznost za plačilo DDV v višini 8,21 EUR

Obveznosti iz poslov za tuj račun v višini 51.413,93 EUR zajemajo vplačila strank v finančne instrumente, pri čemer na dan 31.12.2023 posli še niso zaključeni.

Na obveznostih za plače v višini 26.336,48 EUR je na dan 31.12.2023 odprt obračun plač za mesec december 2023. Te obveznosti so plačane januarja 2024.

Družba je od 4.10.2022 atipični zavezanec za DDV, ker prejema storitve od davčnih zavezancev iz držav EU in tretjih držav. Obveznost za plačilo DDV v višini 8,21 EUR se nanaša na DDV obračun za december 2023 in so plačane januarja 2024.

4.3. Razkritja postavk v izkazu poslovnega izida

4.3.1. Stroški materiala in storitev

Stroški materiala so cenovno izraženi potroški neposrednega materiala in tistega dela materiala, na katerega se nanašajo posredni proizvodjalni stroški ter posredni stroški nabavljanja, prodajanja in splošnih služb. Stroški storitev so stroški, ki se ne štejejo kot stroški materiala, amortizacije ali dela.

Stroški materiala in storitev se razvrščajo po izvirnih vrstah.

Stroški materiala in storitev se pripoznavajo na podlagi listin, ki dokazujejo, da so praviloma povezani z nastalimi gospodarskimi koristmi.

Družba v obdobju med 1.1.2023 in 31.12.2023 izkazuje sledeče stroške materiala in storitev:

- drugi stroški materiala v višini 788,63 EUR
- stroški transportnih storitev v višini 12.399,85 EUR
- najemnine v višini 24.214,96 EUR
- povračila stroškov zaposlenim v zvezi z delom v višini 849,43 EUR
- drugi stroški storitev v višini 156.801,89 EUR
- amortizacija osnovnih sredstev v višini 1.147,95 EUR
- drugi stroški v višini 4.949,71 EUR.

Povračila stroškov zaposlenim v zvezi z delom v višini 849,43 EUR so knjižena na podlagi potnih nalogov za službena potovanja in zajemajo stroške dnevnic, kilometrine, cestnin in parkirnin.

Drugi stroški storitev v višini 156.801,89 EUR zajemajo:

- stroški plačilnega prometa in bančnih storitev v višini 1.360,16 EUR
- stroški intelektualnih storitev v višini 100.373,02 EUR

- stroški sejmov, reklame in reprezentance v višini 5.934,93 EUR
- stroški sejin članom nadzornega sveta v višini 11.484,90 EUR
- stroški drugih storitev v višini 37.272,61 EUR zajemajo nadomestilo za nadzor ATPV (30.240,00 EUR), obratovalne stroške za najete poslovne prostore (3.690,98 EUR) ter stroške drugih storitev 3.341,63 EUR.

Drugi stroški v višini 4.949,71 EUR zajemajo:

- nadomestilo za uporabo stavbnega zemljišča v višini 722,34 EUR
- takse v višini 4.227,37 EUR

4.3.2. Odhodki

Odhodki se razvrščajo na poslovne odhodke, finančne odhodke in druge odhodke. Poslovni odhodki in finančni odhodki so redni odhodki.

Finančni odhodki so odhodki iz financiranja in odhodki iz investiranja. Prve sestavljajo predvsem obresti, drugi pa imajo predvsem naravo prevrednotovalnih finančnih odhodkov.

Druge odhodke sestavljajo neobičajne postavke in ostali odhodki, ki zmanjšujejo poslovni izid.

Finančni odhodki se pripoznajo ob obračunu ne glede na plačila, ki so povezana z njimi.

Pri poslovanju družbe so med 1.1.2023 in 31.12.2023 nastali sledeči odhodki:

- finančni odhodki v višini 34,50 EUR, od tega 31,34 EUR predstavljajo negativne tečajne razlike, 3,16 EUR pa zamudne obresti od dajatev
- drugi odhodki v višini 19,34 EUR, od tega 3,84 EUR iz naslova negativnih evrskih izravnjav in 15,50 EUR iz naslova ostalih odhodkov, ki niso povezani s poslovnimi učinki

4.3.3. Prihodki

Prihodki se razčlenjujejo na poslovne prihodke, finančne prihodke in druge prihodke. Poslovni prihodki in finančni prihodki se upoštevajo (ali veljajo) kot redni prihodki.

Drugi poslovni prihodki, povezani s poslovnimi učinki, so subvencije, dotacije, regresi, kompenzacije, premije in podobni prihodki. Državne podpore, prejete za pridobitev osnovnih sredstev oziroma pokrivanje določenih stroškov, ostajajo začasno med odloženimi prihodki in se prenašajo med poslovne prihodke skladno z amortiziranjem pridobljenih osnovnih sredstev oziroma nastajanjem stroškov, za katerih pokrivanje so namenjene.

Finančni prihodki so prihodki iz investiranja. Pojavljajo se v zvezi s finančnimi naložbami ter v zvezi s terjatvami. Sestavljajo jih obračunane obresti in deleži v

dobičku drugih pa tudi prevrednotovalni finančni prihodki. Razčlenjujejo se na finančne prihodke, ki niso odvisni od poslovnega izida drugih (na primer prejete obresti), in finančne prihodke, ki so odvisni od poslovnega izida drugih (na primer prejete dividende).

Druge prihodke sestavljajo neobičajne postavke in ostali prihodki, ki povečujejo poslovni izid.

Družba v skladu s SRS 15 (2019) uporablja petstopenjski proces, s katerim določa, kdaj pripoznava prihodke in do katere višine. Postopek pripoznavanja prihodkov izvaja v sosledju petih korakov:

1. korak: opredelitev pogodbe
2. korak: opredelitev izvršitvenih obvez
3. korak: določitev transakcijske cene
4. korak: razporeditev transakcijske cene na izvršitvene obveze in
5. korak: izpolnitev izvršitvenih obvez oziroma pripoznanje prihodkov, ko je izpolnjena izvršitvena obveza.

V pogodbi, ki jo družba sklene pisno s kupcem, se dogovori o glavnih sestavinah prodajnega posla. Pogodbeni stranki se zavežeta, da izpolnita obveze, določene s pogodbo. Pogodbena obveza je izvršitvena obveza družbe, da kupcu dobavi ali opravi pogodbeno dogovorjeno (obljubljeno) blago ali storitve.

Prihodki se pripoznajo, ko se upravičeno pričakuje, da bo organizacija zanje prejela nadomestilo. Transakcijska cena je znesek nadomestila, do katerega družba pričakuje, da bo upravičena v zameno za prenos blaga in storitev na kupca, razen zneskov, ki se zbirajo v imenu tretjih oseb.

Prihodki se pripoznajo v trenutku, ko družba izpolni pogodbeno obvezo. To je takrat, ko prenese pogodbeno dogovorjeno blago ali storitve kupcu. Kupec pridobi v obvladovanje blago ali storitve, ko pridobi pravico do odločanja o uporabi sredstva in pravico do njegovih koristi ter sposobnost preprečevanja drugim uporabe in pridobivanja koristi iz naslova sredstva.

Čisti prihodki od prodaje

V letu 2023 je družba realizirala 153.564,50 EUR čistih prihodkov od prodaje, od tega jih je bilo 49% realiziranih na domačem trgu. 44.404,00 EUR prihodkov se nanaša na opravljanje investicijskih storitev in poslov vezanih na izvedbo prve izdaje vrednostnih papirjev brez obveznosti odkupa. Preostalih 109.160,50 EUR pa je vezanih na storitve v zvezi s pomožnimi investicijskimi storitvami - svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij.

Ostali prihodki

V obračunskem obdobju ima družba sledeče ostale prihodke:

- finančni prihodki od obresti iz naslova nakupa obveznic v višini 1.350,00 EUR

- finančni prihodki iz poslovnih terjatev do drugih 6,83 EUR
- pozitivne evrske izravnave v višini 1,66 EUR
- ostali prihodki iz naslova prenosa neizkoriščenega dopusta pri prezaaposlitve iz sestrake družbe v višini 3.490,89 EUR.

4.4. Razkritja postavk v izkazu denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je pripravljen v skladu s SRS 22 po različici I, pri čemer so postavke razčlenjene kot sledi:

- denarni tokovi pri poslovanju
- denarni tokovi pri investiranju
- denarni tokovi pri financiranju

Vsi izdatki so v izkazu denarnih tokov izkazani kot negativne postavke.

5. RAZKRITJA

Na podlagi uredbe (EU) 575/2013 je družba Equito d.o.o. pripravila razkritja navedena v tem poglavju. Equito d.o.o. nima podrejenih družb in ni zavezana h konsolidaciji.

5.1. Tveganja - strnjena izjava o upravljanju tveganja

Strnjena izjava je pripravljena na podlagi 14. člena *Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe*.

Družba Equito d.o.o. upravlja tveganja v skladu s sprejeto Politiko upravljanja tveganj. Omenjena politika predstavlja okvir upravljanja s tveganji, preko katerega je zagotovljen dolgoročni obstoj Družbe, saj le-ta omogoča ažurno spremljanje izpostavljenosti tveganjem ter pravočasno ukrepanje in zmanjševanje oziroma omejevanje nastanka izgube pri rednem opravljanju poslovanja Družbe.

Med tveganji, ki jim je družba najbolj izpostavljena gre omeniti: kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter likvidnostno tveganje. Vsa našeta tveganja so bila upravljanja na način zmanjševanja profila celotne tveganosti Družbe.

Družba ima vzpostavljen notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala in likvidnosti preko tako imenovanih ICAAP in ILAAP procesov. Poslovodstvo zagotavlja upoštevanje rezultatov ICAAP/ILAAP pri sprejemanju poslovnih oziroma strateških odločitev Družbe. Poleg tega se poslovodstvo preko analiz občutljivosti ter analiz različnih scenarijev osredotoča na pravočasno prepoznavanje, vrednotenje in obvladovanje vseh relevantnih tveganj Družbe. Uprava družbe je odgovorna za odobritev procesov ICAAP in ILAAP.

Družba ima vzpostavljeno Službo upravljanja tveganj, ki jo vodi vodja službe upravljanja tveganj. Za pripravo procesa ICAAP/ILAAP je odgovoren Upravljalec tveganj. Le-ta je odgovoren tudi za pripravo rednih pisnih poročil o upravljanju tveganj, v izrednih primerih upravljalec tveganj pripravi tudi izredno poročilo, ki vsebuje opis vseh pomembnih dejavnosti službe upravljanja s tveganji, vključno z opisom učinkov vseh sprejetih ukrepov za učinkovito obvladovanje tveganj ter predlogov za sprejem dodatnih ukrepov.

Uprava Družbe potrjuje, da je upravljanje tveganj, ki je organizirano v neodvisni službi za upravljanje tveganj, ustrezno. Sistem upravljanja tveganj ustreza strategiji njenega poslovanja ter posledično tudi profilu tveganosti in sposobnosti za prevzemanje tveganj.

Luka Gubo,



Luka Praper,



Ljubljana 12.3.2024

5.2. Ukrepi in postopki za ugotavljanje in obvladovanje tveganj

V Družbi je na področju zaznavanja in obvladovanja tveganj poskrbljeno za zaščito strank Družbe in za preprečevanje morebitne materialne ali moralne škode Družbe zlasti z naslednjimi ukrepi in postopki:

- (1) funkcionalna in organizacijska ločitev službe upravljanja tveganj od drugih organizacijskih enot (služb in oddelkov) Družbe;
- (2) neodvisno opravljanje funkcije upravljanja tveganj v Družbi;
- (3) dosledni pretok informacij, podatkov in dokumentacije, ki jih Upravljavec tveganj potrebuje pri izvrševanju nalog in obveznosti iz te Politike, med službo upravljanja tveganj in posamezno organizacijsko enoto Družbe, ki jo služba upravljanja tveganj spremlja;
- (4) redno in izredno poročanje Upravljavca tveganj poslovodstvu in nadzornemu svetu in po potrebi drugim organizacijskim enotam Družbe (kot npr. službi skladnosti poslovanja s predpisi);
- (5) vodenje in shranjevanje dokumentacije, podatkov in informacij s strani Upravljavca tveganj, pridobljenih pri delu službe upravljanja tveganj;
- (6) ustrezen sistem nagrajevanja oseb, zaposlenih v službi upravljanja tveganj, ki preprečuje oziroma omejuje tveganje neustreznega vplivanja na objektivnost oseb, zaposlenih v Družbi upravljanja tveganj, pri izvajanju njihove funkcije.

5.2.1. Opredelitev tveganj

Operativno tveganje³

Operativno tveganje predstavlja možnost izgube zaradi neustreznega ali neuspešnega izvajanja notranjih postopkov, procesov, ljudi in sistemov ali pa zaradi zunanjih dogodkov. Na nastanek operativnega tveganja vplivajo naslednje kategorije:

- ljudje: kultura, etika, motivacija, znanja;
- procesi: sestava, izvedba, jasnost, ustreznost procesov in kontrol, postavitve ciljev, komunikacija;
- sistemi: primernost, varnost, razpoložljivost;
- okolje: neželene ali nepričakovane spremembe, kriminal, nesreče, izredni dogodki.
- Operativno tveganje je tveganje nastanka izgube vključno s pravnim tveganjem, zaradi naslednjih okoliščin:
 - neustreznosti ali nepravilnega izvajanja notranjih procesov;
 - drugih nepravilnih ravnanj zaposlenih;
 - neustreznosti ali nepravilnega delovanja sistemov;

³ Operativno tveganje vključuje tudi tveganje neprekinjenega poslovanja, pravno tveganje in tveganje skladnosti.

- zunanjih dogodkov.

Primeri operativnega tveganja so lahko: napake v programski opremi, izpostavljenost človeškim napakam zaposlenih, napake, ki izhajajo iz informacijske tehnologije, naravna nesreča, pomanjkljiv sistem notranjih kontrol, zunanja kriminalna dejanja, napačno ali pomanjkljivo vodenje procesov, vojne, potresi, teroristični napadi, ipd.

Strateško tveganje

Strateško tveganje je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi nepravilnih poslovnih odločitev, neustreznega izvajanja sprejetih odločitev ter premajhne odzivnosti na spremembe poslovnega okolja. To tveganje je odvisno od skladnosti med postavljenimi strateškimi cilji Družbe in poslovno strategijo za doseg teh ciljev, angažiranih sredstev za doseganje ciljev in od kvalitete izvedbe. Sredstva za izpeljavo poslovnih ciljev so tako oprijemljiva kot neoprijemljiva. Slednja vsebujejo komunikacijske poti, poslovne sisteme in vodstvene sposobnosti ter možnosti. Notranje organizacijske značilnosti je treba vrednotiti z vidika možnih vplivov ekonomskih, tehnoloških, konkurenčnih, regulativnih in drugih sprememb v okolju.

Obravnava strateškega tveganja

Družba zagotavlja ugotavljanje in ocenjevanje pomembnega strateškega tveganja vsaj enkrat letno. Družba zagotavlja takojšnjo analizo vzrokov realiziranih pomembnih izgub iz strateškega tveganja. Pomembno izgubo predstavlja izguba, ki presega 0,2 % vrednosti kapitala Družbe.

O pomembnih izgubah ter izpostavljenostih iz strateškega tveganja je obveščeno poslovodstvo Družbe, pri čemer to poročilo obsega opis vrste izgube iz strateškega tveganja, najpomembnejše vzroke za realizacijo škodnega dogodka, obseg izgube ter seznam izvedenih ukrepov. Poslovodstvo sprejema ustrezne ukrepe in po potrebi v sodelovanju z drugimi organi v Družbi (kot npr. nadzorni svet in skupščina) ustrezno prilagaja poslovno strategijo Družbe.

Tveganje dobičkonosnosti

Tveganje dobičkonosnosti se nanaša na neustrezno sestavo oziroma razpršenost prihodkov ali na nesposobnost Družbe, da zagotavlja zadostno in stalno raven dobičkonosnosti. Razvoj in nadaljevanje poslovanja Družbe sta odvisna od doseganja ustreznega donosa na sredstva in kapital Družbe. Dobiček omogoča rast, ohranja ali povečuje konkurenčnost in krepi kapitalsko ustreznost Družbe. Izgube ogrožajo kapital in likvidnost ter lahko omajajo zaupanje poslovnih partnerjev. Dobičkonosnosti Družbe ne opredeljuje le dobiček kot rezultat izkaza poslovnega izida, ampak tudi kvaliteta in stabilnost prihodkov ter zmernost in struktura stroškov. Dobičkonosnost je pomemben pokazatelj finančnega stanja in pogosto tudi zgodnji pokazatelj problematičnosti poslovanja.

Kapitalsko tveganje

Kapitalsko tveganje se nanaša na neustrezno sestavo kapitala glede na obseg in način poslovanja ali na težave, s katerimi se sooča družba pri pridobivanju svežega

kapitala, še posebno ob potrebi po hitrem povečanju ali ob neugodnih pogojih v poslovnem okolju. Kapital predstavlja prvo merilo za ocenjevanje solventnosti Družbe, ki mora pri svojem poslovanju stalno razpolagati z ustrezno višino kapitala, ki ustreza njihovi tveganosti in poslovni strategiji. Ustrezna kapitalska osnova predstavlja varnostno rezervo za različne vrste tveganj, ki jim je družba izpostavljena pri svojem poslovanju. Družba mora razpolagati s kapitalom, ki ustreza njeni tveganosti, poslovni strategiji in vsem regulatornim zahtevam v zvezi z ustreznim nivojem kapitala.

Služba upravljanja tveganj skupaj s poslovodstvom redno spremlja in mesečno izračunava ustreznost ravni kapitala glede na naravo njene dejavnosti in glede na veljavne regulatorne zahteve. Če se izkaže, da je ogrožena ustrezna raven kapitala, poslovodstvo v sodelovanju z drugimi organi Družbe pravočasno sprejme vse ustrezne ukrepe, da družba ne postane kapitalsko neustrezna (kot npr. povečanje osnovnega kapitala Družbe, vplačilo naknadnih vložkov, iskanje strateškega partnerja, ipd.).

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje sposobnosti financiranja povečanega obsega poslovanja in rasti obsega sredstev ter tveganje dosegljivosti likvidnega premoženja po primerni ceni za zagotavljanje takojšnjega izpolnjevanja vseh dospelih finančnih obveznosti. Družba upošteva svoje posebnosti in glede na stopnjo prevzetega tveganja ugotavlja, meri, obvladuje in spremlja likvidnostno tveganje tako, da zagotavlja trajno in pravočasno poravnavanje zapadlih obveznosti. Družba v vsakem trenutku zagotavlja ustrezno likvidnostno pozicijo z usklajevanjem dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v istem obdobju.

Družba za spremljanje likvidnostnega tveganja in za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije upošteva različne scenarije upravljanja likvidnosti. Na temelju scenarijev upravljanja likvidnosti določi način zagotavljanja ustrezne likvidnostne pozicije ob upoštevanju normalnega toka poslovanja (osnovni scenarij) in morebitnih položajev likvidnostnih kriz (scenarij izjemnih situacij). Družba redno preverja primernost predpostavk, na katerih temeljijo scenariji upravljanja z likvidnostjo.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi kateregakoli razloga ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti. Kreditno tveganje se praviloma lahko pojavi na področjih poslovanja Družbe, kjer nastajajo tvegane aktivne bilančne postavke, ki obsegajo vse dospele in nedospele kredite vseh ročnosti, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, eskontirane menice, terjatve iz finančnih najemov, terjatve iz izvedenih (izpeljanih) finančnih instrumentov, naložbe v naložbene nepremičnine, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije, avale in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika

in so merjene po metodi odplačne vrednosti, nabavni vrednosti ali po pošteni vrednosti.

Družba ne daje posojil, niti ne omogoča trgovalnih računov z delnim kritjem (t.i. margin računov), in tako ni izpostavljena kreditnemu tveganju.

Tveganje koncentracije

Tveganje koncentracije je tveganje za poslovanje Družbe, ki je v preveliki meri odvisna od posamezne stranke. Tveganje koncentracije se izračunava na podlagi Uredbe (EU) 2019/2033.

Tveganje za stranke

Tveganje za stranke je tveganje, da bi, zaradi neadekvatnih poslovnih procesov Družbe, stranka utrpela škodo pri poslovanju. Tveganje koncentracije se izračunava na podlagi Uredbe (EU) 2019/2033, natančneje pri izračunu vrednosti faktorja K.

Tveganje ugleda

Tveganje ugleda je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi negativne podobe, ki jo imajo o Družbi njeni poslovni partnerji, lastniki ali nadzorniki. Ta podoba vpliva na vzpostavljane novih poslovnih odnosov in storitev ter na vzdrževanje že obstoječih. To tveganje lahko privede Družbo v pravne spore, v finančno izgubo in povzroči zmanjšanje števila strank. Tveganje ugleda se nanaša na vse dele Družbe in vsebuje odgovornost za največjo pozornost pri delu s strankami ter pri stikih z nadzornimi institucijami in preostalo javnostjo.

Tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma

Tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma je opredeljeno kot tveganje, da bi bilo poslovanje Družbe izrabljeno s strani tretjih oseb za pranje denarja, izogibanje sankcijam in drugim omejevalnim ukrepom pristojnih organov, davčno utajo, in financiranje terorizma.

Družba je vzpostavila notranje procese, ki obvladujejo to vrsto tveganja in so opredeljeni v internih dokumentih Družbe (*»PRAVILNIK O IZVAJANJU UKREPOV IZ ZPPDFT-2«, in »OCENA TVEGANJA za pranje denarja in financiranje terorizma«*).

5.2.2. Proces ocenjevanja notranjega kapitala

Na podlagi procesna notranjega ocenjevanja kapitala - ICAAP, je družba ovrednotila vsa relevantna tveganja, ki jim je izpostavljena na dan 31.12.2023:

Kategorija tveganja	Alociran kapital	Pojasnilo
Tveganje za stranke	0	Družba ocenjuje, da v zadostni meri mitigira potencialno negativne vplive na stranke. Alociran notranji kapital
Tržno tveganje	0	Družba ne trguje z lastnimi sredstvi in tako ni izpostavljena tržnemu tveganju.

Likvidnostno tveganje	43.638	V skladu s 1. odstavkom 43. člena Uredbe (EU) 2019/2033, mora družba izkazati kapitalske rezerve za likvidnostno tveganje, ki so enake eni tretjini zahteve na podlagi stalnih splošnih stroškov. V skladu s 13. členom omenjene Uredbe je kapitalska zahteva ena tretjina zahteve na podlagi stalnih splošnih stroškov.
Operativno tveganje	66.651	Kapitalska zahteva za operativno tveganje se izračuna v skladu s členi 315-316 CRR (osnovni pristop). Ker družba posluje manj kot tri leta, so bile za njen izračun uporabljene napovedi neto prihodkov za naslednja tri leta.
Kapitalsko tveganje	0	Družba ocenjuje, da v zadostni meri mitigira potencialno negativne vplive na kapitalsko ustreznost.
ESG tveganja	0	Družba ne trguje z lastnimi sredstvi, niti ne upravlja sredstev strank, in tako ni izpostavljena ESG tveganju.
Kreditno tveganje	0	Družba ne daje posojil niti ne omogoča trgovalnih računov z delnim kritjem (t.i. margin računov), in tako ni izpostavljena kreditnemu tveganju.
Strateško tveganje	0	Družba ocenjuje, da v zadostni meri mitigira potencialno negativne vplive na njeno strateško usmeritev.

Celotne kapitalske potrebe na podlagi metodologije ICAAP znašajo: **110.289 EUR**.

Uprava Equito d.o.o. ugotavlja, da je ureditev upravljanja tveganj Družbe, ustrezno urejena ter zagotavlja, da so vzpostavljeni vsi sistemi za upravljanje tveganj, ki ustrezajo strateški usmeritvi Družbe.

5.3. Kapital Družbe

Izračun kapitala družbe

Temeljni kapital (CET1) na dan 31.12.2023 je sestavljen iz osnovnega kapitala, ki znaša 500.000,00 EUR, kapitalskih rezerv v višini 350.000,00 EUR, rezerv nastalih zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti v višini -3.268,88 EUR ter tekoče izgube poslovnega leta v višini 365.300,99 EUR in prenesenega čistega poslovnega izida v višini -234.699,28 EUR. Skupaj tako temeljni kapital za namene kapitalske ustreznosti znaša na dan 31.12.2023 znaša: **246.730,85 EUR**.

Družba na dan 31.12.2023 ni imela dodatnega kapitala.

Izračun kapitalskih zahtev

V skladu z 9. členom uredbe (EU) 2013/2033 morajo imeti investicijska podjetja ves čas kapital, ki je opredeljen kot najvišja vrednost izračunana na podlagi naslednjih treh metod:

- stalnih splošnih stroškov,

- zahteva za stalni minimalni kapital,
- zahteva za faktor-K.

Prikaz izračuna ugotavljanja kapitalske zahteve:

Kapitalska zahteva	Znesek (EUR)
Zahteva na podlagi stalnih splošnih stroškov	130.915,26
Zahteva za stalni minimalni kapital	150.000,00
Zahteva za faktor K	133,69

Sestava kapitala	Minimum	Vrednost na 31.12.2023	Presežek
CET1/D ⁴	56%	164,49%	162.731
(CET1+AT1)/D	75%	164,49%	134.231
(CET1+AT1+T2)/D	100%	164,49%	96.731

Prikaz izračuna skupne zahteve za faktor K:

	Znesek faktorja	Zahteva za faktor K
Postavka	0010	0020
SKUPNA ZAHTEVA ZA FAKTOR K	51.051,14	133,69
Tveganje za stranko	51.051,14	133,69
Upravljana sredstva - <u>AUM</u>	0,00	0,00
Denar strank, ki se upravlja – ločen	29.136,52	116,55
Denar strank, ki se upravlja – neločen	0,00	0,00
Zaščiteni in upravljana sredstva - ASA	7.946,36	3,18
Obravnavana naročila strank – denarni posli	13.968,25	13,97
Obravnavana naročila strank – posli z izvedenimi finančnimi instrumenti	0,00	0,00
Tveganje za trg	0,00	0,00
Zahteva za K-NPR	0,00	0,00
Zagotovljeno klirinško kritje	0,00	0,00
Tveganje za podjetje	0,00	0,00
Neplačilo nasprotne stranke v poslu	0,00	0,00
Dnevni tok trgovanja – denarni posli	0,00	0,00
Dnevni tok trgovanja – posli z izvedenimi finančnimi instrumenti	0,00	0,00
Zahteva za K-CON	0,00	0,00

Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala ter dodatnega kapitala izračunan na podlagi ugotovljene višine kapitalske zahteve znaša na dan 31.12.2023: **164,49%**.

⁴ D je opredeljen kot najvišji znesek kapitalske zahteve v zgornji tabeli "Kapitalska zahteva".

Na podlagi Uredbe (EU) 2019/2033 ter njene izvedbene Uredbe (EU) 2021/2284 podajamo v spodnji tabeli sestavo regulatornega kapitala.

		(a)	(b)
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk bilance stanja v revidiranih računovodskih izkazih
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	KAPITAL	246.730,85	
2	TEMELJNI KAPITAL	246.730,85	
3	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	246.730,85	
4	V celoti vplačani kapitalski instrumenti	500.000,00	BS - 1. Osnovni kapital.
5	Vplačani presežek kapitala	0,00	
6	Zadržani dobiček	-234.699,28	BS – VII. Prenesena čista izguba
7	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	0,00	
8	Druge rezerve	346.731,21	BS - II. Kapitalske rezerve + V. Rezerve nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti.
9	Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu	0,00	
10	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	0,00	
11	Druga sredstva	0,00	
12	(-) SKUPAJ ODBITKI OD NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA	365.300,99	
13	(-) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00	
14	(-) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00	
15	(-) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00	
16	(-) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00	
17	(-) Izgube tekočega poslovnega leta	365.300,99	BS - Kapital: oznaka IX.
18	(-) Dobro ime	0,00	
19	(-) Druga neopredmetena sredstva	0,00	
20	(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek	0,00	
21	(-) Kvalificiran delež izven finančnega sektorja, ki presega 15 % kapitala investicijskega podjetja	0,00	
22	(-) Skupaj kvalificirani deleži v podjetjih, ki niso subjekti finančnega sektorja, ki presega 60 % kapitala podjetja	0,00	
23	(-) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	0,00	
24	(-) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	0,00	
25	(-) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami	0,00	

26	(-) Drugi odbitki	0,00	
27	Navadni lastniški temeljni kapital: drugi elementi, odbitki in prilagoditve kapitala	0,00	
28	DODATNI TEMELJNI KAPITAL	0,00	
29	V celoti vplačani, neposredno izdani kapitalski instrumenti	0,00	
30	Vplačani presežek kapitala	0,00	
31	(-) SKUPAJ ODBITKI OD DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA	0,00	
32	(-) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala	0,00	
33	(-) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	0,00	
34	(-) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	0,00	
35	(-) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	0,00	
36	(-) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	0,00	
37	(-) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	0,00	
38	(-) Drugi odbitki	0,00	
39	Dodatni temeljni kapital: drugi elementi, odbitki in prilagoditve kapitala	0,00	
40	DODATNI KAPITAL	0,00	
41	V celoti vplačani, neposredno izdani kapitalski instrumenti	0,00	
42	Vplačani presežek kapitala	0,00	
43	(-) SKUPAJ ODBITKI OD DODATNEGA KAPITALA	0,00	
44	(-) Lastni instrumenti dodatnega kapitala	0,00	
45	(-) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	0,00	
46	(-) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	0,00	
47	(-) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala	0,00	
48	(-) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	0,00	
49	(-) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	0,00	
50	Dodatni kapital: drugi elementi, odbitki in prilagoditve kapitala	0,00	

5.4. Politika in praksa prejemkov

Politika in praksa prejemkov Družbe zagotavlja transparentno in pošteno nagrajevanje zaposlenih v Družbi, ki glede na svoje delovne naloge in pristojnosti lahko vplivajo na profil tveganosti ter uspešnosti Družbe. S politiko in prakso prejemkov želi družba vzpostaviti stimulativen sistem nagrajevanja, ki v maksimalni meri prispeva k učinkovitemu ter uspešnemu delu zaposlenih, kar naj bi rezultiralo v uspešnosti poslovanja Družbe.

Zaposleni s posebno naravo dela (razen članov nadzornega sveta) so upravičeni do fiksnega in variabilnega dela prejemkov, pod pogoji, kot jih določa omenjena interna politika družbe. Variabilni del prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela lahko na letni ravni doseže največ 50 odstotkov fiksnih prejemkov posameznega zaposlenega.

Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov so zasnovane v Politiki in praksi prejemkov družbe, ki pa meril in sistema nagrajevanja v letu 2023 še ni imela.

Podatki, ki jih mora družba razkrivati v skladu s členom 51, Uredbe EU 2019/2033 točka c in d omenjenega člena za trenutni obseg poslovanja družbe niso relevantni.

Na dan 31.12.2023 je imela družba 4 redno zaposlene za nedoločen čas, variabilni del prejemkov ni bi izplačan, skupaj pa so celotni bruto stroški dela (z izplačanim regresom) v letu 2023 znašali: 266.889 EUR. Družba je v omenjenem obdobju zaposlovala zgolj osebe moškega spola, razlog za to je relativno majhno število zaposlenih, sicer družba v svojem dolgoročnem poslovnem načrtu zasleduje uravnoteženo spolno strukturo.

5.4.1. Struktura zaposlenih po stopnji izobrazbe 2023

Izobrazba	31.12.2023	Sprememba v letu 2023	Povprečno število zaposlenih v letu 2023
7. stopnja	1	+0	
6/2 stopnja	3	+1	
SKUPAJ:	4	+1	3,67

5.4.2. Izplačila bruto prejemkov v letu 2023

V spodnji tabeli prikazujemo izplačila bruto prejemkov zaposlenih ter članov nadzornega sveta. Fiksni del bruto prejema so predstavljale plače zaposlenih.

	Nadzorni svet	Zaposleni		
		Uprava	Neodvisne kontrolne funkcije	Vsi drugi zaposleni
Št. članov	3	2	1	1 (0,67 na podlagi del. ur)
Skupni prejemki	11.485	181.070	44.275	41.344
od tega variabilni	-	-	-	-
od tega fiksni (bruto)	11.485	181.070	44.275	41.344

5.5. Razmerja z obvladujočo družbo in do družb v skupini

V letu 2023 so bili v okviru skupine opravljeni naslednji prometi (z DDV):

Družbe v Skupini	KUPEC		DOBAVITELJ	
	Promet 2023	Stanje 31.12.2023	Promet 2023	Stanje 31.12.2023
Cryptix d.o.o.	3.491	0	21.937	520

Družba Equito d.o.o., kot odvisna družba, v letu 2023 z obvladujočo družbo in z njenimi odvisnimi družbami ni sklenila nobenega pravnega posla, ki bi imel škodljive posledice za delovanje družbe Equito d.o.o., kot odvisne družbe, niti ni pripravila povezanih družb, da bi z družbo Equito d.o.o. sklenile zase škodljiv posel. Posli s povezanimi družbami so se sklepali pod tržnimi pogoji, tako da uprava družbe Equito d.o.o. v skladu 545. členom ZGD izjavlja, da v okoliščinah, ki so ji bile znane v trenutku, ko je bil opravljen pravni posel ali storjeno ali opuščeno dejanje, s strani obvladujoče družbe in od nje odvisnih družb in, ali s tem, ko je bilo storjeno ali opuščeno dejanje, ni bilo prikrajšanja za družbo Equito d.o.o..

6. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

RE-member

Poročilo neodvisnega revizorja

Družbenikom družbe Equito d.o.o., Ameriška ulica 8, Ljubljana

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe Equito d.o.o., ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2023, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto in pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe Equito d.o.o. na dan 31. decembra 2023 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila družbe Equito d.o.o., vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in potrditev revidiranega letnega poročila.

Stran 1 od 2

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so računovodskih izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR-ji, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe, lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter veljajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR-ji uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganje pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ta tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo poslovodstvo;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar pa kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revidiranja in bistvenih revizijskih ugotovitvah, vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med revizijo.

Re-member d.o.o.
Frankopanska ulica 21, Ljubljana

Ljubljana, 15. marec 2024

RE - member
revizija d.o.o. ¹

Janez Smolič

pooblaščen revizor

