

Banca di Credito Cooperativo del METAURO

INFORMATIVA AL PUBBLICO IN TEMA DI GOVERNO SOCIETARIO

(ai sensi della Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17.12.2013, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione VII)

Aggiornata al 28.12.2022

Indice

1. Introduzione	3
2. Assetti organizzativi e di governo societario.....	3
3. Categoria dimensionale della Banca	4
4. Componenti degli organi collegiali in carica e direzione generale	5
5. Numero e tipologia incarichi degli esponenti in altre società o enti	7
6. Denominazione e funzioni/competenze dei comitati endo-consiliari	8
7. Politiche di successione	8

1. Introduzione

Il presente documento è redatto in attuazione delle Disposizioni di Vigilanza per le banche in tema di governo societario, che stabiliscono obblighi di informativa al pubblico da soddisfare tramite pubblicazione sul sito internet aziendale (“Disposizioni di vigilanza per le banche” di cui alla Circolare della Banca d’Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 - Parte prima - Titolo IV - Capitolo 1 - Sezione VII - Par.1).

Il presente documento è pubblicato il 30 Dicembre 2022. Le informazioni riportate nel documento sono periodicamente verificate a cura della Banca e aggiornate qualora intervengano modifiche di rilievo che incidono sulle stesse.

2. Assetti organizzativi e di governo societario

La Banca di Credito Cooperativo del Metauro è una società cooperativa a mutualità prevalente che fa parte del Gruppo bancario cooperativo Iccrea, è iscritta al Registro delle Imprese della Regione Marche – Provincia di Pesaro e Urbino, aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo. In tale qualità essa è tenuta all’osservanza delle direttive emanate dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. nell’esercizio dell’attività di direzione e coordinamento, in conformità del contratto di coesione cui essa aderisce o per l’esecuzione delle istruzioni impartite dall’autorità competente nell’interesse della stabilità del Gruppo.

La Banca ha sede nel Comune di Terre Roveresche, in via Matteotti 4 - Orciano.

La Banca adotta un modello di amministrazione e controllo di tipo “tradizionale”, caratterizzato dalla presenza di un Consiglio di Amministrazione e di un Collegio Sindacale entrambi di nomina assembleare. La Banca, in linea con le disposizioni normative, è caratterizzata anche dalla presenza del Collegio dei Probiviri, di nomina assembleare.

Il Consiglio di Amministrazione è investito di tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione ed ha la facoltà di deliberare in merito a tutti gli atti rientranti nell’oggetto sociale che non siano riservati dalla vigente normativa alla competenza dell’Assemblea. Il Consiglio di Amministrazione, inoltre, è responsabile delle funzioni di supervisione strategica e di gestione definite dalle Disposizioni di Vigilanza.

Il Consiglio di Amministrazione, in conformità con quanto previsto dall’articolo 23 dello Statuto, ha provveduto alla nomina di un Comitato Esecutivo al quale ha delegato specifiche funzioni di gestione.

Il Consiglio di Amministrazione, in conformità con quanto previsto dall’articolo 46 dello Statuto, ha nominato il Direttore Generale al quale sono state conferite specifiche deleghe operative, formalizzate e deliberate insieme alla nomina. Il Direttore Generale rappresenta il vertice della struttura interna e, come tale, partecipa alla funzione di gestione.

Il Collegio Sindacale della Banca vigila sull’osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sulla corretta amministrazione nonché sull’adeguatezza degli assetti organizzativi e contabili. Tale Organo è responsabile delle funzioni di controllo definite dalle Disposizioni di Vigilanza.

La revisione legale dei conti è esercitata dalla Società EY SpA, alla quale è stato conferito l’incarico per gli esercizi con chiusura dal 31 dicembre 2019 al 31 dicembre 2027. L’incarico

è stato conferito dall'Assemblea dei Soci del 18 maggio 2019, su proposta motivata del Collegio Sindacale.

Per ulteriori informazioni in merito all'assetto di governo societario adottato dalla Banca si rinvia allo Statuto sociale, consultabile al link https://www.metauro.bcc.it/doc2/default.asp?i_menuID=65722&id=692408

3. Categoria dimensionale della Banca

Ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza, le banche sono suddivise nelle tre seguenti categorie dimensionali:

- a) banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, e cioè i) le banche considerate significative ai sensi dell'art. 6, par. 4 del Regolamento (UE) n. 1024/2013 che attribuisce alla Banca centrale europea compiti specifici in materia di vigilanza prudenziale degli enti creditizi; ii) le banche quotate;
- b) banche intermedie, e cioè le banche con un attivo compreso tra i 5 miliardi di euro e i 30 miliardi di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente;
- c) banche di minori dimensioni o complessità operativa, e cioè le banche con un attivo pari o inferiore a 5 miliardi di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente.

Le medesime Disposizioni precisano che non rientrano tra le banche di maggiori dimensioni o complessità operativa le banche di credito cooperativo che appartengono a un gruppo bancario cooperativo, salvo che sia altrimenti determinato a seguito del processo di autovalutazione da condurre ai sensi del paragrafo 4.1 della Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione I.

All'esito del processo di valutazione condotto sulla base dei criteri previsti dalle Disposizioni di Vigilanza, la Banca ritiene di potersi classificare nella categoria delle banche di minori dimensioni o complessità operativa, tenuto conto delle seguenti caratteristiche:

- attivo di bilancio, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente, inferiore a 5 miliardi di euro;
- appartenenza ad un gruppo bancario cooperativo e ad un network operativo che consente alla Banca di adottare un assetto caratterizzato da un limitato grado di complessità operativa/organizzativa in quanto fa ricorso a diversi servizi offerti dalla Capogruppo, da altre Società del Gruppo o da organismi di categoria;
- tipologia di attività svolta orientata all'attività bancaria tradizionale;
- assenza di quotazione sui mercati regolamentati;
- cultura aziendale improntata al carattere di "banca locale" orientata alle famiglie ed alle imprese dei territori di riferimento.

4. Componenti degli organi collegiali in carica e direzione generale

Il Consiglio di Amministrazione, in coerenza con le previsioni dello Statuto, è composto da 9 membri, in possesso dei requisiti e dei criteri di idoneità previsti dalla normativa vigente. L'organo è stato nominato dall'Assemblea dei Soci del 7 maggio 2022 e resta in carica sino all'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2024.

L'età media dei componenti del Consiglio di Amministrazione è di 62 anni. In particolare, è presente n. 1 Amministratore di età inferiore a 45 anni, n. 1 Amministratore di età compresa nella fascia tra 45 anni e 55 anni, n. 6 Amministratori di età compresa nella fascia tra 55 anni e 70 anni, n. 1 Amministratore di età superiore a 70 anni.

L'organo è composto da 7 uomini e 2 donne e, pertanto, il 22 % dei componenti il Consiglio di Amministrazione è espressione del genere meno rappresentato.

Con riferimento alla permanenza nella carica: n. 2 Amministratori la ricoprono da un periodo compreso tra 3 e 4 anni, n. 4 Amministratori la ricoprono da un periodo compreso tra 9 e 10 anni, n. 1 Amministratore la ricopre da un periodo compreso tra 12 e 13 anni, n. 1 Amministratore la ricopre da un periodo compreso tra 21 e 22 anni, n. 1 Amministratore la ricopre da un periodo compreso tra 39 e 40 anni.

In conformità con quanto previsto dall'articolo 13, c.2 del decreto ministeriale del 23 novembre 2020, n. 169, ai sensi dell'art. 32 dello Statuto tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione risultano in possesso del requisito di indipendenza.

In materia di sistema dei controlli interni e in relazione alle attività di rischio nei confronti dei soggetti collegati è stata conferita specifica delega ad un Amministratore.

Si riportano di seguito le principali informazioni relative ai membri del Consiglio di Amministrazione:

Carica	Nome e Cognome	Età	Genere	Permanenza nella carica di Amministratore (in anni compreso il 2022)
Presidente	Bruno Fiorelli	79	Maschile	40
Vice Presidente	Loredana Dominici	61	Femminile	10
Amministratore esecutivo	Camillo Conti	63	Maschile	22
Amministratore esecutivo	Stefano Rossini	48	Maschile	10
Amministratore esecutivo	Fabrizio Angelini	69	Maschile	4
Amministratore esecutivo	Amedeo Montanari	65	Maschile	13
Amministratore	Elisabetta Rosetti	40	Femminile	4
Amministratore	Piergiorgio Baldini	68	Maschile	10
Amministratore	Lanfranco Lauri	69	Maschile	10

(I dati riportati nella tabella sono stati desunti dall'ultima verifica dei requisiti d'idoneità)

Il Collegio Sindacale, in coerenza con le previsioni dello Statuto, è composto da cinque membri, di cui tre effettivi e due supplenti, in possesso dei requisiti di idoneità previsti dalla normativa vigente. L'organo è stato nominato dall'Assemblea dei Soci del 7 maggio 2022 e resta in carica sino all'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2024.

L'età media dei componenti effettivi del Collegio Sindacale è di 66 anni. In particolare, sono presenti: n. 2 Sindaci effettivi di età compresa nella fascia tra 55 anni e 70 anni, n. 1 Sindaco effettivo di età superiore a 70 anni.

Tra i Sindaci effettivi sono presenti 2 uomini e 1 donna e, pertanto, il 33% dei componenti è espressione del genere meno rappresentato. I Sindaci supplenti sono rappresentati da 1 uomo e 1 donna.

Con riferimento alla permanenza nella carica: n. 1 Sindaco supplente ricopre la carica da un periodo compreso tra 1 e 2 anni, n. 1 Sindaco supplente ricopre la carica da un periodo compreso tra 6 e 7 anni, n. 1 Sindaco effettivo ricopre la carica da un periodo compreso tra 1 e 2 anni mentre in precedenza lo stesso ha ricoperto la carica di Sindaco supplente per 8 anni, n. 1 Sindaco effettivo ricopre la carica da un periodo compreso tra 19 e 20 anni mentre in precedenza lo stesso ha ricoperto la carica di Sindaco supplente per 5 anni, n. 1 Sindaco effettivo ricopre la carica da un periodo compreso tra 24 e 25 anni.

In conformità con quanto previsto dall'art. 42 dello Statuto tutti i Sindaci sono in possesso del requisito di indipendenza.

Si riportano di seguito le principali informazioni relative ai membri del Collegio Sindacale:

Carica	Nome e Cognome	Età	Genere	Permanenza nella carica di Sindaco (in anni compreso il 2022)
Presidente	Giuliano Cesarini	62	Maschile	25
Sindaco Effettivo	Raul Lazzeri	72	Maschile	25
Sindaco Effettivo	Chiara Mazzalveri	61	Femminile	10
Sindaco Supplente	Alessandro Bernabucci	36	Maschile	7
Sindaco Supplente	Luana Giannotti	43	Femminile	2

(I dati riportati nella tabella sono stati desunti dall'ultima verifica dei requisiti d'idoneità)

Si rappresenta, infine, la composizione della Direzione Generale della Banca:

Carica	Nome e Cognome	Età	Genere	Permanenza nella carica (in anni)
Direttore Generale	Gabriella Mariani	58	Femminile	5
Vice Direttore Generale	Stefano Bacchiocchi	63	Maschile	15

5. Numero e tipologia incarichi degli esponenti in altre società o enti

Si riportano di seguito il numero e la tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti:

Nome e Cognome	Incarichi di amministrazione	Incarichi di controllo
Alessandro Bernabucci	0	2
Chiara Mazzalveri	0	4
Elisabetta Rosetti	0	4
Giuliano Cesarini	0	1
Lanfranco Lauri	0	1
Loredana Dominici	1	0

6. Denominazione e funzioni/competenze dei comitati endo-consiliari

Il Consiglio di Amministrazione, considerando la categoria dimensionale della Banca e l'assenza di concrete esigenze tali da giustificare l'istituzione, non ha ritenuto necessario procedere alla costituzione di comitati endo-consiliari.

7. Politiche di successione

Le Disposizioni di Vigilanza sul Governo Societario pongono una particolare attenzione al tema dei piani di successione, prevedendo l'obbligo, per le Banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, di formalizzare piani volti ad assicurare l'ordinata successione nelle posizioni di vertice (es. presidente dell'organo con funzione di supervisione strategica, amministratore delegato, direttore generale) in caso di cessazione per scadenza del mandato o per qualsiasi altra causa, al fine di garantire la continuità aziendale e di evitare ricadute economiche e reputazionali.

La Banca non ha formalizzato piani di successione per le posizioni di vertice, considerata la propria categoria dimensionale nonché le previsioni statutarie che disciplinano la sostituzione del Presidente del Consiglio di Amministrazione e del Direttore Generale in caso di assenza o impedimento. Per maggiori dettagli si rinvia agli articoli 40 e 46 dello Statuto sociale, consultabile al link https://www.metauro.bcc.it/doc2/default.asp?i_menuID=65722&id=692408