

ZKB TS GO

# POROČILO NADZORNEGA ODBORA 2023



## Upravni odbor

Predsednik: **Adriano Kovačič**

Podpredsednik: **Gabriele Ferfaglia**

Člani upravnega odbora: **Igor Filipcic, Roberto Gantar, Petra Maronese,  
Aleš Nanut, Marko Pertot, Marko Petelin, Maja Vrtovec**

## Nadzorni odbor

Predsednik: **Aldo Cunja**

Člana nadzornega odbora: **Martina Malalan, Ugo Tomsic**

## Uprava

Izvršna direktorica: **Emanuela Bratos**

Namestnik direktorice (s polnimi pooblastili): **Dean Rebecchi**

Namestnik direktorice: **Ivo Cotič**

Št. članov dne 31. 12. 2023:

**3.897**

## POROČILO NADZORNEGA ODBORA OBČNEMU ZBORU ČLANOV

Cenjeni člani ZKB ZADRUŽNE KRAŠKE BANKE TRST GORICA Zadruga – ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Soc. Coop.

Med poslovnim letom, ki se je zaključilo 31. decembra 2023, smo našo dejavnost izvajali v skladu z zakonskimi predpisi in načeli ravnanja nadzornega odbora, ki jih je izdal Državni svet računovodij in računovodskih svetovalcev (Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Esperti Contabili).

### Nadzorne dejavnosti v skladu s členom 2403 in naslednjimi členi Civilnega zakonika ter v skladu s sekundarnimi predpisi za banke

Nadzorni odbor v sedanji sestavi je bil izvoljen na občnem zboru članov 14. maja 2023 za triletno obdobje 2023-2025.

V poslovnem letu 2023 smo se udeležili občnega zbora, 28 sejam upravnega odbora in 10 sejam izvršnega odbora, ki so potekale ob spoštovanju statutarnih, zakonskih in drugih regulativnih določb. Nadzorni odbor je povzel svoje opravljene preglede in kontrole v 24 zapisnikih, ki jih je sestavil v letu 2023 in so hranjeni na banki.

Spremljali smo skladnost z zakonodajo in statutom ter spoštovanje načel dobrega upravljanja, zlasti ustreznost organizacijske, upravne in računovodske strukture, ki jo je sprejela banka, ter njeno dejansko delovanje.

Od članov uprave in uprave banke smo z ustreznim predhodnim obvestilom in na sestankih pridobili informacije o splošni uspešnosti poslovanja in njegovem predvidenem razvoju ter o najpomembnejših gospodarskih, finančnih in kapitalskih transakcijah ter transakcijah s povezanimi strankami, ki jih je opravila banka, in na podlagi pridobljenih informacij nimamo posebnih pripomb, o katerih bi morali poročati.

Na podlagi prejetih informacij smo lahko preverili, da so bili sklepi sprejeti v skladu z zakonom in s statutom banke in da niso bili nepremišljeni, tvegani, v možnem konfliktu interesov, v nasprotju s sklepi, ki jih je sprejel občni zbor, ali takšni, da bi lahko ogrožali celovitost družbenega premoženja.

V okviru svojih pristojnosti smo se seznanili z ukrepi, ki jih je sprejel upravni organ za obvladovanje posledic težkih gospodarskih razmer zaradi vojn ter povečanja stroškov energije in surovin, in jih spremljali, tudi z zbiranjem informacij od nosilcev različnih funkcij v banki, in v zvezi s tem nimamo posebnih pripomb, o katerih bi bilo treba poročati.

S pridobivanjem informacij od odgovornih za posamezne funkcije, s pregledovanjem dokumentov banke in izmenjavo informacij z revizijsko družbo smo se seznanili z ustreznostjo in delovanjem upravno-računovodskega sistema ter zanesljivostjo slednjega za pravilno predstavitev poslovnih dogodkov, pri čemer smo v okviru svojih pristojnosti nadzorovali njegovo delovanje in ustreznost, in v zvezi s tem nimamo posebnih pripomb, o katerih bi bilo treba poročati.

Nadzirali smo celovitost, primernost, uporabnost in zanesljivost sistema notranjih kontrol ter referenčnega okvira določanja nagnjenosti banke k sprejemanju tveganj (Risk Appetite Framework), njihovo skladnost z razvojem in obsegom poslovanja ter s posebnimi obveznostmi in omejitvami, katerim je Banka podvržena. S tem v zvezi smo posvetili pozornost analizi različnih oblik tveganj in načinov upravljanja in nadziranja le teh. Posebna pozornost je bila namenjena notranjemu procesu določanja ustreznosti premoženja (ICAAP) in procesu upravljanja likvidnostnega tveganja. Poleg



tega smo preverili pravilno hierarhično-funkcionalno namestitve službe za kontrole. Pri opravljanju in načrtovanju naših pregledov in kontrol smo se posluževali strukture in urada za notranje kontrole banke. Od slednjih smo prejeli primerne informacije.

Nadzorovali smo celovitost, primernost, funkcionalnost in zanesljivost načrta neprekinjenega poslovanja, ki ga je banka sprejela.

Na sestankih s člani nadzornega organa, imenovanega v skladu z Zakonsko uredbo 231/2001, smo pridobili informacije o izvedenih dejavnostih do našega imenovanja v sedanji sestavi organa, do katerega je prišlo s sklepom upravnega odbora 26. julija 2023. Iz nadzorne dejavnosti organa v prejšnji sestavi in iz naše nadzorne dejavnosti nad poslovanjem in spoštovanjem Modela organizacije in upravljanja, ki ga je banka sprejela za preprečevanje kaznivih dejanj, pomembnih za namene po Zakonski uredbi 231/2001, nimamo kritičnih elementov, ki bi jih bilo treba izpostaviti za namene tveganj upravne odgovornosti, uvedenih z zakonsko uredbo.

Z uradnim revizorjem smo si izmenjali podatke in informacije, pomembne za izvajanje naših nadzornih dejavnosti.

Glede sistema nagrajevanja in spodbud smo preverili, da je le ta ustrezen in skladen s predpisi politik in praks nagrajevanja, ki jih je banka sprejela na osnovi tozadevnih navodil nadzornega organa.

Med opravljanjem nadzora nismo zasledili pomembnih dogodkov, ki bi jih morali sporočiti Banki Italije.

Obenem sporočamo, da nismo prejeli prijav na podlagi 2408. člena Civilnega zakonika in da pri pristojnih nadzornih organih ni pritožb in prijav v teku.

V poslovnem letu 2023 je nadzorni odbor izdal naslednja mnenja v skladu z zakonom:

- Mnenje o predlogu za sporazumno prekinitve sodelovanja z imenovanim revizorjem, družbo KPMG S.p.A. za obdobje 2019-2027, ki je začela veljati z dnem sprejetja ustreznega sklepa s strani občnega zbora članov o odobritvi in obrazloženem predlogu za imenovanje revizorja za obdobje 2023-2031 in sicer družbe Deloitte & Touche S.p.A., predloženega na zadnjem občnem zboru članov.
- Mnenje o preklicu pooblastila upravnemu odboru, dodeljenega s sklepom občnega zbora članov z dne 18. 11. 2018, s katerim je bilo navedenemu upravnemu organu istočasno dodeljeno pooblastilo, v skladu z 2443. členom Civilnega zakonika, do povišanja osnovnega kapitala z vplačilom, z izdajo delnic za financiranje v skladu s členom 150-ter Zakona o bančništvu (TUB), z morebitnim doplačilom in z izključitvijo opcijskih pravic delničarjev v skladu s 4. in 5. odstavkom 2441. člena Civilnega zakonika, ki jo lahko vpiše glavna banka Cassa Centrale Banca, in s tem povezani spremembe statuta, predstavljeni na prejšnjem občnem zboru.

Nadzorni odbor, ob upoštevanju določb 2. člena Zakona 59/92 in 2545. člena Civilnega zakonika sporoča, da soglaša z načeli upravnega odbora glede vodenja banke za doseganje vzajemnostnih namenov v skladu z združnim značajem banke. Ta določila so podrobno navedena v letnem poročilu o poslovanju upravnega odbora.

Med zgoraj opisanimi nadzornimi dejavnostmi se niso pojavila nobena druga pomembna dejstva, ki bi jih bilo treba omeniti v tem poročilu.

### **Pripombe k računovodskim izkazom**

Upravni odbor nam je pravočasno izročil osnutek računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2023, skupaj s poročilom o poslovanju.

Računovodske izkaze, ki jih sestavljajo izkaz finančnega položaja, izkaz poslovnega uspeha, izkaz gibanja kapitala, izkaz skupne dobičkonosnosti, izkaz denarnih tokov in pojasnila k računovodskim izkazom in povezane primerjane informacije, je revidirala revizijska družba Deloitte & Touche S.p.A. Povzamemo jih lahko, kot sledi:



Bilanca stanja		
Sredstva		€ 745.644.880
Obveznosti		€ 688.084.632
Kapital		€ 57.560.248
od tega	Dobiček poslovnega leta	€ 4.519.119

Izkaz poslovnega izida		
Dobiček iz rednega poslovanja pred obdavčitvijo		€ 5.208.602
Davek na prihodke iz rednega poslovanja		€ - 689.483
Dobiček poslovnega leta		€ 4.519.119

Nadzorovali smo splošno zasnovano in skladnost sestave in strukture le teh z zakonskimi predpisi civilnega zakonika.

Naš pregled smo opravili v skladu z načeli ravnanja nadzornih odborov. V skladu s temi določbami smo upoštevali pravila, ki urejajo sestavo računovodskih izkazov, s posebnim poudarkom na: mednarodnih računovodskih načelih IAS/IFRS, izdanih s strani International Accounting Standards Board (IASB), in z njimi povezanih pojasnilih, ki jih je izdal International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), potrdila pa Evropska komisija, in ki so v veljavi na dan zaprtja bilance; sistemskih okvirjih za sestavo računovodskih izkazov Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, ki ga je izdal odbor IASB, pri čemer smo namenili posebno pozornost glavnemu vodilu, to je prevladi vsebine nad obliko ter pojmu tehtnosti in pomembnosti informacij; navodilih, ki jih vsebuje okrožnica Banke Italije št. 262 z dne 22. decembra 2005 s kasnejšimi posodobitvami; dokumentih o izvajanju načel IFRS v Italiji, ki sta jih pripravila Italijanski računovodski organ (O.I.C.) in Italijansko bančno združenje (ABI).

Med našimi pregledi nismo ugotovili neskladnosti s pravili, ki urejajo sestavo računovodskih izkazov, in nepravilnosti pri uporabi mednarodnih računovodskih standardov.

Pojasnila k računovodskim izkazom vsebujejo dodatne informacije, koristne za celovit prikaz poslovnih dogajanj in za boljše razumevanje postavk iz računovodskih izkazov ter so dopolnjena s podatki in pojasnili, ki se nanašajo na določene zakonske predpise. Sestavljena so v skladu z vsebino, kakršno predvidevajo določbe civilnega zakonika in drugi predpisi, katerim je banka podvržena. Le ta vsebujejo informacije, za katere upravni organ smatra, da na verodostojen in pravilen način prikazujejo premoženjsko, ekonomsko in finančno stanje, rezultat poslovanja in blagajniške tokove banke. Obenem opisujejo navodila in podajajo informacije o poslovanju s povezanimi osebami.

Skupaj s podatki na 31. december 2023, bilance na zahtevo v skladu z navodili, ki jih je izdala Banka Italije z okrožnico št. 262 z dne 22. decembra 2005 in poznejšimi spremembami, vsebujejo tudi podatke na 31. december 2022.

Revizijsko poročilo o letnih računovodskih izkazih banke je bilo izdano v skladu s 14. členom Zakonske uredbe št. 39 in členom 10 Uredbe (EU) št. 537/2014, z mnenjem brez pridržka, ki ga je 12. aprila 2024 podala revizijska družba Deloitte & Touche S.p.A.

Navedeno poročilo izkazuje, da računovodski izkazi na verodostojen in pravilen način izkazujejo premoženjsko in finančno stanje banke na dan 31. decembra 2023 ter rezultate poslovanja in denarnih tokov za poslovno leto, zaključeno na navedeni datum v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija ter z odločbami, izdanimi na podlagi 43. člena Zakonske uredbe št. 136/15. V navedenem poročilu je tudi vsebovano mnenje, da

je poslovno poročilo, ki ga je pripravil upravni odbor, skladno z računovodskimi izkazi Banke na dan 31. decembra 2023 in ustreza zakonskim predpisom.

Nadzorni odbor je pregledal dodatno poročilo v skladu z 19. členom ZU št. 39/2010 in 11. členom Pravilnika (EU) št. 537/2014, ki ga je sestavila revizijska družba Deloitte & Touche S.p.A. dne 12. aprila 2024. Iz poročila je razvidno, da sistem notranjih kontrol, z ozirom na finančno poročanje, ne vsebuje pomanjkljivosti. Poročilo vsebuje tudi izjavo v skladu s členom 6(2)(a) Uredbe (EU) št. 537/2014, da so bila ob upoštevanju regulativnih in strokovnih načel, ki urejajo revizijsko dejavnost in etičnih načel iz člena 9-bis Zakonske uredbe 39/2010, upoštevana etična načela in niso bile ugotovljene okoliščine, ki bi ogrožale neodvisnost revizijske družbe.

V sklopu naših pregledov smo se med letom sestali z revizijsko družbo in se sproti seznanili z opravljenim delom in si medsebojno izmenjali informacije v skladu s členom 2409 septies civilnega zakonika.

Zato, da lahko izrazimo naše mnenje o postavkah računovodskih izkazov, ki so predloženi vaši presoji, smo izvedli ustrezne preglede, tako kot to zahtevajo načela ravnanja nadzornih odborov, ki jih je izdal Državni svet računovodij in računovodskih izvedencev.

Kontrole so zadevale načela sestave in merila ocenjevanja, posebno v zvezi z rezervacijami, ki so jih sprejeli upravitelji, ter izpolnjevanje načela o previdnosti.

### **Predlogi in pripombe k odobritvi računovodskih izkazov**

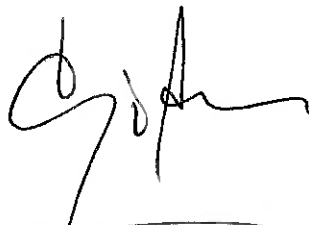
Na podlagi rezultatov dela, ki ga je opravil nadzorni odbor, in mnenja, izraženega v revizijskem poročilu, ki ga je izdal uradni revizor, ne ugotavljamo razlogov, ki bi preprečevali odobritev računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2023, kot so jih pripravili člani uprave.

Nadzorni odbor se strinja s predlogom za razporeditev rezultata poslovnega leta, ki ga je upravni odbor oblikoval v poslovnem poročilu.

Opčine, 12. aprila 2024

Nadzorni odbor

Predsednik CUNJA ALDO



Nadzornik MALALAN MARTINA



Nadzornik TOMSIC UGO







TRST  
GORICA

TRIESTE  
GORIZIA

