



Sede Legale: Viale Mancini n. 2, 07100 – Sassari
Capitale sociale € 74.458.606,80 i.v.
Codice Fiscale e Registro Imprese di Sassari n. 01583450901
Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA
Partita IVA n. 03830780361
Iscritta alla C.C.I.A.A. di Sassari n. 103585
Iscrizione all'Albo delle Banche n. 5199 – ABI 05676.2
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Gruppo bancario BPER Banca – 5387.6
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BPER Banca S.p.A.
Sito internet: www.bibanca.it

INFORMATIVA AL PUBBLICO
sulle linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario
(Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 – Titolo IV, Capitolo I)

Premessa

Il presente documento contiene l'informativa al pubblico richiesta dalle disposizioni in materia di governo societario di cui al Titolo IV, Sezione VII, della Circolare Banca d'Italia 285/2013 (di seguito, anche la "Circolare") e, secondo quanto previsto dalle suddette disposizioni, viene pubblicato da Bibanca S.p.A. sul proprio sito internet www.bibanca.it, ove saranno altresì resi disponibili gli eventuali futuri aggiornamenti dell'informativa in questione.

1. Linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario

Bibanca S.p.A., con sede legale in Sassari, viale Mancini n. 2, è una banca costituita in forma di Società per Azioni, iscritta all'Albo delle Banche con il n. 5199, codice ABI 5676.2.

La Società fa parte del Gruppo bancario BPER Banca ed è tenuta, anche per disposizione statutaria, all'osservanza delle disposizioni che la Capogruppo emana nell'esercizio della sua attività di direzione e coordinamento per l'esecuzione delle istruzioni impartite dall'Autorità di

Vigilanza nell'interesse della stabilità del Gruppo.

La Banca opera nel rispetto delle linee strategiche indicate dalla Capogruppo e ha ceduto al Banco di Sardegna S.p.A. la propria rete di sportelli a decorrere dal 23 maggio 2016, focalizzando la propria attività nel mercato del credito al consumo e dei sistemi di pagamento.

La Banca adotta il sistema di amministrazione e controllo c.d. "tradizionale" di cui ai paragrafi 2, 3 e 4 della sezione VI-bis, Capo V, Libro V del Codice Civile caratterizzato dalla presenza di un Consiglio di Amministrazione e di un Collegio Sindacale.

L'esercizio delle funzioni sociali, ai sensi della disciplina statutaria e della normativa codicistica, è demandato ai seguenti organi:

- a) Assemblea dei Soci;
- b) Consiglio di Amministrazione;
- c) Collegio Sindacale;
- d) Direttore Generale.

Lo Statuto consultabile dal sito internet della Banca (www.bibanca.it/la-banca/governance/documenti) prevede, inoltre, che il Consiglio di Amministrazione possa nominare un Comitato Esecutivo.

In particolare, l'assetto di *governance* prescelto prevede che le funzioni di supervisione strategica e di gestione della Società siano affidate al Consiglio di Amministrazione. Partecipa alla funzione di gestione, secondo le competenze determinate dallo Statuto e dallo stesso Consiglio di Amministrazione, il Direttore Generale.

Il Collegio Sindacale in qualità di Organo con funzioni di controllo svolge le attività adesso attribuite dall'ordinamento, è parte integrante del complessivo sistema dei controlli interni e, a tale riguardo, svolge le funzioni definite dalla Circolare Banca d'Italia n.285/2013, come successivamente modificata ed integrata.

L'incarico di revisione legale dei conti, in applicazione delle vigenti disposizioni normative in materia, è affidato alla Società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. per il novennio 2017-2025.

2. Categoria di appartenenza di Bibanca SpA ai sensi delle Disposizioni di vigilanza in materia di Governo societario di cui alla Circ. Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, Titolo IV, Cap. 1, Sez. I, par. 3 e 4.

Ai sensi e per gli effetti delle disposizioni di cui alla Sezione I, par.4.1 delle Disposizioni citate, la Banca si qualifica come "banca di minore dimensione o complessità operativa" in ragione dei criteri di valutazione di cui alla medesima Circolare nonché ai sensi dell'art. 6, par. 4 del Regolamento (UE) n. 1024/2013.

3. Informazioni concernenti gli organi sociali

Sono incluse nel presente paragrafo, in ossequio a quanto espressamente richiesto dal Titolo IV, Capitolo I, Sezione VII, della Circ. Banca d'Italia n.285/2013, le seguenti informazioni:

- 3.1 *numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni, analiticamente rappresentate, di eventuali eccedenze rispetto ai limiti fissati nelle linee applicative di cui al Titolo IV, Capitolo 1, Sezione IV, della Circolare;*
- 3.2 *numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza;*
- 3.3 *composizione e competenze degli Organi Statutari;*
- 3.4 *numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti; ripartizione dei componenti almeno per età, genere e durata di permanenza in carica;*
- 3.5 *numero e denominazione dei comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze;*
- 3.6 *politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate;*
- 3.7 *numero di consiglieri espressione delle minoranze.*

3.1 Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni, analiticamente rappresentate, di eventuali eccedenze rispetto ai limiti fissati nelle linee applicative della citata Sezione IV della Circolare

In data 15 aprile 2021 l'Assemblea Ordinaria dei Soci ha rinnovato il **Consiglio di Amministrazione** di Bibanca S.p.a. confermando la composizione quantitativa di 7 Amministratori dei quali 5 confermati e due di nuova nomina per il triennio 2021-2023.

In data 6 aprile 2022 l'Assemblea Ordinaria dei Soci, a seguito delle dimissioni presentate dal Vicepresidente e Consigliere Eugenio Garavini, ha provveduto alla nomina del nuovo Consigliere nella persona della dott.ssa Sara Quintavalla che resterà in carica per il triennio 2021-2023.

Successivamente in data 27 aprile 2022 il Consiglio di Amministrazione ha provveduto a nominare alla carica di Vicepresidente il Consigliere dott. Gianluca Formenton.

In data 16 aprile 2020 l'Assemblea dei Soci ha proceduto al rinnovo del **Collegio Sindacale** – composto da 3 Sindaci Effettivi, tra cui il Presidente, e 2 Sindaci supplenti – per il triennio 2020-2022.

Viene, pertanto, rispettato il principio di proporzionalità richiamato nelle linee applicative di cui

alla richiamata Sezione dedicate alla composizione degli organi collegiali delle banche di minori dimensioni o complessità operativa.

Si segnala inoltre che in data 20 maggio 2022 è cessata dall'incarico di Sindaco supplente di Bibanca, la dott.ssa Irene Bertucci per dimissioni volontarie.

3.2 Numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza

Ai sensi dell'art. 18, comma 3, dello Statuto, gli amministratori della Banca in possesso dei requisiti di indipendenza sono due: il dott. Carlo Barbarisi e l'Avv. Angela Mameli.

3.3 Composizione e competenze degli Organi Societari:

Il Consiglio di Amministrazione

Bibanca S.p.A. è amministrata da un Consiglio di Amministrazione nominato dall'Assemblea e costituito da sette componenti, compresi il Presidente e il Vicepresidente.

La composizione quali-quantitativa del Consiglio di Amministrazione viene definita e valutata secondo regole e metodologie di Gruppo, contenute in specifici documenti presentati all'Assemblea dei Soci ed approvati dallo stesso Consiglio.

Al Consiglio di Amministrazione spettano funzioni di supervisione strategica e di gestione. In particolare, il Consiglio definisce l'assetto complessivo di governo e approva l'assetto organizzativo della banca, ne verifica la corretta attuazione e promuove tempestivamente le misure correttive a fronte di eventuali lacune o inadeguatezze.

Ai sensi del vigente Statuto sociale, oltre alle attribuzioni non delegabili a norma di legge è, tra l'altro, di competenza esclusiva del Consiglio:

- determinare gli indirizzi generali di gestione e di sviluppo organizzativo, approvare le linee e le operazioni strategiche, i piani industriali e finanziari, nonché quanto assegnato alla competenza dell'Organo con funzione di supervisione strategica dalle Autorità e dalle Istituzioni di Vigilanza competenti;
- approvare e modificare regolamenti interni;
- nominare il Presidente e il /i Vicepresidente/i del Consiglio di Amministrazione, nominare e revocare il Direttore Generale, nonché il Vicedirettore Generale. I Direttori Centrali e i Dirigenti definendone le competenze e il trattamento economico;
- nominare e revocare i responsabili delle funzioni interne, ove ciò sia attribuito alla competenza dell'Organo con funzione di supervisione strategica dalle Autorità e dalle Istituzioni di Vigilanza competenti;

- assumere o cedere partecipazioni, fermo restando quanto stabilito dall'art. 2361 c.c.
- deliberare sul conferimento di deleghe agli Amministratori in relazione a specifiche materie;
- deliberare su costituzione, composizione, competenze e durata del Comitato esecutivo, ove nominato, e di eventuali altri comitati o commissioni.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca, attualmente in carica, scadrà alla data dell'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio 2023; i relativi componenti sono rieleggibili.

In particolare, esso risulta composto come da tabella che segue:

TABELLA CON EVIDENZA, PER CIASCUN ESPONENTE, DI ETÀ', GENERE, DURATA DI PERMANENZA IN CARICA, QUALIFICA DI AMMINISTRATORE INDIPENDENTE

Nome, cognome carica	Data di nascita	Genere	Prima nomina	Ultima conferma	Indipendente
MARIANI MARIO Presidente	24/05/1967	M	apr-18	apr-21	
FORMENTON GIANLUCA Vice Presidente (1)	29/06/1968	M	ott-19	apr-21	
BARBARISI CARLO Consigliere	26/05/1965	M	apr-18	apr-21	x
CAMPANARDI MICHELE LUCIANO Consigliere	09/05/1965	M	apr-21		
CUCCURESE GIUSEPPE Consigliere	07/04/1955	M	apr-17	apr-21	
QUINTAVALLA SARA Consigliere	31/07/1980	F	apr- 22		
MAMELI ANGELA Consigliere (2)	01/09/1954	F	apr-21		x

(1) *Vicepresidente del Consiglio di Amministrazione dal 27 aprile 2022 in sostituzione del dimissionario dott. Garavini*

(2) *Consigliera Anziana*

Organi delegati – Comitato Esecutivo

Ai sensi degli articoli 24-25-26-27 dello Statuto Sociale, il Consiglio di Amministrazione, senza pregiudizio per il potere di proposta di ciascun amministratore, può delegare le proprie attribuzioni ad un Comitato esecutivo, composto da un minimo di tre a un massimo di cinque componenti, e al Direttore Generale, fissando i limiti della delega e i relativi obblighi informativi.

Con delibera del 6 luglio 2017, il Consiglio di Amministrazione ha determinato la soppressione del Comitato Esecutivo in ragione delle modificazioni intervenute nell'attività della Banca.

Il Presidente

Ai sensi dell'art. 28, comma 1, dello Statuto sociale, il Presidente del Consiglio di Amministrazione svolge le funzioni assegnategli dalla normativa, anche regolamentare, e dalle disposizioni delle Autorità e delle Istituzioni di Vigilanza competenti, promuovendo la funzionalità del governo della Società nonché l'effettivo ed equilibrato funzionamento e bilanciamento dei poteri tra i diversi organi. Egli si pone quale principale interlocutore del Collegio Sindacale, dei responsabili delle funzioni interne di controllo e dei comitati interni.

Nei casi di urgenza, ai sensi dell'art. 28, comma 2, dello Statuto, il Presidente del Consiglio di Amministrazione può assumere, su proposta vincolante del Direttore Generale, deliberazioni in merito a qualsiasi affare od operazione non riservati alla competenza esclusiva del Consiglio di Amministrazione, nonché le deliberazioni di cui all'art. 20 lettera g) portando a conoscenza del Consiglio stesso, alla sua prima adunanza, le determinazioni assunte.

In conformità alle vigenti Disposizioni di Vigilanza (Cfr. Circ. 285/2013, Titolo IV, Cap.1, Sez. V) il Presidente del Consiglio di Amministrazione non ha un ruolo esecutivo e non svolge neanche di fatto funzioni di gestione.

Il Collegio Sindacale

Il Collegio Sindacale è composto da tre sindaci effettivi e due supplenti, i quali durano in carica tre esercizi e scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica; essi sono rieleggibili.

Il Collegio Sindacale vigila sull'osservanza delle norme di legge, dello Statuto, dei regolamenti e delle deliberazioni sociali, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione della Società, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili, accerta l'adeguato coordinamento di tutte le funzioni e strutture coinvolte nel sistema dei controlli, segnala al Consiglio di Amministrazione le carenze e le irregolarità eventualmente riscontrate, chiedendo l'adozione di idonee misure correttive e verificandone nel tempo attuazione ed efficacia. Esercita i poteri

e adempie a tutte le altre funzioni ad esso demandate dalla legge e dalle disposizioni delle Autorità e Istituzioni di Vigilanza competenti.

Nell'intento di assicurare un approccio unitario nella costruzione dell'intero sistema dei controlli a livello di Gruppo, la Banca ha proceduto ad accentrare presso la Capogruppo le proprie funzioni di controllo. La scelta compiuta è ispirata alla determinazione di rafforzare efficacia ed efficienza dei controlli, in linea con quanto previsto dalle vigenti Disposizioni di Vigilanza emanate dalla Banca d'Italia.

Nello svolgimento delle proprie verifiche ed accertamenti, il Collegio Sindacale e i Sindaci, anche individualmente, possono avvalersi delle strutture e funzioni preposte al controllo interno e procedere, in qualsiasi momento, ad atti di ispezione e controllo.

Il Collegio Sindacale può, altresì, chiedere agli amministratori notizie sull'andamento delle operazioni sociali o su determinati affari come pure richiedere e scambiare informazioni con i corrispondenti organi della Capogruppo, in merito ai sistemi di amministrazione e controllo e al generale andamento dell'attività sociale.

Il Collegio Sindacale, attualmente in carica, è stato nominato dall'Assemblea dei Soci in data 16 aprile 2020 per il triennio 2020-2022 e scadrà alla data dell'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio 2022. In particolare, lo stesso risulta composto come da tabella che segue:

TABELLA CON EVIDENZA, PER CIASCUN ESPONENTE, DI ETÀ', GENERE E DURATA DI PERMANENZA IN CARICA

Nome, cognome carica	Data di nascita	Genere	prima nomina	ultima conferma
SALARIS MARIO	<i>20/10/1973</i>	M	aprile-17	aprile-20
<i>Presidente Collegio Sindacale</i>				
FILIPPI CARLO	<i>04/05/1964</i>	M	aprile-17	aprile-20
<i>Sindaco effettivo</i>				
MAZZOCCHI LUIGI ATTILIO	<i>02/02/1960</i>	M	aprile-17	aprile-20
<i>Sindaco effettivo</i>				
MURGIA EMANUELA	<i>29/05/1973</i>	F	aprile-12	aprile-20
<i>Sindaco supplente</i>				

3.4 Numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti

Esponente	Carica	Numero e tipologia di incarichi detenuti in altre società o enti
MARIANI MARIO	Presidente CdA	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative :1 Incarichi in altre società o enti: 1
FORMENTON GIANLUCA	Vice Presidente CdA	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 1
CUCCURESE GIUSEPPE	Consigliere	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 3 Incarichi in altre società o enti: 0
BARBARISI CARLO	Consigliere	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 1
CAMPANARDI MICHELE LUCIANO	Consigliere	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 0
QUINTAVALLA SARA	Consigliere	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 0
MAMELI ANGELA	Consigliere Anziano	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 0
SALARIS MARIO	Presidente Collegio Sindacale	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 2 Incarichi in altre società o enti: 17
FILIPPI CARLO	Sindaco effettivo	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 8
MAZZOCCHI LUIGI ATTILIO	Sindaco effettivo	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 6

3.5 Numero e denominazione dei comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze

Successivamente al rinnovo del Consiglio di Amministrazione, quest'ultimo non ha proceduto alla nomina del Comitato Parti Correlate (già Comitato Amministratori Indipendenti). Le attività in materia di presidio del rischio di conflitto d'interessi prima assegnate al comitato sono ora svolte congiuntamente, ai sensi e per gli effetti delle Disposizioni di Vigilanza per Banche e della normativa interna di Gruppo, dai due componenti il Consiglio in possesso dei requisiti di indipendenza.

Pertanto, non risultano costituiti comitati endo-consiliari nell'ambito dell'Organo amministrativo di Bibanca.

3.6 Politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate

Non sono state attualmente predisposte politiche di successione per la posizione del Direttore Generale.

3.7 Numero di consiglieri espressione delle minoranze

L'art. 18, comma 5, dello Statuto sociale, disciplina le modalità di elezione del Consiglio di Amministrazione. L'Assemblea, previa determinazione del numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione, vota a maggioranza relativa sulle candidature proposte dai soci.

Alla data dell'Assemblea dei Soci il 6 aprile 2022, il capitale sociale è ripartito tra i seguenti soci:

- BPER Banca S.p.a. (78,57%), Capogruppo;
- BANCO DI SARDEGNA S.p.a. (20,52%);
- BIBANCA S.p.a. (0,10%);
- Altri Soci di minoranza (0,81%), in numero pari a 3.688.

* * *

Per una completa informativa sulle politiche di governo societario adottate dal Gruppo BPER Banca si rinvia alla "Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari" della Capogruppo, redatta ai sensi dell'art. 123-bis TUF e pubblicata sul sito internet della BPER all'indirizzo <https://istituzionale.bper.it/governance/documenti>

Sassari, 31 luglio 2022