

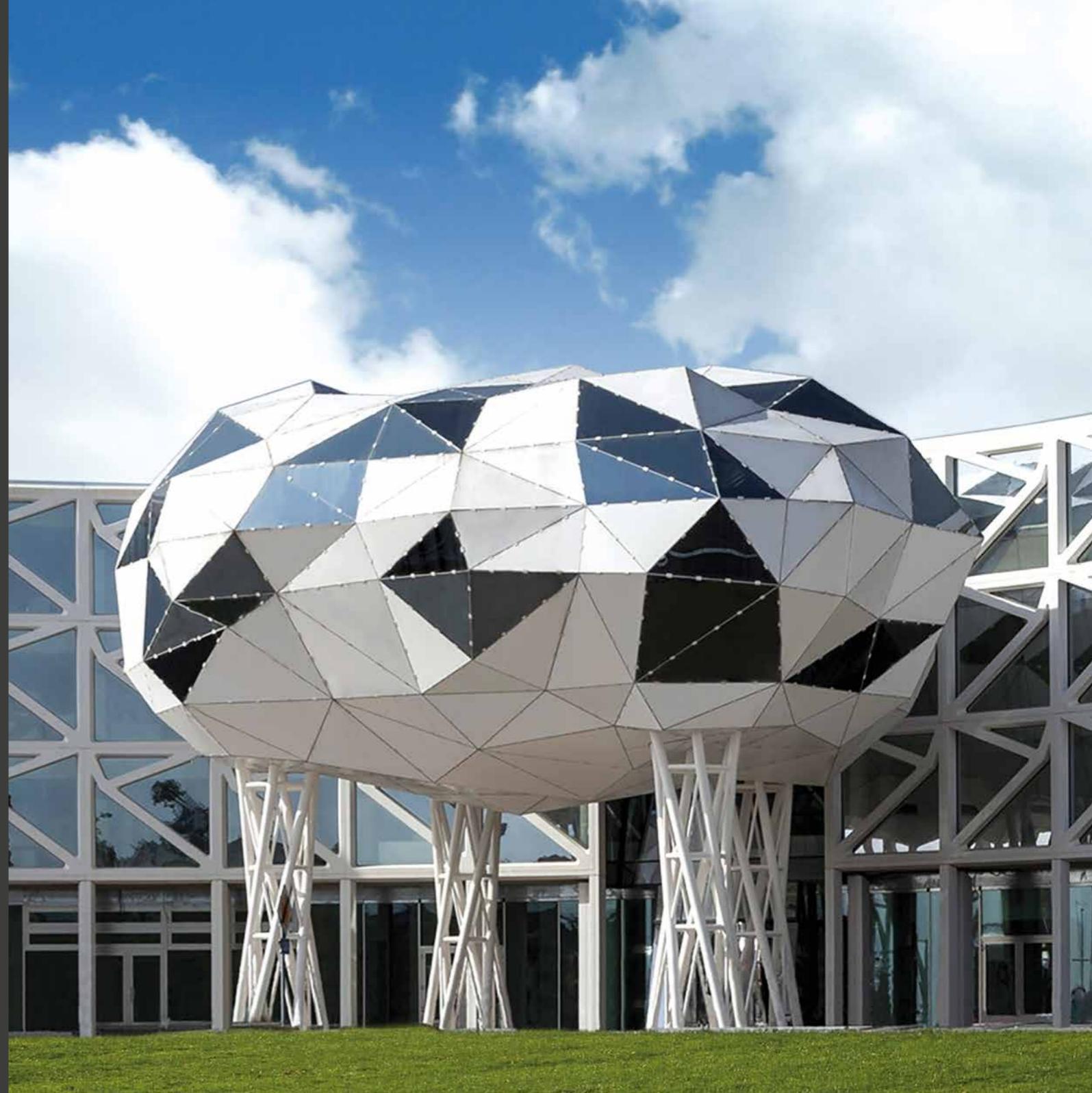


**Relazione
di Impatto
2023**

Civi Bank
GRUPPO SPARKASSE

— Indice

Lettera della Presidente	4
Lettera del Responsabile di Impatto	6
Guida alla lettura	8
Chi siamo	12
Scopo, mission e valori	16
Modello di presidio della sostenibilità	18
Policy di sostenibilità	20
Coinvolgimento degli stakeholder	22
Che cos'è una Società benefit	26
Le finalità di beneficio comune	28
Azioni e risultati relativi alle finalità di beneficio comune	30
- Finalità 1 - Valore per i soci	31
- Finalità 2 - Valore per il territorio e la comunità	34
- Finalità 3 - Valore per il capitale umano	42
- Finalità 4 - Valore per il pianeta	48
Che cos'è la certificazione B Corp	52
Misurazione dell'impatto generato con metodologia BIA	54
Annex - Corrispondenza KPI con GRI-BIA	58



Lettera della Presidente

Gentili Soci,

la nostra mission di banca territoriale è creare valore per tutti i principali stakeholder, con un approccio sostenibile e duraturo nel tempo, diventando punto di riferimento virtuoso nel percorso verso la sostenibilità del territorio.

Nel nostro operato riteniamo indispensabile un equilibrio tra i pilastri della sostenibilità, ovvero ambiente, comunità e buon governo, nella piena consapevolezza dell'importante ruolo che CiviBank svolge per lo sviluppo dell'economia locale e la crescita della comunità di riferimento.

È un obiettivo sfidante, sia a livello culturale che manageriale: tutti dobbiamo fare la nostra parte per poter realizzare strategie di trasformazione con lo scopo di sensibilizzare e coinvolgere in attività sostenibili e d'impatto l'intero territorio.

Dott. ssa Alberta Gervasio
Presidente CiviBank



Lettera del Responsabile di Impatto

“Fate come gli alberi: cambiate le foglie e conservate le radici; cambiate le vostre idee ma conservate i vostri principi.”
(Victor Hugo)

Gentili Soci,

per poter continuare a vivere seguendo la ciclicità del tempo, molti alberi devono cambiare la loro condizione fisica, perdendo quindi le foglie, ma essi continuano ad essere alberi, conservando le radici. Allo stesso modo CiviBank ha intrapreso molti cambiamenti in questi ultimi anni ma ha saputo mantenere salde le sue origini rafforzandole con l'acquisizione dello status di Società Benefit e formalizzando all'interno del proprio Statuto la volontà di crescere operando in modo responsabile, sostenibile e trasparente.

La Relazione di Impatto illustra il percorso intrapreso da CiviBank e comunica annualmente, con trasparenza e completezza, gli obiettivi raggiunti e le sfide future volte al perseguimento delle quattro finalità di beneficio comune previste nel suo statuto.

La sostenibilità è un percorso in continua evoluzione, un viaggio di miglioramento continuo che richiede una costante riflessione e azione per plasmare un futuro più equo e rispettoso dell'ambiente. Per questo la Relazione di Impatto non rappresenta una mera formalità, ma una vera e propria roadmap volta a guidare il nostro agire futuro verso gli obiettivi di beneficio comune.

Un ringraziamento a tutte le colleghe ed i colleghi che, promuovendo costantemente la diffusione della cultura della sostenibilità, contribuiscono a rendere la nostra azienda migliore.

Dott. Roberto Cassina
Responsabile di Impatto
CiviBank S.p.A Società Benefit



— Guida alla lettura

“Se non si può misurare qualcosa, non si può migliorarla” è una delle più celebri citazioni di Lord William Thomson Kelvin, fisico e ingegnere britannico.

CiviBank ha iniziato sin dal 2009 a misurare e rendicontare il proprio contributo alla crescita sostenibile consapevole che fare impresa per il territorio e i propri portatori di interessi (oggi notoriamente chiamati “stakeholder”) significa conciliare la generazione di valore economico con la creazione di valore sociale, nel rispetto dell’ambiente e delle generazioni future.

Misurare e rendicontare per CiviBank significa:

- ✓ trasparenza, intesa come garanzia della completa accessibilità alle informazioni da parte dei portatori di interesse;
- ✓ responsabilità, intesa come capacità di rendere conto di scelte, comportamenti e azioni, e di rispondere alle questioni poste dai portatori d’interesse;
- ✓ conformità, intesa come capacità di finalizzare l’azione aziendale agli obiettivi stabiliti nello statuto nel rispetto della normativa di riferimento;
- ✓ leggibilità, intesa come utilizzo di un linguaggio che consenta la comprensione a tutti i portatori di interesse.

CiviBank ha iniziato nel 2009 a rendicontare il proprio contributo alla crescita sostenibile con la pubblicazione di un bilancio sociale su base volontaria successivamente sostituito dal report di sostenibilità e, negli ultimi anni, con la Dichiarazione Non finanziaria (ora pubblicata, come previsto dalla normativa, a livello consolidato di Gruppo). Dal 2021, CiviBank, in qualità di Società Benefit, pubblica, in contemporanea con il Bilancio d’esercizio e la Relazione d’esercizio, una Relazione di Impatto giunta alla terza edizione.

La presente relazione di Impatto di CiviBank, come previsto dalla Legge n. 208 del 28 dicembre 2015 (comma 382 e allegati A e B), include:

- ✓ la descrizione degli obiettivi specifici, delle modalità e delle azioni attuate dagli amministratori per il perseguimento delle finalità di beneficio comune;
- ✓ la valutazione dell’impatto generato utilizzando lo standard di valutazione esterno che comprende le seguenti aree di valutazione:
 - **governo d’impresa:** per valutare il grado di trasparenza e responsabilità della società nel perseguimento delle finalità di beneficio comune, con particolare attenzione allo scopo della società, al livello di coinvolgimento dei portatori d’interesse, e al grado di trasparenza delle politiche e delle pratiche adottate dalla società;
 - **lavoratori:** per valutare le relazioni con i dipendenti e i collaboratori in termini di retribuzioni e benefit, formazione e opportunità di crescita personale, qualità dell’ambiente di lavoro, comunicazione interna, flessibilità e sicurezza del lavoro;
 - **altri portatori d’interesse:** per valutare le relazioni della società con i propri fornitori, con il territorio e le comunità locali in cui opera, le azioni di volontariato, le donazioni, le attività culturali e sociali, e ogni azione di supporto allo sviluppo locale e della propria catena di fornitura;
 - **ambiente:** per valutare gli impatti della società, con una prospettiva di ciclo di vita dei prodotti e dei servizi, in termini di utilizzo di risorse, energia, materie prime, processi produttivi, processi logistici e di distribuzione, uso e consumo e fine vita;



- ✓ la descrizione dei nuovi obiettivi che la società intende perseguire nell'esercizio successivo.

La relazione, secondo il disposto normativo, deve essere strutturata basandosi su uno standard di valutazione esterno che risulti:

- ✓ esauriente e articolato nel valutare l'impatto della società rispetto alle finalità prefissate;
- ✓ sviluppato da un ente indipendente;
- ✓ credibile in base a specifici criteri che l'ente deve soddisfare per risultare tale;
- ✓ trasparente rispetto alle modalità applicative e ai criteri utilizzati per la misurazione dell'impatto sociale e ambientale.

Per la redazione della presente Relazione di Impatto ci siamo avvalsi, ai fini della valutazione dell'impatto generato, del principale standard di valutazione, Benefit Impact Assessment (BIA) di B Lab, organizzazione no profit che ha sviluppato e promuove gli strumenti di misurazione delle performance di sostenibilità delle B Corp in tutto il mondo.

Il BIA restituisce una valutazione rigorosa, oggettiva e completa dell'impatto sociale e ambientale generato, focalizzandosi sulle performance prodotte da Civibank nei confronti di Governance, Lavoratori, Comunità, Ambiente e Clienti.

Al fine di rendere più ampia e articolata la rendicontazione dei risultati delle azioni per il perseguimento degli obiettivi di beneficio comune, ove possibile, si è ricorso all'utilizzo di alcuni indicatori di impatto previsti dal Global Reporting Initiative (GRI), un'organizzazione internazionale indipendente con sede ad

Amsterdam che dal 1997 sviluppa le linee guida e gli standard più utilizzati a livello internazionale per il reporting di sostenibilità.

Inoltre, per fornire una chiara rappresentazione del contributo delle azioni non solo agli obiettivi di beneficio comune, ma anche allo sviluppo sostenibile, sono stati individuati alcuni indicatori del Benessere Equo e Sostenibile dell'Istat e i Sustainable Development Goals (SDGs), gli obiettivi dell'Agenda 2030 dell'Organizzazione delle Nazioni Unite (ONU), a cui le singole azioni hanno contribuito.

La correlazione tra i temi oggetto di rendicontazione secondo la normativa delle società benefit e gli indicatori standard GRI del framework internazionale di reporting non finanziario è rappresentata dalla matrice di complementarità nell'annex del documento.

Nella stesura della relazione di impatto e nella misurazione delle nostre performance sociali e ambientali attraverso il BIA, siamo stati supportati da NATIVA, Regenerative Design Company, che affianca centinaia di aziende accelerandone la transizione verso modelli economici rigenerativi.

— Chi siamo

Le nostre origini

CiviBank nasce nel 1886 con il nome di Banca Cooperativa di Cividale sull'onda del movimento delle banche popolari; un modello, quello delle banche popolari, la cui ragion d'essere era la prossimità alle comunità e ai territori. Su scia del movimento cooperativo dell'epoca la Società Operaia di Mutuo Soccorso ed Istruzione locale nominò un comitato promotore per la costituzione di una Banca Cooperativa che si adoperasse per la difficile situazione economica e sociale in cui versava la comunità locale. Il 22 luglio 1886, 128 soci fondatori aderirono alla costituzione dell'istituto cividalese.

La sostenibilità nel DNA

Il concetto di sviluppo sostenibile ed inclusivo doveva esser già noto ai 128 soci fondatori di CiviBank che diedero vita ad un'impresa nata per venir incontro alle precarie condizioni economiche e sociali in cui versava allora la maggior parte degli abitanti della città e del mandamento di Cividale. Sviluppandosi costantemente e in maniera sostenibile nel tempo, CiviBank è riuscita a rispondere puntualmente alle nuove sfide, mantenendo una dimensione locale. Da sempre promuove e sostiene la crescita economica, culturale, sociale e morale della comunità di riferimento. CiviBank ha sviluppato nel tempo un concetto di responsabilità sociale d'impresa partendo da una concezione più legata alla filantropia ed al mecenatismo culturale per arrivare ad una visione della sostenibilità intesa come modello di business del futuro finalizzato allo sviluppo dell'impresa e del territorio e della comunità in cui opera.

CiviBank diventa Società Benefit

L'11 maggio 2021 CiviBank riscrive il suo patto con la comunità e il territorio diventando Società Benefit. E nel riscrivere il suo patto lo fa partendo dalla sua mission, il suo scopo, modificando il suo Statuto e unendo al tradizionale scopo di lucro il perseguimento di finalità di beneficio comune verso i propri portatori di interesse (stakeholders). Una scelta, quella di diventare Società Benefit, per posizionarsi sul territorio in modo distintivo in termini identitari non limitandosi ad essere responsabile delle proprie esternalità verso la comunità ma assumendo nel beneficio comune uno scopo che definisce l'orientamento di tutta l'attività di impresa. CiviBank è l'unica banca italiana ad essere Società Benefit.

CiviBank entra nel Gruppo Sparkasse

Nel giugno 2022 CiviBank entra a far parte del Gruppo Sparkasse. Con questa operazione CiviBank si rafforza, entrando a far parte di una realtà solida, che conosce bene le dinamiche del territorio del Nordest, vicina alle famiglie e alle imprese che ne fanno parte.

CiviBank è B Corp certificata

Nel dicembre 2022 CiviBank ottiene la certificazione B Corp, diventando la prima banca italiana B Corp certificata a testimonianza della sua natura di impresa che rispetta alti standard di impatto ambientale e sociale positivo. Se la qualifica giuridica di Società Benefit indica il nostro obiettivo, quello di creare valore condiviso per tutti i nostri stakeholder, la certificazione B Corp conferma il nostro impegno, e indica la strada per migliorarci ancora di più.

— Principali dati di CiviBank e del Gruppo Sparkasse

100.000	clienti CiviBank	302.000	clienti Gruppo Sparkasse
64	filiali CiviBank	171	filiali Gruppo Sparkasse
566 ^(*)	dipendenti CiviBank	1.900	dipendenti Gruppo Sparkasse
5,0	mln. di euro Totale attivo CiviBank	17,2	mln. di euro Totale attivo Gruppo Sparkasse
3,0	mln. di euro Crediti alla clientela CiviBank	10,0	mln. di euro Crediti alla clientela Gruppo Sparkasse
3,2	mln. di euro Raccolta diretta CiviBank	12,2	mln. di euro Raccolta diretta Gruppo Sparkasse
10,7	mln. di euro Utile netto CiviBank	82,2	mln. di euro Utile netto Gruppo Sparkasse

(*) dato comprensivo del personale distaccato in capogruppo

Riconoscimenti

CiviBank tra le aziende più attente al clima

CiviBank rientra tra le "Aziende più attente al clima 2023", secondo lo studio condotto dal Corriere della Sera in collaborazione con Statista. L'indagine ha premiato le imprese italiane che hanno ridotto maggiormente il rapporto tra le loro emissioni di CO₂ e fatturato.

CiviBank è risultata essere l'azienda più virtuosa per l'intensità di emissioni.

CiviBank tra le aziende Leader della Sostenibilità

CiviBank rientra tra le "Aziende Leader della Sostenibilità 2023", secondo l'indagine condotta dal Il Sole 24 Ore in collaborazione con Statista analizzando i report di sostenibilità delle aziende in Italia che hanno scelto di far propri i temi della responsabilità sociale, ambientale ed economica.

— Scopo, mission e valori

Mission

Crediamo che la creazione di valore aziendale possa e debba andare di pari passo con la creazione di valore sociale, culturale e morale.

Crediamo che includere la sostenibilità in tutti aspetti della nostra attività sia fondamentale per creare valore economico e contribuire al benessere delle persone e del pianeta.

Come Società Benefit, nell'esercizio dell'attività economica, ci impegniamo a perseguire finalità di beneficio comune e creare uno sviluppo sostenibile nel medio-lungo periodo, operando in modo responsabile e trasparente nei confronti di persone, comunità, territorio, ambiente, enti, associazioni, lavoratori, clienti e altri portatori di interesse.

Vision

Vogliamo essere non la banca **del** territorio ma la banca **per** il nostro territorio che contribuisce allo sviluppo sostenibile della comunità di riferimento.

Come Banca ci impegniamo a utilizzare la finanza per creare un progresso sostenibile della comunità di cui facciamo parte e crediamo che l'inclusione delle tematiche sociali ed ambientali rilevanti in tutti gli aspetti della nostra attività sia fondamentale per accompagnare il nostro territorio e i nostri portatori di interesse nel percorso verso la sostenibilità.

Valori

La Banca ispira la propria attività al rispetto dei valori e dei principi etici contenuti nel Codice Etico di Gruppo (recepito nel corso del 2023) nella piena consapevolezza che la loro osservanza costituisca condizione essenziale per uno sviluppo economico sostenibile della Comunità.

Nel proprio agire, CiviBank riconosce l'importanza della responsabilità etico-sociale attraverso un atteggiamento imprenditoriale improntato a **correttezza, trasparenza e conformità alla legge**, nonché rispettoso dei seguenti valori fondamentali:

- ✓ **Rispetto:** la stima e l'osservanza della dignità di ogni persona è un elemento chiave del nostro successo;
- ✓ **Spirito di squadra:** la valorizzazione della crescita personale e professionale delle risorse umane persegue l'obiettivo della condivisione delle competenze, specialmente in un contesto di rapidi cambiamenti, secondo la convinzione per cui solo il lavoro in team permette di ottenere risultati eccellenti;
- ✓ **Affidabilità:** l'attendibilità che ci è riconosciuta è frutto dell'importanza che la Banca riconosce alla correttezza morale quale base per difendere ed affermare la propria reputazione, acquisita attraverso la professionalità, la correttezza e la trasparenza nell'agire quotidiano.

— Modello di presidio della sostenibilità

CiviBank con l'ingresso nel Gruppo Sparkasse si è dotata di un articolato sistema di governance della sostenibilità costituito da un insieme di regole, processi e strutture organizzative che operano su diversi livelli di connessione tra loro per garantire che le tematiche di sostenibilità siano opportunamente tenute in considerazione in tutti i processi decisionali aziendali rilevanti. Un modello di governance della sostenibilità con l'obiettivo di assicurare la definizione, realizzazione e monitoraggio delle iniziative che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di beneficio comune e, più in generale, al successo sostenibile del Gruppo.

Come previsto dalla normativa sulle Società Benefit (Legge n. 208/2015 art. 1 comma 380) il CdA di CiviBank, in data 21 marzo 2022, ha deliberato la nomina del Responsabile di Impatto, professionista interno all'azienda dotato di specifiche competenze e di una profonda e pluriennale conoscenza dell'azienda medesima, a cui sono state assegnate le funzioni ed i compiti volti al perseguimento delle finalità di beneficio comune, nonché al coordinamento e al monitoraggio delle attività necessarie per il conseguimento delle stesse.

Per l'organizzazione e lo svolgimento delle attività a lui assegnate, il Responsabile di Impatto è componente e partecipa alle attività delle nuove strutture organizzative di Gruppo istituite nel corso del 2023 per

il presidio puntuale delle tematiche di sostenibilità ovvero:

- ✓ il Servizio ESG & Sustainability, a reporto diretto dell'Amministratore Delegato, che ha la responsabilità di attuare gli indirizzi strategici in ambito sostenibilità, avvalendosi per quanto di competenza delle altre funzioni aziendali della Capogruppo e delle altre entità del Gruppo;
- ✓ il Comitato ESG & Sustainability, composto dall'Amministratore Delegato, i Direttori Generali delle società del gruppo, i referenti ESG e i responsabili delle principali Direzioni e Servizi coinvolti nell'attuazione delle attività presenti nel Piano ESG 2023-2025, che si riunisce almeno semestralmente.

Per integrare operativamente i fattori ESG nelle diverse funzioni e processi, il Responsabile di Impatto collabora con i Referenti ESG scelti all'interno delle principali Direzioni e Servizi del Gruppo.

Con l'ingresso di CiviBank nel Gruppo Sparkasse, il piano di azioni per il miglioramento ed il perseguimento delle finalità Beneficio Comune, approvato nel 2022, è stato integrato ed ampliato con il piano ESG di Gruppo estendendo la sua durata fino al 2025. Il puntuale aggiornamento e presidio dello stato di avanzamento delle iniziative a piano viene svolto nelle riunioni trimestrali del Comitato ESG di Gruppo.

— Policy di sostenibilità

CiviBank in quanto parte del Gruppo Sparkasse, nel corso del 2023, ha approvato una Policy di Sostenibilità che definisce gli impegni del Gruppo in materia di sostenibilità al fine di perseguire il successo sostenibile integrando i fattori ESG (Environmental, Social, Governance) nei processi e nelle attività aziendali.

Per successo sostenibile, il Gruppo intende la creazione di valore a medio e lungo termine per gli azionisti, tenendo conto degli impatti sulle tematiche ambientali, sociali e di governance, e della gestione dei rischi ESG, operando in modo responsabile e trasparente nei confronti dei propri stakeholder, ovvero azionisti ed investitori, clientela, risorse umane, fornitori e partner commerciali, territorio e comunità locali ed ambiente.

Gli impegni definiti dalla Policy di sostenibilità del Gruppo sono allineati agli obiettivi di beneficio comune di CiviBank e possono sinteticamente riassumersi in:

1. Conduzione integra e trasparente del business per azionisti ed investitori
2. Creazione di valore per la clientela
3. Sviluppo del capitale umano
4. Gestione responsabile dei fornitori e delle partnership commerciali
5. Crescita sostenibile del territorio e sostegno alle comunità locali
6. Tutela dell'ambiente

La Policy di Gruppo contribuisce a:

- ✓ supportare il processo di definizione delle scelte strategiche in ambito sostenibilità, integrandole nel più ampio processo di pianificazione strategica del Gruppo al fine di contribuire ai bisogni degli individui e della società come espressi negli obiettivi dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite, nell'Accordo di Parigi sul clima e nel quadro istituzionale e normativo nazionale e sovranazionale per ciò che rileva in materia;
- ✓ accrescere gli impatti positivi e ridurre quelli negativi sull'ambiente, le persone e la comunità, generati dal Gruppo in maniera diretta o indiretta attraverso le attività di conduzione del business ovvero nelle strategie di concessione del credito, nelle politiche degli investimenti e nelle attività di gestione del risparmio;
- ✓ contribuire al modello di gestione dei rischi derivanti dai cambiamenti climatici, l'esaurimento delle risorse, il degrado ambientale e le questioni sociali;
- ✓ descrivere il modello di governo della sostenibilità all'interno del Gruppo, esplicitando ruoli e responsabilità;
- ✓ assicurare il coinvolgimento degli stakeholder lungo l'intera catena del valore, anche attraverso iniziative per promuovere la cultura della sostenibilità;
- ✓ indirizzare le modalità di rendicontazione della sostenibilità, assicurando massima trasparenza sulle azioni svolte e sui risultati raggiunti.

— Coinvolgimento degli stakeholder

CiviBank è consapevole di svolgere un ruolo diretto nella vita e nelle scelte dei suoi stakeholder ed è influenzato da essi nella definizione degli obiettivi di beneficio comune che generano aspetti materiali.

Per rafforzare e migliorare lo storico legame con il proprio territorio, creare e distribuire valore condiviso, CiviBank sin dal 2014 ha avviato un confronto strutturato con i propri stakeholder.

Un'attività sistematica di ascolto e coinvolgimento degli stakeholder in modo da poter rispondere positivamente alle loro aspettative e attribuire agli stessi un ruolo di centralità nello svolgimento delle attività aziendali.

Nel corso del 2023 CiviBank ha partecipato al processo di analisi di materialità del Gruppo finalizzato all'individuazione dei temi rilevanti (o "materiali") necessario per la predisposizione della Dichiarazione Non Finanziaria consolidata.

L'analisi di materialità è stata svolta secondo lo standard "GRI 3: Material Topic 2021" tramite un processo di due diligence che mette al centro il concetto di impatto positivo o negativo, effettivo o potenziale, dell'organizzazione sull'economia, sull'ambiente e sulle persone, compresi gli impatti sui loro diritti umani (per un approfondimento sul processo adottato per l'analisi di materialità si rimanda al capitolo "Stakeholder e Matrice di Materialità" della Dichiarazione Finanziaria Consolidata del Gruppo).

In coerenza con quanto previsto dallo standard GRI 3, il nuovo approccio si è basato sulla valutazione della significatività degli impatti (negativi o positivi) del tema appositamente individuati e formalizzati; tale valutazione è stata realizzata attraverso l'attribuzione di un giudizio di tipo qualitativo articolato su quattro livelli all'"Ampiezza dell'impatto" ed alla relativa "Probabilità di accadimento". Pertanto, un tema è tanto più rilevante (material) quanto più è significativo l'impatto negativo o positivo, generato o subito, effettivo e potenziale, sull'economia, sull'ambiente e sulle persone in termini di ampiezza e di probabilità di accadimento. In altri termini, all'aumentare dell'entità dell'impatto e della probabilità che l'impatto si manifesti, aumenterà la rilevanza dell'argomento materiale per il Gruppo.

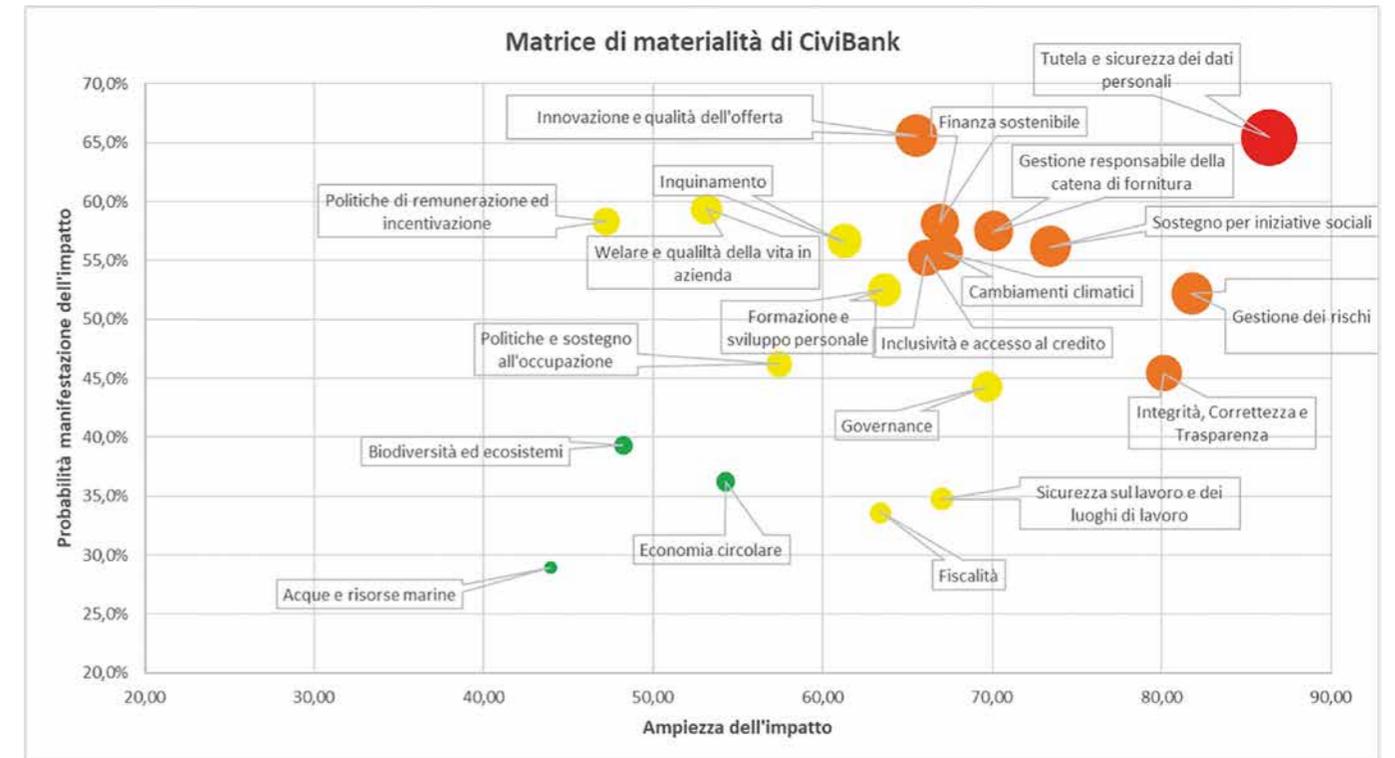
Le categorie di stakeholder di CiviBank coinvolti nell'analisi di materialità sono state le seguenti: azionisti, istituzioni locali, lavoratori, fornitori, clienti, partner commerciali e comunità locale (mondo del no profit).

Di seguito viene illustrata la matrice di materialità di CiviBank estratta dalla matrice di materialità del Gruppo considerando solamente gli stakeholder coinvolti da CiviBank (8 stakeholder su un totale di 25 stakeholder a livello di Gruppo). La matrice di materialità di CiviBank è in linea con la matrice di materialità del Gruppo per l'ordine di rilevanza dei diversi temi materiali.

Di seguito si riportano i risultati dell'analisi attraverso la prioritizzazione delle tematiche basata sull'attribuzione del grado di rilevanza dell'impatto.

Temi materiali	Ampiezza dell'impatto positivo o negativo	Probabilità di manifestazione dell'impatto	Punteggio	Grado di rilevanza
Tutela e sicurezza dei dati personali	86,35	65,5%	56,5	ALTO
Innovazione e qualità dell'offerta	65,52	65,6%	43,0	MEDIO ALTO
Gestione dei rischi	81,77	52,2%	42,7	MEDIO ALTO
Sostegno per iniziative sociali	73,42	56,2%	41,3	MEDIO ALTO
Gestione responsabile della catena di fornitura	70,07	57,5%	40,3	MEDIO ALTO
Finanza sostenibile	66,89	58,2%	38,9	MEDIO ALTO
Cambiamenti climatici	67,16	55,7%	37,4	MEDIO ALTO
Inclusività e accesso al credito	66,10	55,2%	36,5	MEDIO ALTO
Integrità, Correttezza e trasparenza	80,12	45,4%	36,4	MEDIO ALTO
Inquinamento	61,26	56,7%	34,7	MEDIO BASSO
Formazione e sviluppo professionale	63,61	52,5%	33,4	MEDIO BASSO
Welfare e qualità della vita in azienda	53,13	59,4%	31,5	MEDIO BASSO
Governance	69,68	44,3%	30,9	MEDIO BASSO
Politiche di remunerazione ed incentivazione	47,22	58,3%	27,5	MEDIO BASSO
Politiche e sostegno all'occupazione	57,43	46,3%	26,6	MEDIO BASSO
Sicurezza sul lavoro e dei luoghi di lavoro	67,03	34,7%	23,3	MEDIO BASSO
Fiscalità	63,39	33,6%	21,3	MEDIO BASSO
Economia circolare	54,26	36,2%	19,7	BASSO
Biodiversità ed ecosistemi	48,21	39,3%	19,0	BASSO
Acque e risorse marine	43,93	28,9%	12,7	BASSO

Matrice di materialità di CiviBank: nel grafico seguente vengono riportate la probabilità di manifestazione dell'impatto sull'asse delle ordinate e l'ampiezza dell'impatto sull'asse delle ascisse.



— Che cos'è una Società benefit

Le Società Benefit (SB) sono state introdotte nel nostro ordinamento dalla Legge n. 208/2015 commi 376-384 (c.d. Legge di Stabilità 2016).

Le Società Benefit si configurano come società che "nell'esercizio di un'attività economica, oltre allo scopo di dividerne gli utili, perseguono una o più finalità di beneficio comune e operano in modo responsabile, sostenibile e trasparente nei confronti di persone, comunità, territori e ambiente, beni e attività culturali e sociali, enti e associazioni e altri portatori di interessi" (ex. art. 1 co. 376, L. n. 208/2015).

Con "finalità di beneficio comune" si intende il perseguimento, nell'esercizio dell'attività economica di uno o più effetti positivi, o la riduzione degli effetti negativi, nei confronti di una o più categorie ricomprese fra persone, comunità, territori, ambiente, beni e attività culturali e sociali, enti e associazioni e altri portatori di interesse (ex art. 1, co. 378, L. n. 208/2015).

Le Società Benefit possono essere considerate un'evoluzione delle società tradizionali pur non rappresentando una nuova forma giuridica di società, dal momento che le stesse possono assumere la forma sia di società di persone, sia di società di capitali, con applicazione tout court della relativa disciplina codicistica e delle altre leggi speciali. A differenza delle società tradizionali, le Società Benefit sono espressione di un paradigma economico più attuale: integrano nel proprio oggetto sociale, oltre agli obiettivi di profitto, lo scopo di avere un impatto positivo sulla società e sulla biosfera.

Nonostante il perseguimento delle finalità di beneficio comune, le società benefit sono e rimangono società lucrative. Le società benefit rispondono alla logica di sfruttare le capacità del business di produrre un risultato vantaggioso per la collettività. Non è semplice charity, ma una forma di capitalismo evoluto che aspira a generare impatti positivi (o ridurre quelli negativi) sulla comunità di riferimento senza rinunciare, ma anzi avvalendosi, delle logiche del profitto.

Le Società Benefit si contraddistinguono per tre caratteristiche fondamentali:

- ✓ **PROTEGGERE ED ALLINEARE LA MISSIONE:** esplicitano l'attenzione verso tutti i portatori di interesse - stakeholder - nell'oggetto sociale del proprio statuto, bilanciando l'interesse dei soci e l'interesse della collettività.
- ✓ **MISURARE CIÒ CHE CONTA:** misurano i propri risultati in termini di impatto positivo sulla società e sull'ambiente con la stessa completezza e con lo stesso rigore adottato per i risultati di tipo economico e finanziario. Il protocollo di misurazione è il B Impact Assessment (BIA), che è nato come componente integrante del concetto di Benefit Corporation nel 2006 ed è attualmente lo standard di misurazione più robusto e diffuso al mondo, adottato da oltre 140.000 aziende che ne usano gli strumenti, in 86 paesi e 159 settori. La misura dell'impatto si traduce in un numero su una scala di rating da 0-200 punti che distingue le aziende "standard" da quelle eccellenti, che hanno un rating ≥ 80 (Certified B Corp). Un movimento che oggi conta oltre 200 aziende italiane e alle oltre 6.000 nel mondo.
- ✓ **ESSERE TRASPARENTI:** comunicano in maniera trasparente il perseguimento del beneficio comune con una relazione annuale che contempla anche la misurazione dell'impatto generato - secondo standard di valutazione esterni - su governance, lavoratori, stakeholder del territorio e ambiente.

Al 31/12/2023 in Italia si contavano 3.619 Società Benefit

	31/12/2022	31/12/2023	var. % a/a
Italia	2.626	3.619	37,8%
Nordest	620	850	37,1%
Friuli-Venezia Giulia	55	74	34,5%
Veneto	620	850	37,1%

Tab. 1 – Società Benefit in Italia (fonte Camera di commercio di Taranto)

— Le finalità di beneficio comune di CiviBank

Noi di CiviBank siamo consapevoli di avere una grande responsabilità nei confronti dei nostri stakeholder e della comunità in cui operiamo e di poter avere un impatto positivo sullo sviluppo sostenibile di imprese e famiglie del nostro territorio. È necessario agire con la consapevolezza che siamo dipendenti l'uno dall'altro e quindi responsabili gli uni degli altri e delle generazioni future.

Per questa ragione abbiamo assunto lo status di Società benefit con la volontà di creare valore per tutti gli stakeholder operando in modo responsabile, sostenibile e trasparente. Questo si traduce nell'impegno di perseguire nell'esercizio dell'attività d'impresa, oltre allo scopo di lucro, anche una o più finalità di beneficio comune, inteso come il raggiungimento di uno o più effetti positivi su persone, imprese, enti e associazioni, comunità, territorio e ambiente.

Qui a fianco sono riportati gli obiettivi di beneficio comune che CiviBank, in qualità di Società Benefit, ha inserito nel proprio Statuto Sociale (articolo 3 commi 4 e 5).

3.4 In qualità di "Società Benefit", inoltre, la Società intende perseguire finalità di beneficio comune e di sviluppo sostenibile nel medio-lungo periodo, operando in modo responsabile e trasparente nei confronti di persone, comunità, territorio, ambiente, enti, associazioni, lavoratori, clienti e altri portatori di interesse.

3.5 La Società intende perseguire le seguenti finalità di beneficio comune:

- a) **creare valore economico, morale e culturale per i propri soci** e rafforzarne il legame di fiducia con la Società basato sul principio di interdipendenza, attraverso l'erogazione di specifici servizi a condizioni agevolate volti a rendere concreta la vocazione di assistenza e reciprocità per la generalità dei propri soci, migliorarne il senso di appartenenza alla compagine sociale e ampliarne la penetrazione nell'ambito del territorio di insediamento della Società;
 - b) **svolgere in maniera consapevole un ruolo tangibile nella promozione della crescita economica, sociale, culturale, etica e morale del territorio e della comunità in cui la Società opera**, diventando un punto di riferimento a sostegno di famiglie, piccole e medie imprese, organizzazioni non profit e istituzioni locali attraverso azioni di inclusione sociale, finanziaria oltre che di sostegno alle attività economiche e di tutela del risparmio, anche tramite iniziative congiunte con altri soggetti con cui ci sia un allineamento di scopo;
 - c) **porre al centro delle proprie scelte strategiche e operative il capitale umano, fattore chiave del successo della Società**, promuovendo il rispetto e la cura del valore e della dignità dei singoli individui, favorendo l'integrazione, l'espressione e la valorizzazione della diversità in ogni ambito, creando un ambiente di lavoro positivo volto alla valorizzazione, allo sviluppo professionale e al benessere delle persone, al fine di sviluppare il potenziale di ognuno e far crescere costantemente l'orgoglio, la soddisfazione e il senso di appartenenza;
 - d) **ricercare, adottare, promuovere e incentivare soluzioni e modelli innovativi che tendano alla sistematica riduzione dei consumi e delle emissioni climalteranti**, attraverso l'applicazione in azienda e l'agevolazione all'impiego di tecnologie evolute in materia di impatto ambientale per i clienti con l'obiettivo di promuovere l'utilizzo responsabile delle risorse al fine di preservarle per le generazioni future.
-

– Azioni e risultati relativi alle finalità di beneficio comune

In questa sezione della Relazione di Impatto presentiamo le azioni ed i risultati raggiunti nell'ultimo anno da CiviBank in riferimento alle quattro finalità di beneficio comune inserite nello statuto, insieme agli obiettivi che ci poniamo per il 2024.

– Finalità 1 - Valore per i soci

“Creare valore economico, morale e culturale per i propri soci e rafforzare il legame di fiducia con la Società basato sul principio di interdipendenza, attraverso l'erogazione di specifici servizi a condizioni agevolate volti a rendere concreta la vocazione di assistenza e reciprocità per la generalità dei propri soci, migliorarne il senso di appartenenza alla compagine sociale e ampliarne la penetrazione nell'ambito del territorio di insediamento della Società.”

Il nostro impegno

CiviBank si ispira, nelle proprie attività, ai principi di legittimità, lealtà, correttezza e trasparenza, ponendosi come obiettivo la creazione di valore per i propri soci.

CiviBank è impegnata a:

- ✓ garantire trasparenza, veridicità, coerenza nella diffusione delle informazioni;
- ✓ tutelare i soci dai possibili impatti negativi dei fattori ambientali, sociali o di governance (rischi ESG) sulla performance economico/finanziaria della Banca e sul valore del loro investimento;
- ✓ offrire prodotti e/o servizi a condizioni agevolate ai propri soci clienti;
- ✓ sostenere iniziative che creano valore sociale e culturale nei confronti della compagine sociale.

Progetto Salute e benessere

CiviBank è attenta al benessere e alla salute dei propri soci. Nel corso del 2023 è stata rinnovata la convenzione tra CiviBank e il Policlinico Città di Udine che permette ai soci e ai loro familiari di accedere a prestazioni ambulatoriali e fisioterapiche e a visite specialistiche ed esami di laboratorio a condizio-

ni agevolate. L'accordo prevede anche una serie di pacchetti prevenzione dedicati alla diagnosi precoce e al monitoraggio dei principali rischi per la salute. È previsto un comodo servizio prenotazioni dedicato che permette di fare meno code allo sportello. Dalle 324 prestazioni erogate nel 2022 siamo passati a 446 prestazioni erogate nel corso del 2023.

Contribuisce a:



Indicatori BES Salute:

1.3 Indice di stato fisico

1.4 Indice di stato psicologico

Prodotti e servizi a condizioni agevolate per i soci

Anche nel corso del 2023 i soci hanno potuto usufruire di un'offerta di prodotti e servizi a condizioni agevolate rispetto al listino. In particolare, i finanziamenti denominati Ecoprestito che comprendono gli interventi che possono beneficiare di incentivi fiscali, in larga parte legati al miglioramento dell'efficienza energetica e della qualità degli edifici.

Contribuisce a:



Integrazione dei rischi climatici e ambientali nella gestione del rischio

La transizione a un'economia a basse emissioni di carbonio e più circolare comporta al tempo stesso rischi e opportunità per tutto il sistema economico e per le istituzioni finanziarie.

Nell'ambito dei rischi climatici e ambientali rientrano comunemente i due fattori di rischio principali di seguito elencati:

✓ Il **rischio fisico** indica l'impatto finanziario dei cambiamenti climatici, compresi eventi meteorologici estremi più frequenti e mutamenti graduali del clima, nonché del degrado ambientale, ossia inquinamento atmosferico, dell'acqua e del suolo, stress idrico, perdita di biodiversità e deforestazione. Il rischio fisico è classificato come "acuto" se causato da eventi estremi quali siccità, alluvioni e tempeste, e "cronico" se provocato da mutamenti progressivi quali aumento delle temperature, innalzamento del livello del mare, stress idrico, perdita di biodiversità, cambio di destinazione dei terreni, distruzione degli habitat e scarsità di risorse. Tale rischio può determinare direttamente, ad esempio, danni materiali o un calo della produttività, oppure indirettamente eventi successivi quali l'interruzione delle catene produttive.

✓ Il **rischio di transizione** indica la perdita finanziaria in cui può incorrere un ente, direttamente o indirettamente, a seguito del processo di aggiustamento verso un'economia a basse emissioni di carbonio e più sostenibile sotto il profilo ambientale. Tale situazione potrebbe essere causata, ad esempio, dall'adozione relativamente improvvisa

di politiche climatiche e ambientali, dal progresso tecnologico o dal mutare della fiducia e delle preferenze dei mercati.

I fattori di rischio fisico e di transizione hanno un impatto sulle attività economiche, che a loro volta influenzano sul sistema finanziario. Per tale motivo CiviBank nel corso del 2023 ha avviato l'introduzione nei propri sistemi dello score di rischio fisico e di transizione per le imprese affidate.

Per quanto riguarda il rischio di mercato, la Funzione Risk Management ha introdotto un indicatore di rischio relativo al monitoraggio rating ESG sul portafoglio titoli di proprietà impostando una soglia minima di rating.

Contribuisce a:



Risultati e impegni

Azione 2023

Progetto "Salute e benessere"

Target

Potenziamento di convenzioni con strutture mediche private che permettano ai soci CiviBank di accedere a prestazioni ambulatoriali, fisioterapiche e visite specialistiche scontate. Organizzazione di incontri gratuiti di sensibilizzazione e prevenzione con i professionisti delle strutture private su tematiche mediche, con l'obiettivo di migliorare la qualità di vita delle persone.

Risultato

Obiettivo raggiunto: aggiornata la convenzione con la struttura medica "Polispetico Città di Udine" e curata l'attività di comunicazione e sensibilizzazione sulla compagine sociale. **Il numero delle prestazioni erogate dalla struttura è passato da 324 a 446 prestazioni con un incremento del 37,7%**

Evento formativo sul risparmio previdenziale per i giovani e loro famiglie

Nell'ambito della consegna delle Borse di studio previdenziali per soci e figli di soci CiviBank, organizzare un incontro formativo rivolto ai giovani per migliorare le conoscenze di base sulla previdenza complementare.

Obiettivo posticipato: con l'integrazione informatica nel centro dati del Gruppo Sparkasse ed il passaggio al catalogo prodotti e servizi di Gruppo il progetto è rientrato nel più ampio progetto di rivisitazione dell'offerta di prodotti e servizi per lo studio e l'educazione finanziaria (borse di studio, prestiti d'onore etc.)

Azione 2024

Aggiornamento del Codice Etico per l'allineamento alla strategia di sostenibilità

Obiettivi 2024

Aggiornamento del Codice Etico di Gruppo e definizione della nuova Carta dei Valori a livello di Gruppo

Definizione KPI e metriche per il monitoraggio degli obiettivi di sostenibilità

Definizione di metriche di valutazione (KPI) per monitorare il conseguimento degli obiettivi di sostenibilità

Progetto "Salute e benessere"

Rinnovo delle convenzioni con strutture mediche private che permettano ai soci CiviBank di accedere a prestazioni ambulatoriali, fisioterapiche e visite specialistiche a condizioni agevolate con l'obiettivo di migliorare la qualità di vita delle persone.

Progetto Borse di studio per figli dei soci

Attivazione di un bando per le borse di studio previdenziali per i figli dei soci

– Finalità 2 - Valore per il territorio e la comunità

“Svolgere in maniera consapevole un ruolo tangibile nella promozione della crescita economica, sociale, culturale, etica e morale del territorio e della comunità in cui la Società opera, diventando un punto di riferimento a sostegno di famiglie, piccole e medie imprese, organizzazioni non profit e istituzioni locali attraverso azioni di inclusione sociale, finanziaria oltre che di sostegno alle attività economiche e di tutela del risparmio, anche tramite iniziative congiunte con altri soggetti con cui ci sia un allineamento di scopo.”

Il nostro impegno

CiviBank pone al centro della propria attività la relazione con i clienti e con il territorio. CiviBank vuole accompagnare attivamente i propri clienti nel raggiungimento delle loro ambizioni di sostenibilità e sostenere il proprio territorio nel percorso di transizione sostenibile.

CiviBank è impegnata a:

- ✓ instaurare con i propri clienti un rapporto duraturo basato sulla fiducia reciproca, la trasparenza e sul contributo di valore, tramite un dialogo aperto per migliorare continuamente la qualità del servizio e la soddisfazione della clientela;
- ✓ fornire prodotti e servizi di qualità e ad alto impatto che promuovano la sostenibilità ambientale e sociale coerenti con il contesto territoriale della clientela;
- ✓ garantire un accesso equo e inclusivo ai servizi finanziari, senza discriminazioni e mitigando le disuguaglianze;
- ✓ diffondere una cultura finanziaria e della sostenibilità volta ad assistere i clienti nell'assumere de-

- cisioni consapevoli e sostenibili;
- ✓ sostenere progetti e iniziative che creino impatti positivi per la comunità, le persone e l'ambiente;
- ✓ definire ed attuare una politica di approvvigionamento responsabile che comprenda il rispetto dei diritti umani e del lavoro, la valorizzazione della territorialità e dell'impegno ambientale, sociale e di governance dei fornitori.

CiviCrowd for 2030

Vogliamo svolgere in maniera consapevole un ruolo tangibile nella promozione della crescita economica, sociale, culturale, etica e morale del territorio e della comunità in cui la Società opera. Abbiamo scelto di rafforzare il nostro intervento per aiutare le realtà no profit a rispondere alle sfide della sostenibilità, supportandole economicamente nella realizzazione di progetti in linea con l'Agenda 2030

Per questo motivo nel corso del 2023 abbiamo lanciato il primo bando CiviCrowd for 2030, al fine promuovere il crowdfunding come strumento per supportare i progetti capaci di generare un impatto positivo nel territorio in cui operiamo.

Con il bando CiviCrowd for 2030 ci siamo posti l'obiettivo di utilizzare il crowdfunding per:

- ✓ generare un impatto positivo nel nostro territorio intervenendo nell'ambito dell'educazione, dell'uguaglianza sociale e della salute;
- ✓ trasferire al terzo settore competenze trasversali nell'ambito del project management, del fundraising e della comunicazione, fondamentali per rendere le loro attività più solide e sostenibili nel tempo;

- ✓ contribuire al sostegno economico dei progetti selezionati;
- ✓ promuovere la diffusione di una cultura della sostenibilità e la conoscenza dell'Agenda 2030.

L'iniziativa è sviluppata in partnership con Ginger Crowdfunding, che gestisce Ideaginger.it (www.ideaginger.it), la piattaforma di crowdfunding con il tasso di successo del 95%, il più alto in Italia. CiviBank ha già supportato 33 progetti di crowdfunding, che hanno raccolto complessivamente oltre 281.000 euro, con il supporto di più di 3.800 donatori e un tasso di successo del 100%.

Oltre al lancio del primo bando CiviCrowd for 2030, nel corso del 2023 è continuata l'attività di formazione e consulenza sul crowdfunding a favore del settore no profit per la realizzazione di progetti con impatto per il territorio.

Contribuisce a:



Indicatori BES Relazioni sociali:

5.4 partecipazione sociale

5.6 attività di volontariato

5.7 finanziamento delle associazioni

5.8 organizzazioni non profit

Tutela e sicurezza dei dati personali

L'utilizzo sempre maggiore delle tecnologie in ambito bancario, non solo per la gestione delle informazioni ma anche per i servizi dispositivi e per l'acquisto di prodotti bancari e finanziari, ha determinato l'insorgere della necessità di porre elevata attenzione alla protezione dei dati dei clienti, connessi al problema della sicurezza dei dati personali ed in generale del trattamento delle informazioni ricevute.

Per tale ragione CiviBank si impegna affinché la raccolta ed il trattamento dei dati personali avvengano nel rispetto delle disposizioni del Regolamento UE 679/2016 c.d. "GDPR", del D.Lgs. 30.06.2003 nr. 196 c.d. "Codice Privacy" come modificato dal D.Lgs. nr. 101 del 10.08.2018, degli indirizzi dell'Autorità Garante della Protezione dei dati Personali e dei principi espressi nel Codice Etico e nella normativa interna.

Con l'ingresso nel Gruppo Sparkasse, CiviBank, in un'ottica di efficientamento ha esternalizzato il servizio di Data Protection Officer (DPO) presso la Capogruppo.

A partire dal 10 luglio ha inoltre effettuato il cambio di fornitore dell'infrastruttura tecnico-informatica, passando dal Centro Servizi CSE Consorzio Servizi Bancari Soc. Cons.a.r.l. al centro servizi Cedacri S.p.A., già fornitore della Capogruppo. Quest'ultimo evento è stato accompagnato per CiviBank da un accordo di outsourcing infragruppo, che ha portato ad allocare le attività operative/gestionali di aspetti privacy presso la Capogruppo, in maniera tale da distinguere anche per la disciplina Privacy l'attività operativa ed i controlli normativi di primo livello, attribuita all'Unità Security, rispetto a quello di conformità affidato al

DPO, collocato organizzativamente nell'area Compliance.

In relazione alle finalità del trattamento cui sono destinati i dati, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

Consapevole della centralità del tema della sicurezza e protezione dei dati, CiviBank si è dotata di adeguati presidi normativi, quali la Policy ("Policy aziendale in materia di protezione dei dati personali"), emanata allo scopo di attuare le prescrizioni del "Regolamento UE 2016/679" ed il Regolamento generale sulla protezione dei dati, che disciplina in maniera dettagliata ruoli e responsabilità nella gestione dei processi di gestione della tutela dei dati personali.

Per garantire la riservatezza dei dati e la puntuale adozione delle adeguate misure di sicurezza per i trattamenti di dati svolti con o senza strumenti elettronici, il personale ha inoltre ricevuto apposite istruzioni oltre che formazione specifica. In ogni caso vi è un costante monitoraggio e diffusione, presso tutto il personale della banca, dell'evoluzione interpretativa del GDPR di fonte comunitaria (es: linee guida di emanazione dell'EDPB – European Data Protection Board", e delle pronunce della Corte di Giustizia Europea) nonché interna (provvedimenti dell'Autorità Garante della Protezione dei Dati) a cura del DPO.

CiviBank, considerando il ruolo attivo della clientela nella lotta alle frodi informatiche, ha informato i suoi stakeholder sugli accorgimenti da adottare per in ambito cybersecurity, dedicando un'apposita pagina sul sito internet <https://www.civibank.it/sicurezza>, inviando informative tramite email a tutta la clientela e comunicazioni ulteriori ai clienti dotati del servizio di internet banking in particolare in occasione del passaggio al nuovo servizio di online banking.

Sempre sul sito internet della banca è prevista un'apposita sezione dedicata alla Privacy ove sono disponibili i dati di contatto del DPO, le informative, nonché le Privacy policy del sito web e delle mobile App in utilizzo: <https://www.civibank.it/privacy>.

Grazie alla costante attenzione e all'adozione di misure di sicurezza, nell'ultimo triennio non sono state ricevute denunce comprovate riguardanti le violazioni della privacy dei clienti. CiviBank ha registrato n° 2 (4 nel 2022) richieste di riscontro attinenti l'esercizio dei diritti degli interessati, di cui una relativa al diritto alla cancellazione dei dati e una relativa al diritto d'accesso ai dati. A tutte le richieste il DPO ha fornito tempestivo e completo riscontro.

Contribuisce a:



Sostegno finanziario inclusivo e sostenibile alle famiglie e alle attività economiche sul territorio

Nel corso del 2023 sono stati erogati nuovi finanziamenti a famiglie e imprese del territorio per 384 milioni di euro. All'interno dell'offerta di prodotti di finanziamento al sostegno delle famiglie e delle PMI del territorio si evidenziano quelli con finalità sociali (interventi per categorie svantaggiate o per attività economiche danneggiate da eventi esterni) e ambientali (interventi per investimenti green).

✓ Finalità sociali

- Mutuo riservato ai giovani under 36 con cui finanziare l'acquisto o la costruzione della prima casa con la possibilità di accedere al Fondo di Garanzia per i mutui prima casa.
- Firmata una convenzione con la Regione Friuli-Venezia Giulia per nuovi interventi a favore delle imprese agricole e agroalimentari, con sede o unità operativa in regione, impattate negativamente dall'invasione dell'Ucraina.
- Stanziato un plafond di 50 milioni di euro a sostegno dei clienti del Veneto e Friuli Venezia Giulia che hanno subito i danni dovuti ai fenomeni meteorologici avversi che hanno colpito le due regioni l'estate 2023.

✓ Finalità ambientali

- Attivato con Confidimprese FVG un prodotto per supportare le imprese nella realizzazione di impianti fotovoltaici e di produzione di energia da fonti rinnovabili. Tale strumento è cumulabile con il contributo a fondo perduto attivato dalle Regione FVG per tale tipologia di investimenti.

- Stanziato un plafond di 25 mln di Euro per finanziamenti a tasso agevolato dedicato alle imprese agricole e agroalimentari per investimenti nell'ambito del Piano Nazionale Ripresa e Resilienza (PNRR - investimento 2.2. - "Parco Agrisolare").

Contribuisce a:



Adozione del nuovo regolamento sulla gestione degli acquisti e dei fornitori

CiviBank gestisce il processo di acquisto di beni e servizi secondo principi di trasparenza, correttezza e collaborazione al fine di garantire a tutti i fornitori pari opportunità, come riportato nel proprio Codice Etico.

Nel corso del 2023 CiviBank ha recepito il regolamento di Gruppo sulla gestione degli acquisti e dei fornitori. Tra i fattori di scelta dei fornitori si tiene conto della presenza territoriale (fornitori geograficamente provenienti dal territorio in cui opera la banca) e attivi nell'adozione di sistemi e modalità di gestione sostenibili (presenza di certificazioni).

Contribuisce a:



Sostegno alla Comunità e adozione nuovo regolamento per sponsorizzazioni e contributi liberali

CiviBank promuove la crescita sociale del territorio e della comunità impegnandosi a sostenere, tramite erogazioni liberali e sponsorizzazioni, iniziative di solidarietà, culturali e sportive, finalizzate al sostegno e allo sviluppo della collettività in cui opera e promosse dalle numerose organizzazioni che sono attive nel no profit e dagli enti locali.

Nel corso del 2023 sono stati investiti oltre 774 mila euro in sponsorizzazioni e contributi liberali destinati ad iniziative in ambito socio assistenziale, scolastico, formativo, culturale, sportivo, di promozione del tessuto produttivo locale (esclusa la pubblicità in senso stretto) e a supporto agli enti locali per la realizzazione di progetti ad alto impatto per la crescita della comunità.

Nel corso del 2023 è stato rivisto il Regolamento Comunicazione Esterna di Gruppo al cui interno è disciplinata l'attività di sponsorizzazione e l'erogazione di contributi liberali. In particolare per la parte relativa ai contributi liberali, CiviBank sostiene le attività nei seguenti ambiti:

- ✓ **Educazione e formazione:** iniziative ed attività collegate allo sviluppo delle competenze della persona di qualunque età, privilegiando gli interventi formativi e progetti educativi relativi all'educazione finanziaria e alla sostenibilità;
- ✓ **Sociale:** iniziative e attività a sostegno di specifiche categorie di persone, di soggetti particolarmente bisognose o svantaggiate, attività e attrezzature orientate all'assistenza alla persona

(es. prima infanzia, disagi, giovanili, anziani, malati, diversamente abili, bisognosi e svantaggiati);

- ✓ **Promozione dello sviluppo locale e tutela ambientale:** attività di promozione del territorio, salvaguardia e valorizzazione dell'ambiente, interventi di protezione civile, manifestazioni turistiche a carattere comunale e sovracomunale, iniziative di promozione locale.
- ✓ **Sport giovanile:** attività sportive e di squadra esclusivamente del settore giovanile che favoriscono la salute e i contatti sociali
- ✓ **Cultura:** iniziative di promozione culturale nel campo dell'arte (musica, danza, teatro, cinema, pittura e scultura, poesia), della riscoperta/valorizzazione dei valori culturali della tradizione locale e del patrimonio artistico locale.
- ✓ **Ricreativo e di aggregazione:** manifestazioni con carattere locale e di coinvolgimento della popolazione. Si indicano ad esempio attività destinate a specifiche categorie della popolazione locale (es. aggregazioni giovanili, circoli, gruppi alpini, pro loco ecc.).

Contribuisce a:



Indicatori BES Salute:

1.13 sedentarietà

Istruzione e formazione:

2.11 partecipazione culturale

Relazioni sociali:

5.4 partecipazione sociale

5.8 organizzazioni non profit

Prodotti e servizi green

Con il passaggio al sistema informatico della capogruppo la Banca ha ampliato la propria offerta di prodotti e servizi potendo attingere alle proposte green del Gruppo: il **prestito Green** per l'efficientamento energetico di casa e la versione **ZeroCarta** del conto corrente.

Contribuisce a:



Educazione finanziaria e formazione sulla sostenibilità

Con l'obiettivo di sensibilizzare e diffondere l'educazione finanziaria e la cultura della sostenibilità, CiviBank ha sostenuto e portato la propria testimonianza in diversi eventi organizzati sul territorio:

- ✓ "Creatività e coraggio: imprese femminili e sostenibilità" organizzato da Lions Club Pordenone Naonis;
- ✓ Crescita e creazione di valore nelle operazioni di M&A, il ruolo del Private Equity promosso da Strategia&Controllo;
- ✓ "La nuova impresa: il fenomeno Benefit e B Corp in Italia" organizzato da Fondazione Imprendi di Padova;
- ✓ "Il paradigma ESG ed il Bilancio di Sostenibilità" promosso da Federmanager FVG;

- ✓ "Corso di Alta Formazione: Sustainability Manager" organizzato da Officina 3P

- ✓ Start-up Academy un percorso formativo e di condivisione di esperienze con l'obiettivo di affiancare le realtà imprenditoriali più giovani del territorio e condividere competenze, esperienze ed opportunità organizzata da Confindustria Udine.

È stata pubblicata anche per CiviBank la rivista semestrale del Gruppo dal titolo "Journal" con l'inaugurazione di una rubrica dedicata al tema della sostenibilità.

Contribuisce a:



Indagine sulla soddisfazione dei clienti

Nel corso del 2023 è stata condotta con il supporto dell'Istituto Piepoli un'analisi sui clienti della banca per monitorare il livello di customer satisfaction e la percezione di qualità del servizio. Sono state raccolte 713 interviste in modalità CAWI (Computer Aided Web Interviews).

Contribuisce a:



Risultati e impegni

Azione 2023	Target	Risultato
CiviCrowd - Comunità di valori	Proseguimento delle attività di formazione e consulenza sul crowdfunding a favore di tutto il settore no profit locale. Lancio di una call per supportare con il crowdfunding progetti che impattino su una specifica area di intervento (rivolta a no profit e istituzioni del territorio).	Obiettivi raggiunti: è proseguita l'attività di formazione e consulenza sul crowdfunding a favore del settore no profit locale ed è stato lanciato il primo bando CiviCrowd for 2030 per progetti ad impatto su alcuni obiettivi dell'Agenda 2030 dell'ONU.
Sponsorizzazioni e altre liberalità	Aggiornamento del "Regolamento sui criteri e le modalità per l'erogazione di contributo liberale, sponsorizzazione, contributo pubblicitario e l'autorizzazione al patrocinio". La revisione del Regolamento sarà elaborata in ottica ESG, con il fine di investire sulle attività che impattano maggiormente sullo sviluppo sociale, culturale, sportivo e morale della comunità.	Obiettivo raggiunto: il regolamento sulle sponsorizzazioni e contributi liberali è stato rivisto in ottica di Gruppo prevedendo, per CiviBank, una specifica sezione dedicata ai contributi destinati a creare impatto positivo sullo sviluppo sociale, culturale, sportivo e morale della comunità.
Educazione finanziaria e formazione sulla sostenibilità	Potenziamento delle attività di educazione finanziaria e formazione alla sostenibilità nel più ampio concetto di educazione alla cittadinanza economica, sociale e ambientale, consapevole e attiva, rivolta a tutta la comunità	Obiettivo raggiunto: sono stati organizzati e sostenuti diversi eventi formativi sulle tematiche finanziarie e della sostenibilità.
Prodotti e servizi green	Mettere a disposizione della clientela una gamma di finanziamenti per il miglioramento dell'efficienza energetica e della qualità degli edifici sfruttando anche gli incentivi fiscali che la normativa nazionale mette a disposizione.	Obiettivo raggiunto: sono stati previsti nel catalogo di gruppo prodotti e servizi green
Indagine sulla soddisfazione dei clienti	L'obiettivo è indagare il sentiment dei clienti nei confronti della Banca, per comprendere anche qual è il livello di attenzione sulle tematiche di sostenibilità.	Obiettivo raggiunto: è stata condotta l'indagine sui clienti in collaborazione con l'Istituto di ricerca Piepoli.

Azione 2024	Obiettivi 2024
Integrazione fattori ESG nelle politiche del credito	Definizione e formalizzazione di una politica di erogazione del credito che integri criteri ESG
Valutazione portafoglio crediti con criteri ESG	Valutazione portafoglio crediti con criteri ESG. Analisi e valutazione del portafoglio crediti secondo criteri ESG attraverso strumenti esterni resi disponibili dal centro informatico di Gruppo
Evoluzione offerta prodotti e servizi ESG	Mappatura ed evoluzione del catalogo prodotti in ambito ESG sia per i privati che per le aziende
Educazione finanziaria e formazione sulla sostenibilità	Potenziamento delle attività di educazione finanziaria e formazione alla sostenibilità nel più ampio concetto di educazione alla cittadinanza economica, sociale e ambientale, consapevole e attiva, rivolta a tutta la comunità
CiviCrowd for 2030	Lancio di una seconda call per supportare con il crowdfunding progetti che impattino su una specifica area di intervento all'interno degli obiettivi dell'Agenda 2030 (rivolta a no profit e istituzioni del territorio).
Gestione responsabile della catena di fornitura	Aggiornamento della policy outsourcing e delle procedure di selezione e monitoraggio del fornitore con criteri ESG (es. questionario per valutarne il posizionamento ESG del fornitore) in linea con gli acquisti di prodotti ecologici

– Finalità 3 – Valore per il Capitale umano

“Porre al centro delle proprie scelte strategiche e operative il capitale umano, fattore chiave del successo della Società, promuovendo il rispetto e la cura del valore e della dignità dei singoli individui, favorendo l'integrazione, l'espressione e la valorizzazione della diversità in ogni ambito, creando un ambiente di lavoro positivo volto alla valorizzazione, alla crescita professionale e al benessere delle persone, al fine di sviluppare il potenziale di ognuno e far crescere costantemente l'orgoglio, la soddisfazione e il senso di appartenenza.”

Il nostro impegno

CiviBank vuole prendersi cura del benessere delle persone che lavorano in azienda e promuove una cultura aziendale caratterizzata da rispetto reciproco e partecipazione, per una piena realizzazione della persona.

CiviBank è impegnata a:

- ✓ combattere ogni forma di discriminazione, rispettando la diversità e promuovendo le pari opportunità;
- ✓ garantire l'accesso a strumenti di welfare aziendale e facilitare la conciliazione lavoro/famiglia e la genitorialità;
- ✓ attuare pratiche atte a garantire la salute e la sicurezza di tutto il personale;
- ✓ garantire una retribuzione equa per tutti/e i/e dipendenti;
- ✓ promuovere una cultura all'impegno sociale;
- ✓ promuovere la crescita professionale dei propri dipendenti attraverso adeguate attività formative.

Processo di ascolto interno

Il clima aziendale rappresenta lo stato di salute di un'organizzazione, così come percepito da parte delle persone che in essa operano. Ciò condiziona l'andamento dei progetti, delle attività aziendali e dei comportamenti del personale e incide sullo stato di benessere delle persone in azienda.

Con queste premesse, nel 2023 CiviBank ha attivato un percorso di ascolto interno in collaborazione con la società esterna SWG. L'indagine quantitativa condotta con tecnica CAWI (Computer Aided Web Interviews) ha previsto un questionario strutturato rivolto alla popolazione aziendale di CiviBank. Sono state raccolte 354 interviste su una popolazione eleggibile di 581 persone con una redemption totale del 61%. L'obiettivo del progetto di ascolto era di fotografare il clima aziendale in CiviBank, mappando criticità e punti di forza, per fornire alla Direzione gli strumenti più efficaci per entrare in relazione con tutti i collaboratori.

Contribuisce a:



Indicatore BES Lavoro e conciliazione tempi di vita:
3.13 soddisfazione per il lavoro svolto

Diversità, pari opportunità e inclusione

Nel corso del 2023 è stata adottata una Policy Diversity, Equity & Inclusion (Policy DEI) a livello di tutto il Gruppo. La valorizzazione delle persone e delle loro diversità è il pilastro delle politiche di gestione del personale, nonché un fattore essenziale della strategia ESG del Gruppo. La Policy è parte integrante della Policy di Sostenibilità.

Con la Policy DEI la Banca si impegna a promuovere un ambiente di lavoro inclusivo, equo e privo di discriminazioni che valorizzi ogni individuo innalzando il benessere delle persone in azienda.

Coerentemente è stata confermata a livello di Gruppo l'adesione e la collaborazione con Valore D, la prima associazione di imprese che promuove l'equilibrio di genere e una cultura inclusiva per la crescita delle aziende e del Paese, e con il progetto "Donne in banca: valorizzare le diversità di genere" promosso dall'Associazione Bancaria Italiana (ABI).

Contribuisce a:



Formazione e sviluppo del personale

CiviBank pone al centro delle proprie scelte strategiche e operative il capitale umano, fattore chiave del successo della Banca. CiviBank si impegna a creare un ambiente di lavoro volto alla valorizzazione delle competenze, alla crescita professionale e al benessere dei suoi collaboratori.

Con l'ingresso nel gruppo Sparkasse il personale di CiviBank può accedere Training@Academy, una piattaforma LMS (Learning Management System) erogata in cloud da SAP SuccessFactors, accessibile ovunque e che consente di gestire on line l'intero processo formativo aziendale. Il collaboratore può visualizzare tutte le attività previste nel suo piano formativo, sfogliarle nel catalogo ed iscriversi on line in piena autonomia. L'unità Formazione del Personale di Gruppo, ha istituito un Sistema di Gestione per la Qualità volto a promuovere un processo di miglioramento continuo delle proprie prestazioni secondo lo standard internazionale UNI EN ISO 9001/2015

Le attività per il personale di CiviBank Banca si sono concretizzate in 36.912 ore di formazione erogata, mentre le ore medie di formazione per dipendente risultano essere 65,2.

Contribuisce a:



Formazione per una cultura diffusa sulla sostenibilità

Anche nel 2023 è stata posta l'attenzione sul tema ESG: sono state erogate numerosi corsi online per far comprendere la modalità attraverso cui i mercati finanziari e le strategie degli istituti di credito stanno variando al fine di recepire le novità introdotte dalla normativa nazionale ed europea. È stato organizzato un percorso formativo con il Centro di Competenze sulla Sostenibilità della Libera Università di Bolzano sul tema del Sustainability Reporting e Sustainable Investment al fine di fornire ai partecipanti una panoramica delle novità introdotte a livello europeo rispetto le reportistiche richieste alle aziende per essere compliant con le nuove direttive CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive). Tra i corsi specialistici, si segnala l'erogazione della collection ESG predisposta da Prometeia e composta dai seguenti corsi online:

- ✓ Collection ESG - ESG: il nuovo Action Plan della Commissione Europea
- ✓ Collection ESG - Investimenti responsabili
- ✓ Collection ESG - Gli indicatori di "qualità" per la valutazione degli OICR
- ✓ Collection ESG - Focus Regolamento UE 2088/2019 Novità e Impatti
- ✓ ESG ESSENTIAL
- ✓ ESG Essential - Climate risk e impatti della transizione per le imprese
- ✓ Clima: Obiettivo Net Zero
- ✓ ESG Risk e aspettative delle Autorità di vigilanza

Contribuisce a:



Salute e sicurezza sul lavoro

CiviBank considera l'integrità fisica delle proprie risorse un valore inalienabile ed opera nel pieno rispetto della dignità umana impegnandosi ad assicurare condizioni di lavoro in un ambiente sano e sicuro nel rispetto dell'ambiente e in conformità a tutte le normative a protezione della sicurezza del lavoratore e dell'ambiente.

I principi e criteri fondamentali in base ai quali vengono prese le decisioni, di ogni tipo e ad ogni livello, in materia di salute e sicurezza sul lavoro sono disciplinati dal Regolamento "Tutela Salute e Sicurezza sul luogo di lavoro".

Il personale addetto alla salute e sicurezza è rappresentato dal Datore di Lavoro delegato, dal Responsabile del Servizio Prevenzione e Protezione, dal Medico Competente e dai n. 4 attuali Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza. Al fine di garantire un pronto intervento, all'interno dell'organizzazione sono individuati gli "Addetti a compiti speciali" ossia i dipendenti che a seguito di opportuni corsi di formazione assumono la nomina di incaricati per l'antincendio e per il primo soccorso, così come prevedono le vigenti normative in materia di sicurezza sul lavoro.

Tutti i dipendenti sono formati e informati sulle disposizioni in vigore, sulla prevenzione dei rischi (inclusa l'emergenza Covid-19) e sul comportamento da tenere in presenza di situazioni di emergenza compresi, primo soccorso, eventi criminosi, incendio. Una formazione specifica è inoltre fatta alle figure contemplate dal D. Lgs. 81/2008 (Dirigenti, Preposti, Addetti all'emergenza, Addetti al Servizio Prevenzione e Protezione, Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza).

In CiviBank sono state erogate 472 ore di formazione per un totale di 83 partecipanti, con n. 7 edizioni formative svolte in aula ed altre on-line (formazione generale, specifica, aggiornamento lavoratori, dirigenti, addetti alle emergenze).

Contribuisce a:



Welfare e benessere in azienda

CiviBank è impegnata a migliorare il benessere dei suoi collaboratori e ad accrescere la qualità del posto di lavoro, anche attraverso la gestione di istituti di Welfare aziendale. In particolare, a tutti i dipendenti sono riconosciuti principalmente i seguenti benefit: assicurazioni sulla vita e sugli infortuni, forme di assistenza sanitaria, provvidenze per gli studenti figli di dipendenti, congedo parentale e buoni pasto (il valore di questi ultimi è stato incrementato nel corso del 2023).

A fronte delle opportunità offerte dalle disposizioni normative (Legge di Stabilità 2016, Legge di Bilancio 2018), CiviBank ha attivato, sin dal 2016, un apposito conto welfare individuale, alimentato da contributi cosiddetti "on top" messi a disposizione dall'azienda per la generalità dei dipendenti, che consentono di poter accedere, oltre alle forme di rimborso per spese di educazione, salute, mobilità e assistenza, ad un paniere di servizi ricomprendenti svago e shopping (buoni spesa). Anche nel 2023 CiviBank ha mantenuto le opzioni di accesso ai rimborsi welfare anche

alle bollette relative alle utenze domestiche (gas, luce, acqua).

Contribuisce a:



Indicatore BES Lavoro e conciliazione tempi di vita: 3.13 soddisfazione per il lavoro svolto

Solidarietà sociale: istituita la "Banca del Tempo Solidale"

CiviBank ha siglato un accordo con le organizzazioni sindacali per la costituzione della "Banca del Tempo Solidale" ovvero un bacino annuale di ore di assenza retribuita a favore delle lavoratrici/lavoratori che, per far fronte a gravi e accertate situazioni personali e/o familiari, abbiano necessità di un'ulteriore dotazione di permessi. La "Banca del Tempo Solidale" verrà alimentata da una parte dai dipendenti che riterranno di aderire volontariamente all'iniziativa mediante la donazione a titolo gratuito di giornate di ferie eccedenti la misura di legge prevista per l'anno, ore di banca ore e eventuali permessi contrattuali retribuiti, dall'altra dalla Banca che contribuirà con una dotazione pari ad una volta e mezza il totale delle ore versate complessivamente dai dipendenti.

Contribuisce a:



Risultati e impegni

Azione 2023	Target	Risultato
Processo di ascolto interno	Attivazione di un percorso di ascolto interno che coinvolga l'intera popolazione aziendale.	Obiettivo raggiunto: è stata condotta l'indagine di ascolto interno in collaborazione con la società di ricerca SWG SpA di Trieste.
Diversità, pari opportunità e inclusione	Proseguire, a livello di Gruppo Sparkasse, la collaborazione con Valore D, la prima associazione di imprese che promuove l'equilibrio di genere e una cultura inclusiva per la crescita delle aziende e del Paese.	Obiettivo raggiunto: proseguita la collaborazione con Valore D, oltre che con il progetto "Donne in banca: valorizzare la diversità di genere" dell'ABI; inoltre è stata adottata a livello di Gruppo la Policy su Diversity, Equity & Inclusion.
Formazione per una cultura diffusa sulla sostenibilità	Impostazione di un piano formativo per la diffusione di una cultura sulla sostenibilità rivolto a tutto il personale	Obiettivo raggiunto: definito un piano formativo per la diffusione della cultura della sostenibilità a tutti i livelli dell'organizzazione a partire dal board.
Policy per la selezione del personale	Realizzazione di una policy per la selezione del personale con richiamo ai valori dell'inclusività e della territorialità.	Obiettivo posticipato: l'obiettivo è stato posticipato a seguito dell'adozione della nuova Policy Diversity, Equity & Inclusion propedeutica all'aggiornamento del regolamento della selezione del personale.

Azione 2024	Obiettivi 2024
Formazione per una cultura diffusa sulla sostenibilità	Impostazione di un piano formativo per la diffusione di una cultura sulla sostenibilità rivolto a tutto il personale
Smart working	Avvio del progetto di smart working per i dipendenti
Benessere in azienda	Attivazione di un supporto per il benessere psicologico dei dipendenti
Diversità, pari opportunità e inclusione	Proseguire le partnership con le realtà che promuovono l'equilibrio di genere e una cultura inclusiva e avviare il gruppo di lavoro sull'eliminazione delle disuguaglianze di genere



– Finalità 4 – Valore per il pianeta

"Ricerca, adottare, promuovere e incentivare soluzioni e modelli innovativi che tendano alla sistematica riduzione dei consumi e delle emissioni climalteranti, attraverso l'applicazione in azienda e l'agevolazione all'impiego di tecnologie evolute in materia di impatto ambientale per i clienti con l'obiettivo di promuovere l'utilizzo responsabile delle risorse al fine di preservarle per le generazioni future."



Il nostro impegno

CiviBank è consapevole della propria responsabilità ambientale che deriva sia dalla propria attività aziendale diretta, sia dai comportamenti degli attori con cui interagisce lungo la propria catena del valore.

CiviBank individua le proprie scelte in materia ambientale in coerenza con gli obiettivi di business e promuove una politica aziendale attenta alle problematiche relative all'ambiente e al territorio.

CiviBank è impegnata a:

- ✓ monitorare e ridurre le proprie emissioni attraverso politiche di efficienza energetica e ottimizzazione dei consumi, efficientare l'approvvigionamento di materie prime e lo smaltimento dei rifiuti;
- ✓ preferire ove possibile l'approvvigionamento energetico da fonti rinnovabili;
- ✓ promuovere abitudini e iniziative di mobilità sostenibile;
- ✓ stimolare comportamenti sostenibili nei clienti, dipendenti, fornitori e tutti gli stakeholder al fine di mitigare l'impatto ambientale della propria catena del valore.

Iniziative sui consumi energetici e le emissioni dirette (scope 1) e indirette (scope 2)

I consumi energetici di CiviBank derivano principalmente dall'illuminazione, dal riscaldamento e dal raffreddamento degli ambienti di lavoro della sede e delle filiali e in minor misura dai consumi di carburante da parte della flotta aziendale.

CiviBank acquista energia elettrica avente garanzia d'origine da fonte certificata rinnovabile dal proprio fornitore per la quasi totalità delle filiali.

Con l'ingresso di CiviBank nel Gruppo Sparkasse, è stato avviato un progetto di monitoraggio dei consumi energetici delle sedi per la valutazione di interventi/azioni di efficientamento e risparmio energetico in collaborazione con Sparim SpA, società del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano attiva nel settore immobiliare.

Contribuisce a:



Iniziative sulle emissioni indirette finanziate (scope 3)

CiviBank partecipa all'iniziativa europea Energy Efficient Mortgages (EEM), che mira a mobilitare i mercati dei capitali e ad attuare le migliori pratiche ESG nel settore finanziario a sostegno degli obiettivi del Green Deal dell'Unione Europea e della strategia Renovation Wave per ristrutturare in ottica green.

In tale ambito, CiviBank ha aderito (prima tra tutti gli Istituti di credito italiani) alla label europea "EEM" (etichetta "verde") che costituisce un marchio di qualità chiaro e trasparente per consumatori, istituti di credito e investitori volto a identificare i mutui ad alta efficienza energetica (EEM) destinati a finanziare l'acquisto/costruzione e/o ristrutturazione sia di abitazioni (monofamiliari e plurifamiliari) che di edifici commerciali, con particolare attenzione alle prestazioni energetiche delle strutture.

L'inclusione di finalità ambientali nell'offerta di prodotti e servizi si concretizza con una linea di prodotti di finanziamento a tassi più favorevoli, specifici per gli investimenti di famiglie ed imprese per l'utilizzo delle energie rinnovabili e per il risparmio energetico, denominata Ecoprestito,

Contribuisce a:



Risultati e impegni

Azione 2023

Monitoraggio consumi energetici

Target

Con l'ingresso di CiviBank nel Gruppo Sparkasse, avviare un progetto di monitoraggio costante dei consumi energetici delle sedi per la valutazione di interventi/azioni di efficientamento e risparmio energetico in collaborazione con Sparim SpA, società del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano attiva nel settore immobiliare.

Risultato

Obiettivo raggiunto: Obiettivo raggiunto: è stato effettuato un monitoraggio dei consumi delle sedi CiviBank propedeutico alla definizione di un piano di efficientamento e risparmio energetico e riduzione delle emissioni di CO₂.

Azione 2024

Gestione ambientale

Obiettivi 2024

Stesura di un Piano ambientale per il monitoraggio delle emissioni Scope 1, Scope 2 e Scope 3 del Gruppo e la definizione delle azioni di miglioramento

Comportamenti green in azienda

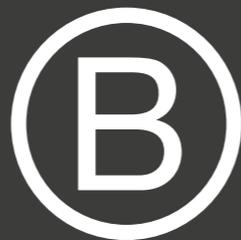
Definizione di iniziative comportamentali "green" in azienda

Piano di efficientamento e risparmio energetico

Valutazione di un piano di interventi per l'efficientamento e il risparmio energetico e la riduzione emissioni di CO₂ degli edifici aziendali

— Che cos'è la certificazione B Corp

Certificazione



Corporation

Una B Corp o B Corporation è un'impresa che ha ottenuto l'omonima certificazione, ovvero la b corp certification rilasciata da B Lab, organizzazione non profit nata con la missione di diffondere un nuovo modello di business. La b corp certification identifica le aziende che, oltre ad avere obiettivi di profitto, rispondono ai più alti standard di performance sociali e ambientali, trasparenza e accountability.

CiviBank è diventata la prima banca italiana a ottenere la certificazione, che viene assegnata alle organizzazioni che si impegnano a rispettare alti standard di performance sociale e ambientale, trasparenza e responsabilità e che operano in modo tale da ottimizzare il loro impatto positivo verso i dipendenti, le comunità di riferimento e l'ambiente.

Come B Corp certificata CiviBank ha firmato la Dichiarazione di Interdipendenza ovvero come B Corporation e leader di questa economia emergente, crediamo:

- ✓ Che dobbiamo essere il cambiamento che cerchiamo nel mondo.
- ✓ Che ogni tipologia di business deve essere condotto come se le persone e il luogo contassero.
- ✓ Che, attraverso i loro prodotti, pratiche e profitti, le aziende dovrebbero aspirare a non fare danni e a beneficiare tutti.

✓ Per fare ciò è necessario agire con la consapevolezza che ciascuno di noi dipende da un altro e quindi è responsabile l'uno dell'altro e delle generazioni future.

Le B Corp, sono aziende guidate da uno scopo con l'obiettivo di creare benefici per tutti gli stakeholder non solo per gli azionisti. Gli stakeholder sono tutti: dipendenti, fornitori, clienti, la comunità territoriale, l'ambiente e tutto e tutti coloro su cui hanno un impatto.

— Misurazione dell'impatto generato con metodologia BIA

Che cos'è il BIA

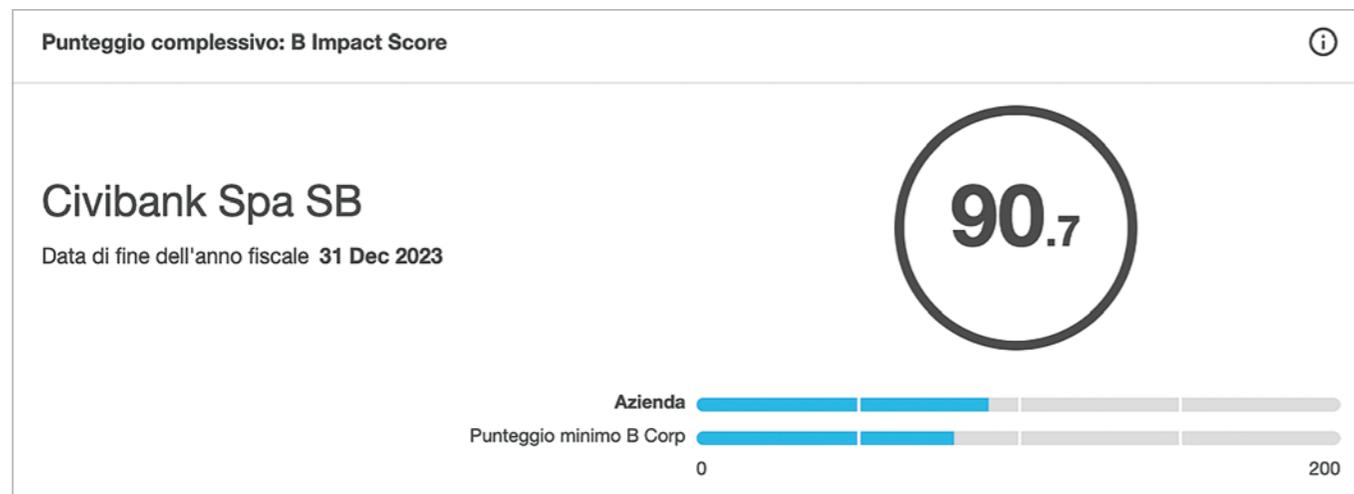
Per ottenere e mantenere la certificazione, le aziende devono misurare le proprie performance ed esternalità attraverso lo standard di misurazione B Impact Assessment (BIA) ed ottenere un punteggio di almeno 80 punti (su 200). Questa soglia rappresenta il punto di pareggio tra quanto l'azienda prende dalla società e dall'ambiente rispetto a quanto restituisce, passando da un modello puramente estrattivo a uno rigenerativo.

Il Benefit Impact Assessment è un benchmark sviluppato dall'ente non-profit B Lab. Questo strumento permette di valutare, in modo quantitativo e rigoroso, l'impatto sociale ed ambientale generato da un'azienda. Il BIA viene eseguito tramite una piattaforma online, all'interno della quale è richiesto all'azienda di fornire informazioni di tipo qualitativo e quantitativo attraverso un apposito questionario. Lo strumento si adatta all'azienda durante il percorso di analisi, in quanto utilizza un questionario composto da diverse centinaia di domande cui si accede a seconda delle risposte fornite. Proprio per questa adattabilità, ciascuna delle cinque aree di cui il BIA si compone (Governance, Ambiente, Comunità, Lavoratori, Clienti) può avere un punteggio massimo differente dalle altre a seconda del settore di appartenenza dell'azienda.

CiviBank ha superato la soglia di eccellenza di 80 punti, verificati dallo Standard Trust di B Lab su una scala da 0 a 200, ed è stata quindi riconosciuta come B Corp Certificata nel Dicembre 2022, con un punteggio di 84,7 (con riferimento alle aree di valutazione identificate dallo standard stesso, ovvero, governance, lavoratori, comunità, ambiente e clienti).

Nel corso del 2023, CiviBank ha proseguito il proprio impegno verso il raggiungimento delle finalità di beneficio comune attraverso le azioni descritte nei capitoli precedenti. Il risultato di questa crescita si riflette in un incremento rispetto all'ultimo punteggio certificato da B Lab che si attesta oggi a 90,7 punti.

Valutazione di sintesi ottenuta utilizzando il BIA a fine 2023 (*)



– Annex - Corrispondenza KPI con GRI-BIA

Risultati 2023

Finalità 1 - Valore per i soci

Azione	KPI	CORRISPONDENZA GRI	CORRISPONDENZA GRI-BIA
Progetto "Salute e benessere"	Numero di prestazioni erogate	NA	No match
Evento formativo sul risparmio previdenziale per i giovani e loro famiglie	Numero di eventi formativi organizzati	NA	No match

Risultati 2023

Finalità 2 - Valore per il territorio e la comunità

Azione	KPI	CORRISPONDENZA GRI	CORRISPONDENZA GRI-BIA
CiviCrowd - Comunità di valori	Fondi raccolti per società no profit	GRI FS7	No match
Sponsorizzazioni e altre liberalità	Importo erogato in qualità di contributi liberali	201-1a (2016)	Impegno civico e donazioni: Procedure e politiche di donazioni benefiche e investimenti nella comunità Somma totale di donazioni in beneficenza
Educazione finanziaria e formazione sulla sostenibilità	Numero eventi formativi per il territorio su tematiche finanziarie e di sostenibilità	102-43a (2016)	Impegno civico e donazioni: Promuovere una migliore performance sociale e ambientale
Prodotti e servizi green	Prodotti e servizi green	GRI FS7	Verde di prestito - Business Model d'impatto: Prodotti di finanziamento verdi offerti alle organizzazioni Prodotti di finanziamento verdi per clienti personali Percentuale dei prestiti verdi
Indagine sulla soddisfazione dei clienti	Numero di interviste raccolte	NA	Gestione del cliente: Monitoraggio della soddisfazione e fidelizzazione dei clienti

Risultati 2023

Finalità 3 - Valore per il capitale umano

Azione	KPI	CORRISPONDENZA GRI	CORRISPONDENZA GRI-BIA
Processo di ascolto interno	Indagine di ascolto interno Numero interviste raccolte	NA	Livello di coinvolgimento e soddisfazione: Monitoraggio e valutazione della soddisfazione e del coinvolgimento dei lavoratori
Diversità, pari opportunità e inclusione	Policy su Diversity, Equity & Inclusion	405-1b (2016) 103-2a (2016) 103-2c (2016)	Diversità, equità, e inclusione Misurazione della diversità; Direttrici donne Manager donne Lavoratrici donne Lavoratori appartenenti a minoranze etniche o razziali Gestione della diversità, dell'equità e dell'inclusione Creare e gestire ambienti di lavoro inclusivi
Formazione per una cultura diffusa sulla sostenibilità	Obiettivo raggiunto: definito un piano formativo per la diffusione della cultura della sostenibilità a tutti i livelli dell'organizzazione a partire dal board	NA	No Match
Policy per la selezione del personale	Realizzazione di una policy per la selezione del personale con richiamo a valori di inclusività e territorialità	103-2a (2016)	Diversità, equità, e inclusione Pratiche di assunzione inclusive

Risultati 2023

Finalità 4 - Valore per il pianeta

Azione	KPI	CORRISPONDENZA GRI	CORRISPONDENZA GRI-BIA
Monitoraggio consumi energetici	Sistema di monitoraggio dei consumi delle sedi CiviBank	302-4a (2016) 302-1e (2016) 302-1b (2016) 303-1a (2018) 303-5a (2018)	Aria e Clima: Monitoraggio e rendicontazione del consumo energetico Uso totale di energia Utilizzo totale di energia rinnovabile Acqua: Pratiche di utilizzo delle risorse idriche Consumo totale dell'acqua

Nella stesura della relazione di impatto e nella misurazione delle nostre performance sociali e ambientali attraverso il BIA, siamo stati supportati da NATIVA, Regenerative Design Company, che affianca centinaia di aziende accelerandone la transizione verso modelli economici rigenerativi.

civibank.it