

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

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 2023 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.

Il Collegio Sindacale, nell'attuale composizione, è stato eletto nel corso dell'Assemblea dei soci del 14 maggio 2023 per il triennio 2023-2025.

Nell'esercizio 2023 abbiamo partecipato all'Assemblea dei soci, a n.28 riunioni del Consiglio di Amministrazione ed a n.10 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. 24 verbali redatti nel corso dell'anno 2023 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 e poste in essere 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 per affrontare le conseguenze connesse alla difficile congiuntura economica derivante dai conflitti bellici, dall'incremento dei costi dell'energia e delle materie prime, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle diverse funzioni aziendali e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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, l'esame dei documenti aziendali e gli scambi di 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 (Risk Appetite Framework), 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 (ICAAP) 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 ed abbiamo ricevuto dalle stesse adeguati flussi informativi.

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

Dagli incontri avuti con i componenti dell'Organismo di Vigilanza, istituito ai sensi del D.Lgs. 231/2001, fino alla nostra nomina a componenti nell'attuale composizione dell'Organismo stesso, avvenuta con delibera del Consiglio di Amministrazione del 26 luglio 2023, abbiamo acquisito informazioni sulle attività svolte. Dall'attività di vigilanza dell'Organismo nella precedente composizione e dalla nostra attività di vigilanza sul funzionamento e l'osservanza del Modello di organizzazione e di gestione di cui si è dotata la Banca per prevenire i reati rilevanti ai fini del D.Lgs. 231/2001, non abbiamo elementi di criticità da evidenziare ai fini dei rischi di responsabilità amministrativa introdotti dal Decreto.

Con il soggetto incaricato della revisione legale abbiamo scambiato dati e informazioni rilevanti per lo svolgimento della nostra attività di vigilanza.

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 richiedermi 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 2023 il Collegio Sindacale ha rilasciato i seguenti pareri previsti dalla legge:

- Parere sulla proposta di risoluzione consensuale dell'incarico di revisione a suo tempo conferito a KPMG S.p.A. per il periodo 2019-2027, con effetto dalla data della relativa delibera Assembleare di approvazione e proposta motivata per il conferimento dell'incarico di revisione per il periodo 2023-2031 a Deloitte & Touche S.p.A., presentato alla precedente Assemblea dei Soci.
- Parere riguardante la Revoca della delega al Consiglio di Amministrazione, attribuita con delibera assembleare di data 18/11/2018, contestuale attribuzione al medesimo organo amministrativo, ai sensi dell'art. 2443 Codice Civile, della facoltà di aumentare il capitale sociale a pagamento, mediante emissione di azioni di finanziamento ai sensi dell'art. 150-ter, del TUB, con eventuale sovrapprezzo e con esclusione del diritto di opzione per gli azionisti ai sensi dell'art. 2441, comma 4 e 5, Codice Civile, sottoscrivibile dalla Capogruppo Cassa Centrale Banca, e modifiche relative dello Statuto sociale, presentato alla precedente Assemblea dei Soci.

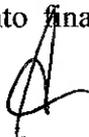
Il Collegio Sindacale, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 Legge 59/92 e dell'art. 2545 del codice civile, comunica di condividere i criteri seguiti dal Consiglio d'Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici in conformità col carattere cooperativo della Banca e dettagliati nella relazione sulla gestione presentata dagli stessi Amministratori.

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 2023 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, è stato



sottoposto alla revisione legale dei conti dalla Società Deloitte & Touche S.p.A. e può essere riassunto nelle seguenti risultanze:

Stato patrimoniale

Attivo	€ 745.644.880
Passivo	€ 688.084.632
Patrimonio netto	€ 57.560.248
di cui Utile d'esercizio	€ 4.519.119

Conto economico

Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	€ 5.208.602
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	€ - 689.483
Utile d'esercizio	€ 4.519.119

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 2023, 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 2022.

Sul bilancio d'esercizio della Banca è stata emessa 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. in data 12 aprile 2024.

Detta relazione evidenzia che il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Banca al 31 dicembre 2023, 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 2023 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 12 aprile 2024, 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 9bis 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 2023, 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, 12 aprile 2024

Il Collegio Sindacale

Il Presidente CUNJA ALDO

Il Sindaco MALALAN MARTINA

Il Sindaco TOMSIC UGO



TRST
GORICA

TRIESTE
GORIZIA

