



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 e *ss.mm.ii.* (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 rese disponibili le successive modificazioni e integrazioni del presente documento.

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.

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 Società concentra la propria attività nei mercati del credito al consumo e dei sistemi di pagamento, nel rispetto delle linee strategiche indicate dalla Capogruppo.

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 (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 ad esso attribuite dall'ordinamento ed è parte integrante del complessivo sistema dei controlli interni.

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 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 societari

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:

- 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, par. 4.1 lett. a) della Circolare;
- numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza;
- composizione e competenze degli Organi Statutari;
- 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;
- numero e denominazione dei comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze;
- politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate;
- 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 16 aprile 2024 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 4 confermati e 3 di nuova nomina per il triennio 2024-2026.

In pari data, ai sensi dell'art. 18, comma 2 dello Statuto, il Consiglio di Amministrazione ha provveduto alla nomina, tra i suoi componenti, del Presidente e di un Vicepresidente

La medesima Assemblea in data 16 aprile 2024 ha provveduto – *inter alia* – all'integrazione del Collegio sindacale nominato per il triennio 2023-2025 mediante elezione di un Sindaco supplente nella persona del dott. Luigi Fontana a seguito della cessazione dalla carica per decesso del dott. Alberto Giussani.

Risulta, pertanto, rispettato il principio di proporzionalità richiamato nelle linee applicative di cui alla richiamata Sezione IV della Circolare dedicate alla composizione degli organi collegiali delle banche di minori dimensioni o complessità operativa.

Si precisa che il Consigliere Michele Luciano Campanardi a far data dal 09 agosto 2024, ha rassegnato le proprie dimissioni dalla carica di Amministratore esecutivo di Bibanca S.p.A. e che, per tanto, la società provvederà alla nomina di un Consigliere di Amministrazione in sostituzione del dott. Campanardi ai sensi di legge e di statuto.

3.2 Numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza

Ai sensi dell'art. 18, comma 3, dello Statuto nonché della normativa di riferimento in materia di requisiti di idoneità degli Esponenti aziendali, gli amministratori della Banca in possesso dei requisiti di indipendenza sono due: il dott. Mario Mariani e l'Avv. Angela Mameli.

Ai sensi della normativa interna di riferimento, l'organo amministrativo provvede con cadenza periodica, almeno annuale, alla verifica circa il permanere dei requisiti e dei criteri di idoneità in capo ai propri componenti, ivi incluso il requisito di indipendenza in capo agli Amministratori identificati come tali ai sensi della normativa applicabile.

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 carenze riscontrate.

Ai sensi del vigente Statuto sociale, oltre alle attribuzioni non delegabili a norma di legge è - *inter alia* - 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 in carica scadrà alla data dell'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio 2026; i relativi componenti sono rieleggibili.

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	Rinnovo	Indipendenza formale
MARIANI MARIO Presidente	24/05/1967	M	apr-18	apr-24	x
KUHN STEFANO VITTORIO Vicepresidente	02/12/1963	M	apr-24		
MAMELI ANGELA Consigliere (1)	01/09/1954	F	apr-21	apr-24	x
BAGA MASSIMILIANO Consigliere	01/09/1970	M	apr-24		
PISCHEDDA IGNAZIO Consigliere	15/04/1960	M	apr-24		
QUINTAVALLA SARA Consigliere	31/07/1980	F	apr- 22	apr-24	

(1) 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 l'attuazione e l'efficacia. Esercita i poteri e adempie a tutte le altre funzioni a esso demandate dalla legge e dalle disposizioni delle Autorità e Istituzioni di Vigilanza competenti.

L'organo di controllo ha la responsabilità di vigilare sulla funzionalità del complessivo sistema dei controlli interni. In linea con le Disposizioni di Vigilanza emanate dalla Banca d'Italia, Bibanca ha proceduto ad accentrare presso la Capogruppo le proprie funzioni di controllo. .

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, nominato dall'Assemblea dei Soci in data 5 aprile 2023 per il triennio 2023-2025, risulta composto come da tabella che segue:

Nome, cognome carica	Data di nascita	Genere	prima nomina	ultima conferma
SALARIS MARIO	20/10/1973	M	aprile-2017	aprile-2023
VECCHIATI MONICA	28/05/1961	F	aprile 2023	
MAZZOCCHI LUIGI ATTILIO	02/02/1960	M	aprile-2017	aprile-2023
MURGIA EMANUELA	29/05/1973	F	aprile-2012	aprile-2023
FONTANA LUIGI	21/03/1966	M	aprile-2024	

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 (escluso l'incarico presso Bibanca)
MARIANI MARIO	Presidente CdA	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 1 Incarichi in altre società o enti: 1
KUHN STEFANO VITTORIO	Vicepresidente CdA	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 1* Incarichi in altre società o enti: 1
BAGA MASSIMILIANO	Consigliere	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 0 Incarichi in altre società o enti: 2
PISCHEDDA IGNAZIO	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: 3* Incarichi in altre società o enti: 1
MAZZOCCHI LUIGI ATTILIO	Sindaco effettivo	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 1* Incarichi in altre società o enti: 2
VECCHIATI MONICA	Sindaco effettivo	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 1* Incarichi in altre società o enti: 3*
DIEGO ROSSI	Direttore Generale	Incarichi in società bancarie / finanziarie/ assicurative: 1* Incarichi in altre società o enti: 0

* in presenza di c.d. cumulo privilegiato di incarichi detenuti infragruppo

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 previste a presidio del rischio di non conformità in materia di conflitti d'interesse nei confronti di parti correlate e di attività di rischio nei confronti di soggetti collegati, prima assegnate al comitato sono ora svolte congiuntamente, ai sensi e per gli effetti delle Disposizioni di Vigilanza e della normativa interna di Gruppo, dai due componenti il Consiglio in possesso dei requisiti di indipendenza.

Pertanto, non risultano costituiti comitati 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.

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. Lo Statuto non prevede meccanismi di voto basati sul c.d. voto di lista.

* * *

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://group.bper.it/governance/documenti>.

Sassari, 03 settembre 2024