

RELAZIONE PER L'ASSEMBLEA

[3] Governo societario: informativa all'assemblea degli esiti dell'autovalutazione degli organi sociali

Le Relazioni di Autovalutazione del CdA e del CS è a disposizione presso la Sede sociale della Banca.

Signori Soci,

il punto 3 all'ordine del giorno non prevede per l'Assemblea alcuna operazione di voto, trattandosi di un'informativa.

Si rammenta che il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale sono tenuti a condurre periodiche autovalutazioni sulla composizione e il funzionamento degli Organi stessi, ed informare pertanto degli esiti di tale valutazione l'Assemblea dei Soci. Tale informativa deve riguardare le principali considerazioni emerse nel processo di autovalutazione, con particolare riferimento agli ambiti di miglioramento individuati da entrambi gli organi sociali.

Si ricorda altresì l'importanza del processo di autovalutazione, non soltanto dal punto di vista normativo, in ottemperanza alle Disposizioni di Vigilanza in materia di governo societario delle Banche, ma anche in relazione all'obiettivo di un miglioramento continuo e sostanziale della qualità complessiva della *governance* della Banca.

Il processo di autovalutazione verte su temi fondamentali quali: l'attività di governo, la gestione ed il controllo dei rischi ed il conseguente esercizio dei propri ruoli da parte degli Organi, considerandone le dimensioni di professionalità e composizione, nonché le regole di funzionamento, avendo cura di formalizzare le eventuali azioni intraprese per rimediare ai punti di debolezza identificati.

Di seguito vengono sinteticamente illustrati i contenuti dell'autovalutazione condotta dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 29/10/2024:

“Dalle elaborazioni delle autovalutazioni non sono emerse criticità o punti di debolezza per le quali sono state attenzionate o potrebbe essere opportuna l'attivazione di azioni correttive o di mitigazione.

Tutti gli amministratori hanno espresso un giudizio di autovalutazione più che positivo (medio e medio alto) sugli aspetti legati al Funzionamento dell'Organo ed è stata valutata come adeguata la valutazione dei “flussi di informazioni”. Con riferimento alla Composizione dell'Organo, si fa rinvio alla valutazione di idoneità degli esponenti nominati dall'assemblea del 02/05/2024, come effettuata dal C.d.A. dello scorso mese di maggio. Per quanto riguarda la dimensione, si ritiene che nove amministratori siano pochi per la operatività territoriale della Banca che spazia dall'intera Regione Marche all'Abruzzo.”

Si informano altresì i Soci che anche il Collegio Sindacale, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza, ha effettuato un'autovalutazione della propria composizione e del proprio funzionamento, per individuare possibili punti di debolezza, definire azioni correttive e rafforzare i rapporti di collaborazione tra i singoli componenti.

Si illustrano sinteticamente di seguito i contenuti dell'autovalutazione effettuata dal Collegio Sindacale.

“Gli esiti delle autovalutazioni svolte ed i risultati emersi possono essere sintetizzati in:

- Una valutazione "medio-alta/alta" della composizione e dei requisiti del Collegio Sindacale
- Una valutazione "medio-alta / alta-adequata" del funzionamento del Collegio Sindacale sia in ordine al ruolo e la responsabilità del Presidente e degli altri Sindaci che in relazione alle diverse tematiche oggetto di autovalutazione. In relazione ai quesiti inerenti il sistema dei controlli interni non è stato espresso un giudizio in relazione alla tempestivo coinvolgimento del Collegio Sindacale nella selezione e nomina dei nuovi responsabili delle funzioni di controllo (inclusa la Funzione antiriciclaggio) e alla possibilità di esprimere un parere informato in ordine alla nomina e revoca degli stessi responsabili; ciò da ricondursi alla avvenuta esternalizzazione delle Funzioni di controllo alla capogruppo che sceglie autonomamente i responsabili delle Funzioni.
- Una valutazione di adeguatezza dei flussi di informazione dirette al Collegio Sindacale da parte degli organi aziendali, della Capogruppo, delle funzioni del sistema dei controlli interno e da parte della Autorità competente.
- L'importanza della continua formazione ed aggiornamento al fine di poter predisporre di un adeguato piano di formazione per i componenti del Collegio Sindacale, come indicato in precedenza
- Non emergono punti di debolezza per i quali siano ipotizzate azioni correttive da dover porre in essere;
- L'idoneità dei singoli membri del Collegio Sindacale a svolgere la propria funzione e del Collegio Sindacale nella sua collegialità."