

POROČILO NADZORNEGA ODBORA OBČNEMU ZBORU ČLANOV

Cenjeni člani zadruga ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA Zadruga – ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Soc. Coop.

Med poslovnim letom, ki se je zaključilo 31. decembra 2024, smo našo dejavnost izvajali v skladu z zakonskimi predpisi in načeli ravnanja nadzornih odborov, ki jih je izdal Državni svet računovodij in računovodskih izvedencev (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

V poslovnem letu 2024 smo se udeležili občnega zbora članov, 29. sej upravnega odbora in 8. sej izvršnega odbora, ki so potekale v skladu z določili statuta, zakonodaje in predpisov. Nadzorni odbor je povzel svoja preverjanja in nadzorne dejavnosti v 23. zapisnikih, sestavljenih v letu 2024 in hranjenih v arhivu družbe.

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

Od članov uprave in vodstva 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.

Seznani smo se in nadzorovali, v okviru naše pristojnosti, z ukrepi, ki sta jih sprejela upravni organ in vodstvo za spremljanje posledic kompleksnih gospodarskih razmer zaradi nenehnih geopolitičnih napetosti, ki vplivajo na realne možnosti rasti določenih trgov in sektorjev, ter v zvezi s tem nimamo posebnih pripomb.

S pridobivanjem informacij od odgovornih za posamezne funkcije, s pregledovanjem dokumentov banke in izmenjavo podatkov in informacij z revizijsko družbo smo se seznani 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, 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 in procesu upravljanja likvidnostnega tveganja. Poleg tega smo preverili pravilno hierarhično-funkcionalno namestitev 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.

Kot člani nadzornega organa smo nadzorovali delovanje in skladnost z Modelom organizacije in upravljanja, ki ga je banka sprejela v skladu z Zakonsko uredbo št. 231/2001, in nismo ugotovili nobenih ravnanj v nasprotju z modelom oziroma njegovih kršitev, prav tako nismo bili seznanjeni z nobenim dejanjem ali ravnanjem, ki bi predstavljalo kršitev določb Zakonske uredbe 231/01.

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 2024 je nadzorni odbor izdal naslednje mnenje v skladu z zakonom:

- mnenje o imenovanju družbe Deloitte & Touche S.p.A. za obdobje 2024-2029 za omejeno revidiranje (Reporting Package CSRD) v zvezi s trajnostnim poročanjem, ki ga je pripravila skupina Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

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. V letu 2024 je v banki potekalo redno preverjanje, ki ga je izvedlo Deželno združenje združenih kreditnih bank, podeželskih in obrtnih hranilnic Furlanije-Julijske krajine, z namenom preverjanja izpolnjevanja pogojev glede vzajemnosti. Deželno združenje je v zapisniku izrazilo pozitivno mnenje in predlagalo nekaj izboljšav, ki jih je banka že začela izvajati.

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 2024, skupaj s poročilom o poslovanju.

Računovodske izkaze, ki jih sestavljajo izkaz finančnega položaja, izkaz poslovnega izida, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz denarnih tokov in pojasnila k računovodskim izkazom in povezane primerjane informacije, lahko povzamemo, kot sledi:

Bilanca stanja	
Sredstva	€ 723.186.888
Obveznosti	€ 654.279.697
Kapital	€ 68.907.191
od tega Dobiček poslovnega leta	€ 10.737.248

Izkaz poslovnega izida	
Dobiček iz rednega poslovanja pred obdavčitvijo	€ 12.024.570
Davek na prihodke iz rednega poslovanja	€ 1.287.322
Dobiček poslovnega leta	€ 10.737.248

Opravili smo nadzorne dejavnosti v zvezi z računovodskimi izkazi, ki so obsegale celovito strnjeno preverjanje, da bi ugotovili, da so bili računovodski izkazi pravilno sestavljeni. Nadzorovali smo splošno zasnovo 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 jih 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 denarne tokove banke. Obenem opisujejo navodila in podajajo informacije o poslovanju s povezanimi osebami.

Skupaj s podatki na 31. december 2024, 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 2023.

Revizijsko poročilo o letnih računovodskih izkazih banke je bilo dne 11. aprila 2025 izdano v skladu s 14. členom Zakonske uredbe št. 39 z dne 27. januarja 2010 in 10. členom Uredbe (EU) št. 537/2014, z mnenjem brez pridržka, ki ga je podala 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 2024 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 2024 in ustreza zakonskim predpisom.

Nadzorni odbor je pregledal dodatno poročilo v skladu z 19. členom Zakonske uredbe 39/2010 in 11. členom Uredbe (EU) št. 537/2014, ki ga je 11. aprila 2025 izdala revizijska družba Deloitte & Touche S.p.A., v katerem 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 in 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 imenovani revizor, ne ugotavljamo razlogov, ki bi preprečevali odobritev računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, 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, 14. aprila 2025

Nadzorni odbor

Predsednik CUNJA ALDO

Članica nadzornega odbora MALALAN MARTINA

Član nadzornega odbora TOMSIC UGO