
Il rapporto banca impresa tra fattori ESG e linee guida EBA – il ruolo del Commercialista

La Transizione delle PMI verso la sostenibilità

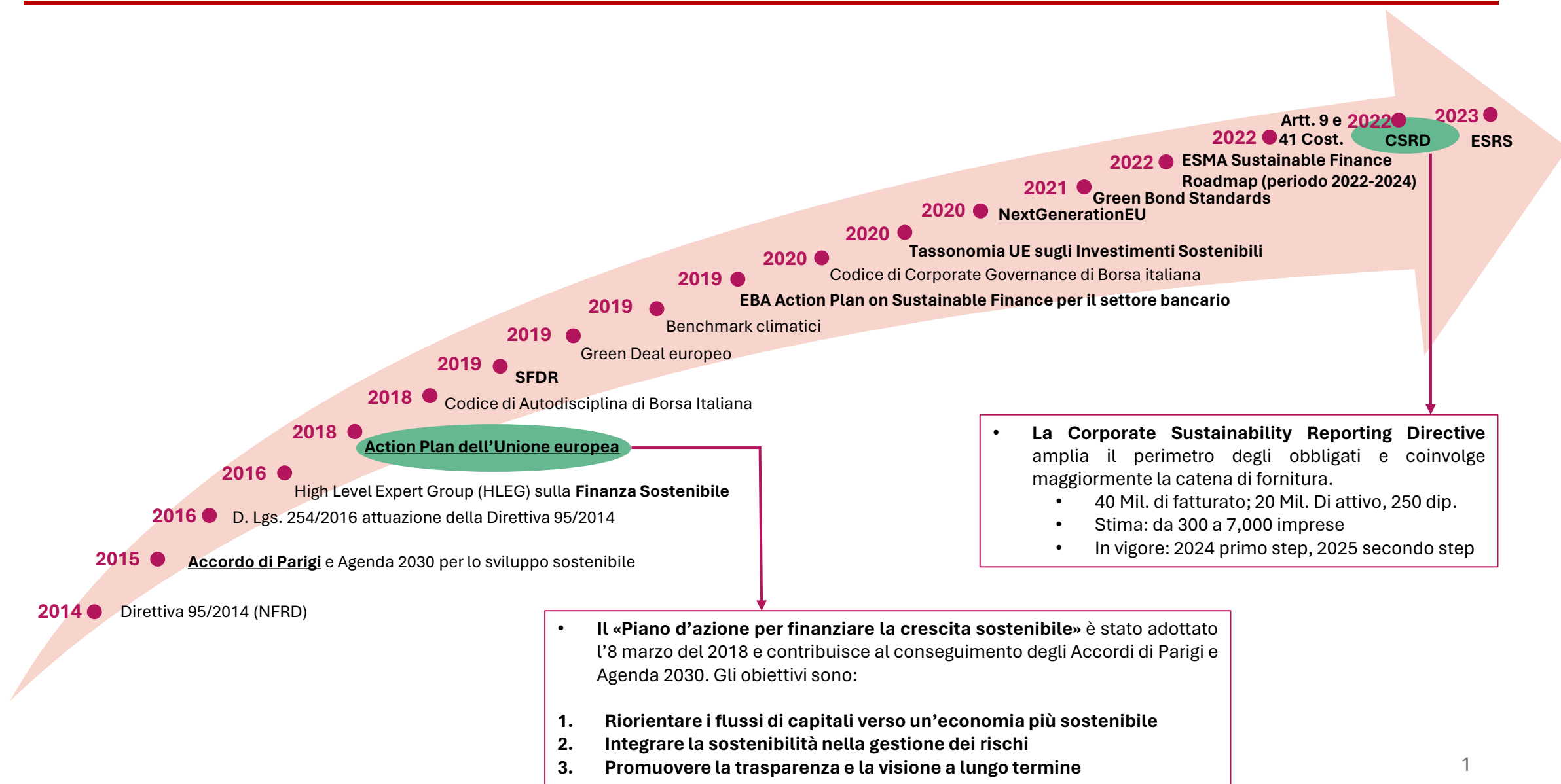
Relazione a cura di Pier Paolo Baldi

Dottore Commercialista e Revisore Legale

- Sommario
 - Evoluzione normativa e regolamentare ESG e impatti sulle PMI
 - Impatti, Rischi e Opportunità (IRO)
 - Aspetti operativi

- Sommario
 - **Evoluzione normativa e regolamentare ESG e impatti sulle PMI**
 - Impatti, Rischi e Opportunità (IRO)
 - Aspetti operativi

Evoluzione Normativa e regolamentare ESG



- Sommario
 - Evoluzione normativa e regolamentare ESG e impatti sulle PMI
 - **Impatti, Rischi e Opportunità (IRO)**
 - Aspetti operativi

Evoluzione della «tipologia» di rischi

Il contesto macroeconomico ha evidenziato negli anni una crescente attenzione in materia di gestione dei rischi, soprattutto con riferimento ai rischi di «natura non finanziaria». Di seguito è rappresentata l'evoluzione della natura dei Top Global Risks nel periodo 2012 – 2023.



■ Economic ■ Environmental ■ Geopolitical ■ Societal ■ Technological

* Fino al 2021 i Rischi evidenziavano «probabilità e impatto». Dal 2022 sono classificati per «severità»

Impatti, Rischi e Opportunità per le PMI

Diventa centrale la gestione dei rischi e vengono introdotti i concetti di Doppia Materialità e di IRO.

L'adozione di un approccio alla sostenibilità da parte delle imprese offre una serie di vantaggi che possono influenzare positivamente sia l'azienda stessa che l'ambiente circostante. Ci sono anche diverse criticità ...

OPPORTUNITÀ

- Vantaggi competitivi
- Mitigazione dei rischi (nel medio-lungo termine)
- Concessione del credito
- Miglioramento della reputazione
- Innovazione e diversificazione
- Diversificazione-coinvolgimento catena fornitura
- Rapporti con i clienti e/o dipendenti
- Risparmio energetico e costi operativi
- Riduzione dei rifiuti
- Conformità normativa

ASPETTI CRITICI

- Normativa complessa, pensata per le grandi imprese
- Presenza di obblighi indiretti per le PMI della filiera
- Richieste molto diverse da Stakeholder uguali
- Maggiori costi di gestione
- Differenza tra intenzione di allinearsi ed effettivo allineamento da parte delle PMI
- Conformità normativa e sfide nella certificazione sostenibile
- Pressioni competitive
- Risorse finanziarie limitate
- Gestione della catena di approvvigionamento

- Sommario
 - Evoluzione normativa e regolamentare ESG e impatti sulle PMI
 - Impatti, Rischi e Opportunità (IRO)
 - **Aspetti operativi**

Aspetti operativi: misurazione e KPI

«**Non puoi migliorare ciò che non puoi misurare**» Lord William Kelvin

Per raggiungere risultati concreti occorre definire obiettivi e azioni di medio e lungo periodo in una logica di integrazione della **sostenibilità** nel **business aziendale**.



Gli obiettivi e le azioni dovranno essere adattati all'evoluzione del contesto di riferimento ed all'aggiornamento delle analisi dei rischi nell'ottica **Outside-In** e **Inside-Out**

Aspetti operativi: misurazione e KPI



SOSTENIBILITÀ, GOVERNANCE E FINANZA DELL'IMPRESA

IMPATTO DEGLI ESG CON PARTICOLARE RIFERIMENTO ALLE PMI

AREE DI DELEGA CNDCEC
Sviluppo sostenibile

CONSIGLIERE DELEGATO
Gian Luca Galletti

Area tematica GENERALE	TIPOLOGIA INDICATORE
Area geografica della catena di fornitura (a monte e a valle)	KPI QUALITATIVI E QUANTITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Codice etico	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Modello 231 (se sì, indicare composizione dell'organo di vigilanza)	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Bilancio di Sostenibilità (o report di sostenibilità) allineato con uno standard nazionale o internazionale formalmente riconosciuto (GRI, SASB...)	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Certificazioni possedute (es. 9001, 14001, 26000, 27000, 37001, 45000, 50001, SA 8000, ecc.)	CERTIFICAZIONI; DATA INIZIO, DATA SCADENZA
Rating di Legalità	PUNTEGGIO; DATA INIZIO, DATA SCADENZA

Area tematica GOVERNANCE	TIPOLOGIA INDICATORE
Remunerazione dei manager legata ad obiettivi di sostenibilità (se sì, i sistemi di incentivazione sono resi noti? E come?)	KPI QUALITATIVI e QUANTITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Limite minimo di presenza alle riunioni CdA	KPI QUANTITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Requisiti di diversità per la nomina a componente del CdA (genere, nazionalità, competenze specifiche...)	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Dotazione del Modello Organizzazione e Controllo di Gestione ex D.Lgs. 231/2001	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Dotazione del Codice etico	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Integrazione aspetti ESG nella definizione della strategia, business plan e processi operativi	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI

Aspetti operativi: misurazione e KPI

Area tematica SOCIALE	TIPOLOGIA INDICATORE
Politica formalizzata riguardante i diritti umani	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Monitoraggio del rispetto dei diritti umani lungo la catena di fornitura	KPI QUALITATIVI E QUANTITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Organizzazione flessibile del lavoro a disposizione dei dipendenti e possibilità di smartworking	KPI QUALITATIVI E QUANTITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Fornitura di congedi di maternità/paternità in eccesso al minimo stabilito dalla legge	KPI QUALITATIVI E QUANTITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Servizi di assistenza per l'infanzia o assegni	KPI QUALITATIVI E QUANTITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
<i>N. di infortuni sul lavoro (e suddivisione per tipologia)</i>	KPI QUANTITATIVO
<i>% dipendenti rappresentata da un sindacato indipendente o coperta da accordi collettivi di contrattazione del lavoro</i>	KPI QUANTITATIVO
<i>Tasso di turnover</i>	KPI QUANTITATIVO
<i>% dipendenti di genere femminile in posizioni dirigenziali</i>	KPI QUANTITATIVO
<i>Divario retributivo di genere</i>	KPI QUANTITATIVO
Certificazioni specifiche in ambito Sociale (es. 45000, SA 8000, 30415, UNI/PdR 125 ecc.)	CERTIFICAZIONI

Area tematica AMBIENTALE	TIPOLOGIA INDICATORE
Individuazione di obiettivi e target aziendali legati al clima o al cambiamento climatico	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Presenza di processi formali per l'identificazione, la valutazione e la gestione dei rischi e delle opportunità legate al clima	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Politica di acquisti sostenibili riguardante gli aspetti ambientali	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Integrazione della sostenibilità nelle procedure di acquisto	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Presenza di aspetti ambientali nel Codice di condotta dei fornitori	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Analisi del rischio ambientale relativa ai fornitori	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
Presenza di aspetti ambientali nella valutazione dei fornitori	KPI QUALITATIVI-REQUISITI POSSEDUTI
<i>Emissioni GHG Scope 1, 2 o 3</i>	KPI QUANTITATIVO
<i>Rifiuti generati</i>	KPI QUANTITATIVO
<i>Rifiuti circolari (e suddivisione in riciclati, recuperati, riutilizzati, riparati, ...)</i>	KPI QUANTITATIVO
Certificazioni specifiche in ambito Ambientale (es. 14001, 50001 ecc.)	CERTIFICAZIONI

Aspetti operativi: rendicontazione e comunicazione



Rendicontazione tramite Report ESG o Bilanci di Sostenibilità: possono essere più o meno approfonditi a seconda degli obiettivi aziendali. Danno l'opportunità di presentare in un unico documento informazioni qualitative (management disclosure) e quantitative (KPI) e di rappresentare la gestione dei rischi. Si possono applicare i principi di rendicontazione previsti da GRI, Integrated Reporting, ESRS ecc.



Piani di investimento da presentare agli Istituti di Credito: ad esempio evidenziare IRO e ammissibilità alla Tassonomia sugli Investimenti Sostenibili



Relazione sulla Gestione (dal 2007): ... descrizione **principali rischi e incertezze** cui la società è esposta. Analisi coerente con l'entità e la complessità della società e contiene ... gli indicatori di risultato finanziari e, se del caso, **quelli non finanziari pertinenti all'attività specifica della società**, comprese le informazioni attinenti **all'ambiente e al personale**.



Comunicazione agli Stakeholder: informazioni su sito internet, coinvolgimento del personale, condivisione percorso con Clienti e Fornitori ecc.

Grazie per l'attenzione

Pier Paolo Baldi

baldi@sdccassociati.com