

Relazione sull'adesione a codici di comportamento

Redatta ai sensi degli artt.124 bis TUF, 89 bis Regolamento Emittenti Consob
e dell'art. IA.2.6 delle Istruzioni al Regolamento di Borsa

Approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 4 marzo 2008

Banca IFIS S.p.A. è Capogruppo del Gruppo bancario Banca IFIS costituito, inoltre, da IFIS Finance Sp. Z o.o., società finanziaria attiva in Polonia nel comparto del factoring, e Immobiliare Marocco S.p.A., società strumentale che detiene prevalentemente immobili utilizzati nello svolgimento dell'attività della Capogruppo.

Banca IFIS S.p.A. fin dal 2001 aderisce alle finalità e alle indicazioni del Codice di Autodisciplina delle Società Quotate redatto da Borsa Italiana S.p.A. ed il sistema di *governance* adottato dalla Banca è in linea con i principi contenuti nello stesso e con le raccomandazioni formulate dalla Consob in materia nonché, in generale, con la *best practice* riscontrabile in ambito nazionale ed internazionale. Il sistema di *corporate governance* adottato dalla Banca ha come obiettivo principale quello di garantire adeguate ripartizioni di responsabilità e poteri ed un corretto equilibrio tra funzioni di gestione e di controllo.

Il sistema di amministrazione adottato dalla Banca IFIS S.p.A. è il modello tradizionale di amministrazione e controllo in virtù del quale compete al Consiglio di Amministrazione in via esclusiva la gestione dell'impresa; al Collegio Sindacale competono le funzioni di vigilanza in ordine all'osservanza della legge e dello Statuto e di controllo sulla gestione; l'Assemblea dei Soci, con le proprie deliberazioni, esprime la volontà sociale.

Nell'ambito di tale sistema di *governance* assumono ruoli di primaria importanza il Comitato per il Controllo Interno, cui obiettivo è di assicurare una corretta informativa e un'adeguata copertura di controllo su tutte le attività e nelle aree di maggiore rischio aziendale, ed il Comitato per la Remunerazione degli amministratori, dei dirigenti, che ha un ruolo propositivo in tema di remunerazione degli amministratori, del Direttore Generale e dei dirigenti della Banca, di attribuzione di *stock option* o di assegnazione di azioni a favore di amministratori e dipendenti della Banca stessa.

Banca IFIS ritiene che il sistema di *Corporate Governance* in atto presso la Società sia rispondente alle esigenze ed alle raccomandazioni del Codice di Autodisciplina (versione 2006) delle Società Quotate redatto da Borsa Italiana S.p.A., e ciò tenuto conto della dimensione della Società e dell'articolazione dei propri organi.

Si precisa, inoltre, che il documento è stato predisposto secondo il “Format sperimentale per la relazione sul governo societario” proposto da Borsa Italiana S.p.A. in linea con l'impostazione sia del Codice di Autodisciplina, versione 2006, sia dell'art. 89-*bis* del Regolamento Emittenti che richiede alle Società Quotate un'informativa analitica sul rispetto della conformità al codice di comportamento cui la Banca aderisce.

Rispetto alle indicazioni previste dal Codice di Autodisciplina delle società quotate adottato dalla Borsa Italiana S.p.A. si possono evidenziare i seguenti scostamenti:

1. Criterio applicativo 1.C.3. - Cumulo massimo agli incarichi ricoperti in altre società

Il Consiglio di Amministrazione di Banca IFIS non ha definito alcun criterio circa il numero massimo di incarichi di amministrazione e controllo ricopribili in altre società, ritenendo sufficiente la valutazione degli altri incarichi ricoperti dai propri Amministratori in altre società effettuata al momento della prima nomina e periodicamente sottoposta a revisione. Da tale valutazione non sono stati riscontrati incarichi non compatibili con un efficace svolgimento del ruolo ricoperto nel Consiglio di Amministrazione della Banca.

2. Principio 6.P.2 - Comitato per le nomine

In considerazione del ridotto numero dei Consiglieri e della dimensione aziendale la Banca non ha ritenuto necessario costituire all'interno del Consiglio un Comitato per le proposte di nomina alla carica di Amministratore; le competenze ordinariamente attribuite a tale Comitato sono, infatti, agevolmente ricomprese nella normale attività del Consiglio di Amministrazione.

3. Criterio applicativo 8.C.3., lettera a)

A seguito della nomina del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili e societari, è in corso di aggiornamento il Regolamento del Comitato per il Controllo Interno relativamente ai compiti che lo stesso Comitato svolge unitamente al Dirigente preposto ed ai revisori per la valutazione delle procedure e del il corretto utilizzo dei principi contabili.

4. Criterio applicativo 8.C.6.

Il Consiglio di Banca IFIS non ha nominato uno o più soggetti incaricati di verificare che il sistema di controllo interno sia sempre adeguato, pienamente operativo e funzionante; tuttavia nel corso del 2006 il Consiglio di Amministrazione, su proposta dell'Amministratore Delegato in qualità anche di amministratore esecutivo incaricato di sovrintendere alla funzionalità del sistema di controllo interno, ha nominato il rag. Ruggero Miceli Responsabile della Funzione Internal Audit, Funzione in cui si identifica il ruolo di Preposto al Controllo Interno.

Al fine di offrire agli investitori un adeguato livello informativo sul proprio modello di governo societario La Relazione di Corporate Governance approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 4 marzo 2008 è disponibile nel sito aziendale nella sezione Investor Relator.

Banca IFIS non aderisce ad altri codici di comportamento.