

POROČILO NADZORNEGA ODBORA 2022



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

Predsednica: **Martina Malalan**

Člana nadzornega odbora: **Aldo Cunja, Ugo Tomsic**

Direkcija

Izvršna direktorica: **Emanuela Bratos**

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

Namestnik direktorice: **Ivo Cotič**

Št. članov dne 31. 12. 2022:

3.723

POROČILO NADZORNEGA ODBORA V SKLADU S ČLENOM 2429 CIVILNEGA ZAKONIKA

POROČILO NADZORNEGA ODBORA SKUPŠČINI 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 2022, 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

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.

Udeležili smo se skupščin članov in sej upravnega in izvršnega odbora, ki so potekale v spoštovanju statutarnih, zakonskih in drugih regulativnih predpisov.

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 ustreznostjo organizacijske, upravne in računovodske strukture in njenega dejanskega delovanja ter z ukrepi, ki jih je upravni organ sprejel za odpravo posledic okrevanja po pandemiji in težkih gospodarskih razmer zaradi vojne v Ukrajini, ter spremljali njihovo ustreznost, tudi z zbiranjem informacij od vodij različnih funkcij banke, 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 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.

Na srečanjih z Organom za nadzor, ki ga je banka ustanovila v skladu z zakonsko uredbo št. 231/2001, smo prejeli informacije o delovanju tega organa. Iz te dejavnosti ne izhajajo kritični elementi, ki bi lahko učinkovali na tveganja upravne odgovornosti, določena z 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 ali drugih pritožb.

Med poslovnim letom nadzorni odbor ni izdal mnenj, ki bi jih posebej zahteval zakon.

Ob upoštevanju določb 2. člena zakona 59/92 in 2545. člena civilnega zakonika sporočamo, da soglašamo z načeli upravnega odbora glede vodenja banke za doseganje vzajemnostnih namenov v skladu z združenim 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 2022, 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 KPMG S.p.A. Povzamemo jih lahko, kot sledi:

Bilanca stanja

Sredstva	€ 755.697.968
Obveznosti	€ 704.181.761
Kapital od tega	€ 51.516.207
Dobiček poslovnega leta	€ 2.841.184

Izkaz poslovnega izida

Dobiček iz rednega poslovanja pred obdavčitvijo	€ 3.318.947
Davek na prihodke iz rednega poslovanja	€ - 477.763
Dobiček poslovnega leta	€ 2.841.184

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: mednarodna računovodska načela IAS/IFRS, izdana s strani International Accounting Standards Board (IASB), in z njimi povezana pojasnila, ki jih je izdal International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), potrdila pa Evropska komisija, in ki so v veljavi na dan zaprtja bilance; sistemski okvir 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; navodila, ki jih vsebuje okrožnica Banke Italije št. 262 z dne 22. decembra 2005; dokumente o izvajanju načel IFRS v Italiji, ki jih je pripravil Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.); pojasnila Banke Italije.

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.

Skladno z navodili okrožnice Banke Italije št. 262 z dne 22. decembra 2005, računovodski izkazi na dan 31. decembra 2022 navajajo, kjer je to predvideno, tudi podatke na dan 31. decembra 2021.

Na celoto računovodskih izkazov je v skladu s členoma 14 in 16 Zakonske uredbe št. 39/2010 in čl. 10 Uredbe (EU) št. 537/2014 revizijska družba KPMG S.p.A. izdala mnenje brez pripomb v poročilu z dne 12. aprila 2023.

Poročilo poudarja, da so bili računovodski izkazi sestavljeni v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi International Financial Reporting Standards (IFRS), ki jih je sprejela Evropska unija, ter s predpisi, izdanimi v skladu s čl. 43 Z.U. 136/2015; računovodski izkazi so pregledni in predstavljajo verodostojen in točen prikaz premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida Banke. Navedeno poročilo obenem omenja, da je poročilo o poslovanju, ki ga je pripravil upravni odbor, skladno z računovodskimi izkazi Banke na dan 31. decembra 2022 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 KPMG S.p.A. dne 12. aprila 2023. Iz poročila je razvidno, da sistem notranjih kontrol, z ozirom na finančno poročanje, ne vsebuje pomembnih pomanjkljivosti. Poročilo vsebuje izjavo, da so družba, njeni poslovni partnerji, predstavniki direkcije in poslovodje, ki so izvedli revizijo, neodvisni od Banke v skladu s 6. členom, 2. odstavek, črka a) Pravilnika (EU) št. 537/2014.

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 2022, 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.

Na Opčinah, 13. aprila 2023

Nadzorni odbor

Predsednica MALALAN MARTINA

Nadzornik CUNJA ALDO

Nadzornik TOMSIC UGO



TRST
GORICA

TRIESTE
GORIZIA

