

# RELAZIONE COLLEGIO SINDACALE 2024



## **Consiglio di Amministrazione**

Presidente: Adriano Kovačič

Vicepresidente: Gabriele Ferfoggia

Amministratori: Igor Filipcic, Petra Maronese, Aleš Nanut  
Miriam Ota, Marko Pertot, Marko Petelin, Maja Vrtovec

## **Collegio Sindacale**

Presidente: Aldo Cunja

Sindaci: Martina Malalan, Ugo Tomsic

## **Direzione**

Direttrice Generale: Emanuela Bratos

Vicedirettore Vicario: Dean Rebecchi

Vicedirettore: Ivo Cotič

Numero Soci e Socie al 31.12.2024: **4.135**

## **RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI**

Signori Soci della ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA Zadruga – ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Soc. Coop.,

nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge ed alle Norme di comportamento del Collegio Sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili.

### **Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e ss. c.c. ed alla regolamentazione secondaria cui la Banca è soggetta.**

Nell'esercizio 2024 abbiamo partecipato all'Assemblea dei soci, a n.29 riunioni del Consiglio di Amministrazione ed a n.8 riunioni del Comitato Esecutivo, che si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari. Il Collegio Sindacale ha riepilogato le proprie verifiche effettuate e le attività di controllo svolte nei n. 23 verbali redatti nel corso dell'anno 2024 e conservati agli atti della Società.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto, nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Banca e sul suo concreto funzionamento.

Abbiamo ottenuto dagli Amministratori e dalla Direzione con adeguato anticipo e durante le riunioni svolte, le informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale e su quelle svolte con le parti correlate effettuate dalla Banca e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo potuto verificare, in base alle informazioni ottenute, che le azioni deliberate ed attuate sono conformi alla legge ed allo Statuto sociale e che non appaiono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le deliberazioni assunte dall'Assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, in ordine alle misure adottate dall'Organo Amministrativo e dalla Direzione, per monitorare le ripercussioni della complessa congiuntura economica derivante dal protrarsi delle tensioni geo-politiche che si ripercuotono sulle prospettive di crescita reale di alcuni mercati e settori, e a tale riguardo non abbiamo particolari criticità da segnalare.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni, dall'esame dei documenti aziendali e dagli scambi di dati e informazioni con la Società di Revisione, e, a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo vigilato sulla completezza, adeguatezza, funzionalità ed affidabilità del sistema dei controlli interni e del quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio della Banca, affinché gli stessi risultino coerenti con lo sviluppo e le dimensioni dell'attività sociale nonché ai particolari obblighi e vincoli ai quali la Banca è soggetta; in proposito è stata posta attenzione all'attività di analisi sulle diverse tipologie di rischio ed alle modalità adottate per la loro gestione e controllo, con specifica attenzione al processo interno di determinazione dell'adeguatezza patrimoniale ed al processo di gestione del rischio di liquidità. È stata inoltre verificata la corretta allocazione gerarchico - funzionale delle funzioni aziendali di controllo. Nello svolgimento e nell'indirizzo delle proprie verifiche ed accertamenti ci si è avvalsi delle strutture e delle funzioni di controllo interne della Banca dalle quali abbiamo ricevuto adeguati flussi informativi.



Abbiamo vigilato sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del piano di continuità operativa adottato dalla Banca.

In qualità di componenti dell'Organismo di Vigilanza abbiamo vigilato sul funzionamento e sull'osservanza del Modello di organizzazione e gestione adottato dalla Banca ai sensi del D.Lgs. 231/01 e non abbiamo rilevato fatti censurabili o violazioni del Modello organizzativo, ne siamo venuti a conoscenza di atti o condotte che comportino una violazione delle disposizioni contenute nel D.Lgs. 231/01.

Abbiamo verificato, alla luce di quanto disposto dalle Autorità di vigilanza in tema di sistemi di remunerazione e incentivazione, l'adeguatezza e la rispondenza al quadro normativo delle politiche e delle prassi di remunerazione adottate dalla Banca.

Dalla nostra attività di controllo e verifica non sono emersi fatti significativi tali da richiedere segnalazione alla Banca d'Italia.

Vi evidenziamo infine, che non sono pervenute denunce ex art. 2408 del Codice civile e che non risultano pendenti denunce o esposti innanzi alle competenti autorità di vigilanza.

Nel corso dell'esercizio 2024 il Collegio Sindacale ha rilasciato il seguente parere previsto dalla legge:

- Parere riguardante il conferimento dell'incarico di revisione limitata (Reporting Package CSRD), ai fini della contribuzione alla rendicontazione di sostenibilità predisposta dal Gruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A., per gli esercizi 2024-2029, alla Società di revisione Deloitte & Touche S.p.A.

Il Collegio Sindacale, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 Legge 59/92 e dell'art. 2545 del Codice civile, comunica di condividere i criteri seguiti dal Consiglio d'Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici in conformità col carattere cooperativo della Banca e dettagliati nella relazione sulla gestione presentata dagli stessi Amministratori. La Banca è stata oggetto nel corso del 2024 di verifica periodica ad opera dell'Associazione regionale delle BCC, Casse Rurali e Artigiane, Zadružne banke del Friuli Venezia Giulia finalizzata all'accertamento dei requisiti mutualistici, nel cui verbale è stato espresso esito positivo, suggerendo alcuni ambiti di miglioramento che la Banca ha già iniziato a porre in essere.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

### **Osservazioni in ordine al Bilancio d'esercizio**

Il Consiglio di Amministrazione ha messo a nostra disposizione il progetto di bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024 unitamente alla relazione sulla gestione nei termini di legge.

Il progetto di bilancio, che è composto dagli schemi dello stato patrimoniale, del conto economico, del prospetto delle variazioni di patrimonio netto, del prospetto della redditività complessiva, del rendiconto finanziario e della nota integrativa e delle relative informazioni comparative, può essere riassunto nelle seguenti risultanze:

#### Stato patrimoniale

Attivo	€ 723.186.888
Passivo	€ 654.279.697
Patrimonio netto	€ 68.907.191
di cui Utile d'esercizio	€ 10.737.248

#### Conto economico

Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	€ 12.024.570
--	--------------

Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	€ - 1.287.322
Utile d'esercizio	€ 10.737.248

Sul bilancio abbiamo svolto le attività di vigilanza consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. Abbiamo vigilato sull'impostazione generale data allo stesso, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura, con riferimento alle disposizioni generali del Codice civile.

Il nostro esame è stato svolto secondo le richiamate Norme di comportamento del Collegio Sindacale e, in conformità a tali Norme, abbiamo fatto riferimento alle disposizioni che disciplinano il bilancio di esercizio, con riferimento: ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) ed ai relativi documenti interpretativi emanati dall'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), omologati dalla Commissione Europea ed in vigore alla data di riferimento del bilancio; al Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements ("quadro sistematico per la preparazione e presentazione del bilancio") emanato dallo IASB, con particolare riguardo al principio fondamentale della prevalenza della sostanza sulla forma, nonché al concetto della rilevanza e della significatività dell'informazione; alle istruzioni contenute nella Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti; ai documenti sull'applicazione degli IFRS in Italia predisposti dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.) e dall'Associazione Bancaria Italiana (ABI).

Dai riscontri effettuati non sono emerse discordanze rispetto alle norme che regolano la redazione del bilancio e rispetto all'applicazione dei principi contabili internazionali.

La nota integrativa, poi, contiene le ulteriori informazioni ritenute utili per una rappresentazione più completa degli accadimenti aziendali e per una migliore comprensione dei dati di bilancio ed è altresì integrata con appositi dati ed informazioni, anche con riferimento a specifiche previsioni di legge. Essa è stata redatta rispettando il contenuto previsto dalle norme del Codice civile e dalla regolamentazione secondaria cui la Banca è soggetta. Essa contiene le informazioni ritenute opportune dall'organo amministrativo per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, economica e finanziaria, il risultato economico ed i flussi di cassa della Banca, inoltre, contiene indicazioni e notizie in ordine alle operazioni con le parti correlate.

Unitamente ai dati al 31 dicembre 2024, gli schemi del bilancio contengono, laddove richiesto dalle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia con la Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti, anche quelli al 31 dicembre 2023.

Sul bilancio d'esercizio della Banca è stata emessa in data 11 aprile 2025 la Relazione sulla Revisione ai sensi dell'art.14 del D.Lgs. n. 27 gennaio 2010 n. 39 e dell'art. 10 del Regolamento (UE) n 537/2014, con un giudizio senza rilievi, dalla Società Deloitte & Touche S.p.A.

Detta relazione evidenzia che il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Banca al 31 dicembre 2024, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità agli International Financial Reporting Standards (IFRS) adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136/15. Inoltre, la Relazione esprime il giudizio che la relazione sulla gestione, predisposta dagli Amministratori, è coerente con il bilancio d'esercizio della Banca al 31 dicembre 2024 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Il Collegio ha poi esaminato la Relazione aggiuntiva, di cui all'art. 19 del D.Lgs 39/2010 ed all'art. 11 del Regolamento (UE) n. 537/2014, rilasciata dalla Società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. in data 11 aprile 2025, da cui si evince che non sono state riscontrate carenze nel sistema di controllo interno in relazione al processo di informativa finanziaria. La Relazione contiene altresì la dichiarazione, ai sensi dell'art. 6, paragrafo 2, lett. a) del Regolamento (UE) n. 537/2014 che, tenuto conto dei principi regolamentari e professionali che disciplinano l'attività di revisione, sono stati

rispettati i principi in materia di etica di cui agli artt. 9 e 9 bis del D.Lgs. 39/2010 e non sono state riscontrate situazioni che abbiano compromesso l'indipendenza della società di revisione.

Nel corso delle verifiche eseguite durante l'anno il Collegio Sindacale ha proceduto anche ad incontri con la Società incaricata della revisione legale dei conti, prendendo così atto del lavoro svolto dalla medesima e procedendo allo scambio reciproco di informazioni nel rispetto dell'art. 2409-septies del Codice civile.

Per quanto concerne le voci del bilancio presentato alla Vostra attenzione il Collegio Sindacale ha effettuato i controlli necessari per poter formulare le conseguenti osservazioni, così come richiesto dalle "Norme di comportamento del Collegio Sindacale" emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Tali controlli hanno interessato, in particolare, i principi di redazione ed i criteri di valutazione, con attenzione specifica al tema degli accantonamenti, adottati dagli Amministratori e l'osservanza del principio di prudenza.

### **Osservazioni e proposte in ordine all'approvazione del bilancio**

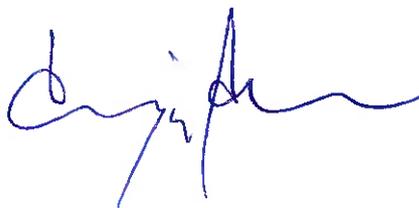
In base alle risultanze dell'attività svolta dal Collegio ed al giudizio espresso nella relazione di revisione rilasciata dal soggetto incaricato della revisione legale dei conti, non rileviamo motivi ostativi all'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, così come redatto dagli Amministratori.

Il Collegio Sindacale concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio formulata dal Consiglio d'Amministrazione nella Relazione sulla gestione.

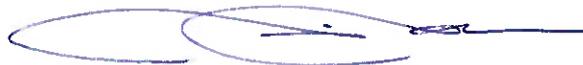
Opicina, 14 aprile 2025

Il Collegio Sindacale

Il Presidente CUNJA ALDO

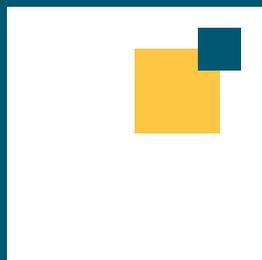


Il Sindaco MALALAN MARTINA



Il Sindaco TOMSIC UGO





**ZKB**

**TRST  
GORICA**

**TRIESTE  
GORIZIA**