

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)**

Documento aggiornato al 20/01/2026

Premessa

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.

Per ulteriori informazioni si fa rinvio allo Statuto sociale, al Bilancio ed all'Informativa al Pubblico di III Pilastro, parimenti disponibili sul sito www.carifermo.it, nelle sezioni "Governance"¹ e "Bilanci"².

Linee Generali degli assetti organizzativi e di Governo Societario adottati

In relazione al sistema di amministrazione e controllo l'adottato modello tradizionale di governo prevede la presenza di un Consiglio di Amministrazione con funzioni amministrative e di un Collegio Sindacale con funzioni di controllo, entrambi di nomina assembleare, in linea con l'attuale sistema di amministrazione e controllo comunemente adottato dalle banche di medie e piccole dimensioni. Tale modello è ritenuto idoneo ad assicurare l'efficienza della gestione e l'efficacia dei controlli interni.

La revisione legale dei conti è affidata ad una società di revisione esterna ed indipendente, in applicazione delle disposizioni normative vigenti in materia.

La Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. è governata dai seguenti organi:

- Assemblea dei Soci;
- Consiglio di Amministrazione;
- Presidente;
- Comitato Esecutivo, ove non presente l'Amministratore Delegato
- Direttore Generale o Amministratore Delegato, se nominato.
- Collegio Sindacale.

Adeguate informative di dettaglio sugli assetti organizzativi e di governo societario adottati dalla Banca si possono trovare nello Statuto sociale.

Categoria di appartenenza della Banca

La Banca appartiene al novero delle banche di minori dimensioni o complessità operativa, costituito dalle banche con un attivo pari o inferiore a 5 (cinque) miliardi di euro. Tale riconduzione è coerente anche in applicazione del principio di proporzionalità, avendo presente la tipologia di attività svolta dalla Banca, prevalentemente rivolta all'operatività sul territorio, con la forte attenzione, che contraddistingue da sempre la Carifermo S.p.A. in termini di prudenza, nella gestione dei rischi e con una struttura proprietaria che vede la presenza di due soli azionisti.

Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali attualmente in carica e ripartizione per età, genere e durata di permanenza di carica

In linea con le previsioni statutarie il Consiglio di Amministrazione, eletto dall'Assemblea ordinaria dei soci del 30/04/2025, risulta composto da n. 10 componenti, di cui n. 3 consiglieri esecutivi i quali costituiscono il Comitato Esecutivo. In applicazione del principio di proporzionalità, non sono stati costituiti altri comitati endo-consiliari.

¹ <https://www.carifermo.it/it/governance/>

² <https://www.carifermo.it/it/bilanci/>

Di seguito si riporta la composizione del Consiglio di Amministrazione:

n.	esponente	data di nascita	genere	durata permanenza carica (espressa in anni)
1	PALMA Alberto Presidente del Consiglio di Amministrazione	06/08/1949	maschile	4
2	TORQUATI Renato Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione	07/02/1956	maschile	12 (di cui 3 da Sindaco effettivo)
3	MORRONE MOZZI Marchetto Consigliere Esecutivo (membro del Comitato Esecutivo ed Esponente AML)	04/11/1956	maschile	7
4	LANCIOTTI Emilio Consigliere Esecutivo (membro del Comitato Esecutivo con delega ESG)	08/09/1954	maschile	7
5	LIVIO Andrea Consigliere Esecutivo (membro del Comitato Esecutivo)	15/11/1952	maschile	16 (di cui 7 da esecutivo)
6	COSTANZA Maria Anna Angela Vincenza Consigliere non Esecutivo (Amministratore Indipendente)	21/07/1953	femminile	1
7	MAURO Oronzo Consigliere non Esecutivo	11/04/1971	maschile	1
8	MALVETANI Giuseppe Consigliere non Esecutivo	22/10/1974	maschile	10
9	CUTRINI Eleonora Consigliere non Esecutivo (Amministratore Indipendente)	22/02/1975	femminile	5
10	MONTANINI Lucia Consigliere non Esecutivo (Amministratore Indipendente)	15/07/1965	femminile	4

Il Collegio Sindacale attualmente in carica, nominato dall'Assemblea ordinaria dei soci del 30/04/2025, risulta composto da n. 3 componenti effettivi, oltre n. 2 sindaci supplenti, come nella tabella di seguito riportata:

n.	esponente	data di nascita	genere	permanenza carica
1	COMINETTI Stefano Presidente del Collegio Sindacale	17/04/1958	maschile	13 (di cui 12 da Sindaco effettivo)
2	ANGELETTI Roberto Sindaco effettivo	16/03/1956	maschile	2
3	ILLUMINATI Manola Sindaco effettivo	30/06/1981	femminile	1

Numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza

La presenza di n. 3 amministratori indipendenti e non esecutivi, corrispondente un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione, soddisfa le previsioni dell'art. 12 dello Statuto sociale e della normativa di settore.

Sulla base dell'accertamento dei requisiti di idoneità degli esponenti, condotto dal Consiglio di Amministrazione in data 27/05/2025, tutti gli amministratori indipendenti risultano in possesso dei requisiti di cui all'art. 13 del DM 169/2020.

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

Fermo restando il rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi previsti dalla Regolamentazione interna, si elencano di seguito gli incarichi ricoperti da ciascun esponente in altre società o enti, precisando che non sono stati presi in considerazione gli incarichi in enti, associazioni e organizzazioni che non perseguono in via primaria obiettivi commerciali, come ad esempio organizzazioni senza scopo di lucro o di beneficenza o di carattere associativo (es. ACRI, ABI, FITD).

Consiglio di Amministrazione:

n.	esponente	incarichi di amministrazione	incarichi di controllo	totale altri incarichi
1	PALMA Alberto Presidente del Consiglio di Amministrazione	-	2	2
2	TORQUATI Renato Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione	2	8	10
3	MORRONE MOZZI Marchetto Consigliere Esecutivo (membro del Comitato Esecutivo ed Esponente AML)	-	-	-
4	LANCIOTTI Emilio Consigliere Esecutivo (membro del Comitato Esecutivo con delega ESG)	-	-	-
5	LIVIO Andrea Consigliere Esecutivo (membro del Comitato Esecutivo)	-	-	-
6	COSTANZA Maria Anna Angela Vincenza Consigliere non Esecutivo (Amministratore Indipendente)	1	-	1
7	MAURO Oronzo Consigliere non Esecutivo	1	-	1
8	MALVETANI Giuseppe Consigliere non Esecutivo	1	-	1

9	CUTRINI Eleonora Consigliere non Esecutivo (Amministratore Indipendente)	-	-	-
10	MONTANINI Lucia Consigliere non Esecutivo (Amministratore Indipendente)	-	-	-

Collegio Sindacale:

n.	esponente	incarichi di amministrazione	incarichi di controllo	totale altri incarichi
1	COMINETTI Stefano Presidente del Collegio Sindacale	1	12	13
2	ANGELETTI Roberto Sindaco effettivo	1	2	3
3	ILLUMINATI Manola Sindaco effettivo	-	14	11

Politiche di successione eventualmente predisposte

Nella premessa che la Banca non rientra tra le banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, attualmente non sono stati formalizzati piani di successione per le figure apicali. Ad ogni modo, percorsi di formazione e di affiancamento alle figure di vertice sono già indirizzati verso contenuti di tipo manageriale, a potenziamento delle competenze di gestione del team, di visione prospettica e leadership di ruolo; vengono, all'occorrenza, pianificati per il personale rilevante e per il personale ritenuto ad alto potenziale nell'ambito del più ampio programma di formazione annuale, con l'obiettivo di assicurare la continuità delle figure apicali, mantenendo i valori della cultura aziendale della Banca.

In fase di progettazione specifici interventi di coaching individuale, personalizzato sulla base delle singole esigenze formative.

Aggiornamento delle informazioni

Il presente documento viene periodicamente verificato a cura della Banca e aggiornato qualora intervengano modifiche organizzative di rilievo che incidano sulle informazioni in esso contenute.