



## **Governo Societario**

### **Informativa al pubblico 2023**

*ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza per le banche – Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 –  
Parte Prima – Titolo IV – Capitolo 1 – Sezione VII*

7 giugno 2023



## SOMMARIO

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Premessa .....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>Assetti organizzativi di governo societario .....</b>        | <b>5</b>  |
| <b>Assetto organizzativo .....</b>                              | <b>7</b>  |
| <b>Categoria di appartenenza .....</b>                          | <b>8</b>  |
| <b>Componenti degli organi collegiali in carica .....</b>       | <b>8</b>  |
| <b>Componenti della Direzione generale .....</b>                | <b>12</b> |
| <b>Comitati endo-consiliari .....</b>                           | <b>12</b> |
| <b>Politiche di successione eventualmente predisposte .....</b> | <b>13</b> |
| <b>Deleghe attribuibili a ciascun socio .....</b>               | <b>13</b> |



## PREMESSA

Il presente documento, approvato dal Consiglio di amministrazione della Banca in data 7 giugno 2023, assolve agli obblighi di informativa al pubblico stabiliti dalle “Disposizioni di vigilanza per le banche” di cui alla Circolare della Banca d’Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 (Parte prima – Titolo IV – Capitolo 1 – Sezione VII). E’ pubblicato sul sito internet della Banca ([www.popcortona.it](http://www.popcortona.it))<sup>1</sup>, ove saranno resi disponibili eventuali futuri aggiornamenti.

## ASSETTI ORGANIZZATIVI DI GOVERNO SOCIETARIO

Banca Popolare di Cortona Scpa è una banca popolare con sede in Cortona, che ha per oggetto la raccolta del risparmio e l’esercizio del credito nelle sue varie forme ispirandosi ai principi del credito popolare. La Banca adotta un modello di *business* tradizionale, incentrato sull’intermediazione creditizia a favore di piccole e medie imprese (PMI) e famiglie.

La natura giuridica di banca popolare comporta, in particolare, che ogni socio ha diritto ad un solo voto qualunque sia il numero delle azioni possedute (cd. “voto capitario”) e che nessuno possa detenere azioni in misura eccedente i limiti di legge.

La Banca ha adottato quale sistema di amministrazione e controllo il c.d. **modello tradizionale**, caratterizzato dalla presenza di un’**Assemblea dei Soci** (regolata negli articoli dal n. 20 al n. 30 dello Statuto sociale) e di due Organi, entrambi di nomina assembleare:

- a) Il **Consiglio di amministrazione** (regolato negli articoli dal n. 31 al n. 42 dello Statuto);
- b) Il **Collegio Sindacale** (disciplinato negli articoli dal n. 43 al n. 46 dello Statuto).

Ai sensi dell’articolo 36 dello Statuto, il Presidente del Consiglio di amministrazione promuove l’effettivo funzionamento del governo societario, favorendo in modo neutrale la dialettica interna all’Organo Amministrativo. Il Presidente, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza e dallo Statuto, non può avere un ruolo esecutivo e non può svolgere, neppure di fatto, funzioni gestionali.

La **revisione legale dei conti** è stata esercitata dalla Società EY SpA, alla quale è stato conferito l’incarico per gli esercizi con chiusura dal 31 dicembre 2020 al 31 dicembre 2028;

<sup>1</sup> Sezione “Informativa Societaria”/Corporate Governance/Informativa sul Governo Societario.

l'incarico è stato conferito dall'Assemblea dei Soci del 12 giugno 2020, su proposta motivata del Collegio sindacale.

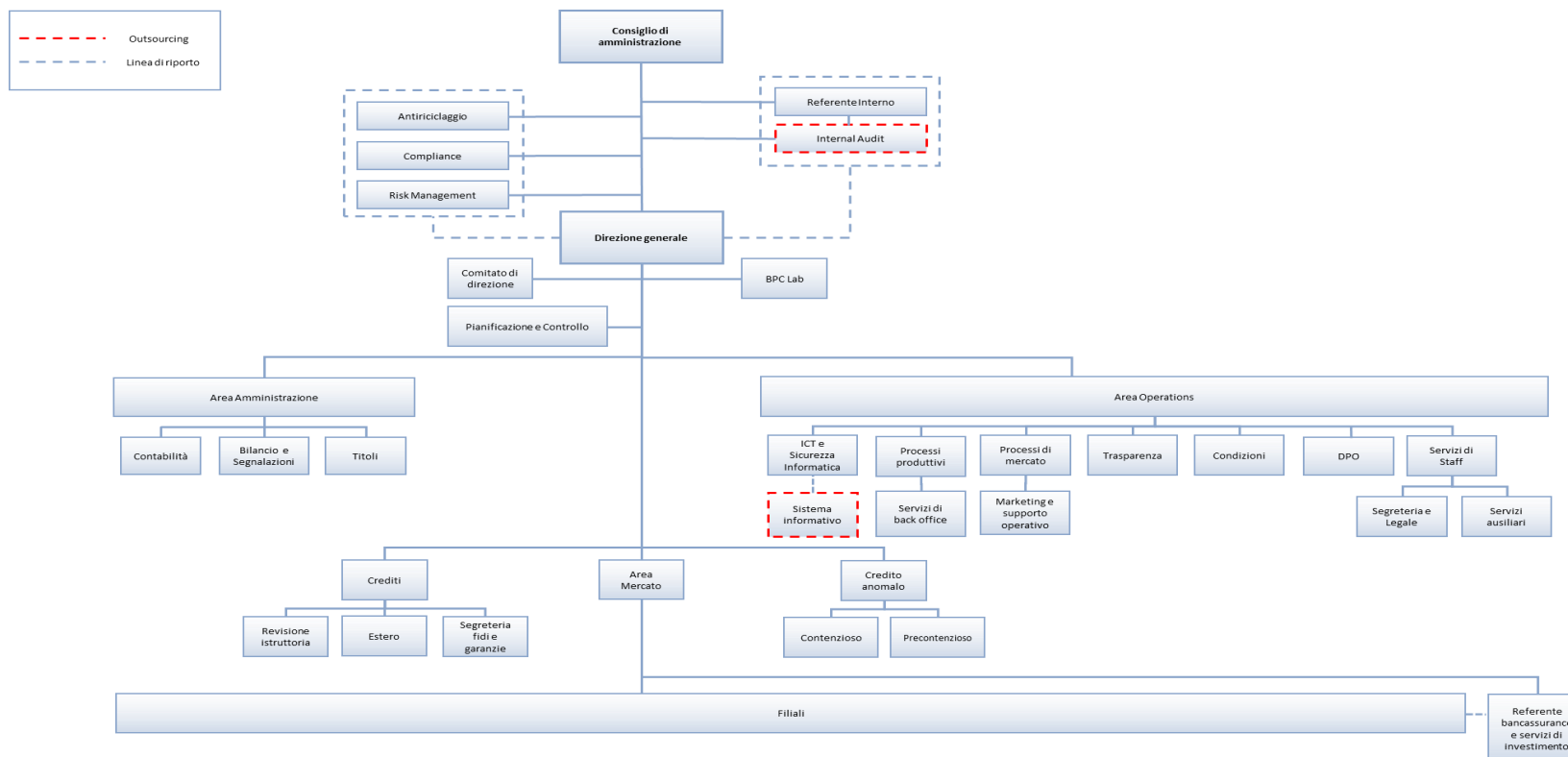
In tale sistema:

- la funzione di supervisione strategica è svolta dal Consiglio di amministrazione, chiamato a deliberare sugli indirizzi della gestione sociale (ad es. mediante esame e delibera in ordine ai piani industriali o finanziari ovvero alle operazioni strategiche della Società);
- la funzione di gestione è svolta dallo stesso Consiglio di amministrazione, che è responsabile dell'attuazione degli indirizzi deliberati nell'esercizio della funzione di supervisione strategica; il Direttore generale rappresenta il vertice della struttura interna e, come tale, partecipa alla funzione di gestione;
- la funzione di controllo compete al Collegio sindacale, il quale vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Società e sul suo corretto funzionamento.

Le attribuzioni del Consiglio di amministrazione, del Collegio sindacale e del Direttore generale sono fissate dalle disposizioni del vigente Statuto sociale (disponibile sul sito internet [www.popcortona.it](http://www.popcortona.it), Sezione "Informativa Societaria"/Corporate Governance/Statuto).

## ASSETTO ORGANIZZATIVO

Di seguito si riporta l'organigramma aziendale, come da ultimo approvato dal Consiglio di amministrazione



## CATEGORIA DI APPARTENENZA

Ai fini dell'applicazione delle Disposizioni di vigilanza sul Governo Societario<sup>2</sup>, il Consiglio di amministrazione della Banca Popolare di Cortona, tenuto conto delle ridotte dimensioni e della contenuta complessità operativa, ha ritenuto di inquadrare la Banca nell'ambito della categoria delle **banche di minori dimensioni o complessità operativa**; e ciò in considerazione sia dei criteri più strettamente "quantitativi" (attivo di bilancio inferiore alla soglia di euro 5 mld<sup>3</sup>), che di valutazioni sulla tipologia di attività svolta. Con riferimento a tale ultimo aspetto, rileva la *mission* aziendale e il modello di *business* tradizionale, incentrato sull'intermediazione creditizia a favore di specifici *targets* di clientela. Fermo quanto precede, si precisa che, ai fini dell'applicazione del Regolamento (UE) n. 575/2013 (c.d. CRR) e s.m.i., come comunicato dalla Banca d'Italia con lettera del 9 febbraio 2023, Banca Popolare di Cortona non si qualifica come *Small and Non-Complex Institutions* (SNCI).

## COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI IN CARICA

### **Consiglio di Amministrazione**

La Società è amministrata da un Consiglio di amministrazione composto da sette membri eletti dall'Assemblea dei soci, in possesso dei requisiti previsti dallo Statuto e dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente. Non vi è eccedenza rispetto ai limiti fissati nella Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013.

Attualmente il Consiglio di amministrazione è così composto; tutti i 7 membri sono stati nominati dall'Assemblea dei Soci e rimangono in carica sino a fine mandato, come di seguito indicato:

| Nome e Cognome          | Data di nomina | Fine mandato   |
|-------------------------|----------------|--|
| Elena Bucciarelli Ducci | 10/05/2021     | approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2023 |
| Michela Camorri         | 22/05/2022     | approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2024 |

<sup>2</sup> Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1 della Circolare n. 285/2013 della Banca d'Italia.

<sup>3</sup> Calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l'esercizio finanziario corrente.



| Nome e Cognome      | Data di nomina | Fine mandato   |
|---------------------|----------------|--|
| Andrea Cardoni      | 10/05/2021     | approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2023 |
| Christian Cavazzoni | 14/05/2023     | approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2025 |
| Angiolo Farina      | 14/05/2023     | approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2025 |
| Lauro Morettini     | 14/05/2023     | approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2025 |
| Salvatore Santucci  | 14/05/2023     | approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2024 |

Tutti i Consiglieri sono “non esecutivi” in quanto a nessuno sono attribuite specifiche deleghe e le decisioni del Consiglio di amministrazione vengono assunte collegialmente.

Tutti i Consiglieri sono idonei a ricoprire la carica. Ai sensi dell'art. 30 dello Statuto almeno due consiglieri devono essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dalle norme di legge, regolamentari e statutarie *pro-tempore* vigenti: alla data 24 maggio 2023 risultano indipendenti i Consiglieri Bucciarelli Ducci, Camorri, Cardoni e Santucci.

Di seguito viene dato conto della ripartizione dei Consiglieri per età e per genere, con indicazione di eventuali altri incarichi detenuti presso altre società od enti.

| Nome, cognome e carica                               | Data di nascita | Genere (M/F) | Numero e tipologia degli incarichi detenuti in altre società od enti   |
|--|-----------------|--------------|--|
| Elena Bucciarelli Ducci<br>Amministratore            | 27/10/1979      | F            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>0</b>   |
| Michela Camorri<br>Amministratore                    | 21/07/1976      | F            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>2</b> (di cui n. 1 come Consigliere e n. 1 come Vice Presidente del Consiglio di amministrazione) |
| Andrea Cardoni<br>Presidente<br>(dal 24 maggio 2023) | 31/07/1972      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>4</b> (di cui n. 1 come Revisore, n. 1  |

| Nome, cognome e carica                                    | Data di nascita | Genere (M/F) | Numero e tipologia degli incarichi detenuti in altre società od enti  |
|---|-----------------|--------------|---|
|   |                 |              | come Organismo Monocratico di Revisione, n. 1 come Sindaco Unico e n. 1 come Sindaco supplente)   |
| Christian Cavazzoni<br>Amministratore                     | 02/07/1972      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>18</b> (di cui n. 2 come Consigliere, n. 6 come Presidente del Collegio sindacale, n. 4 come Sindaco effettivo, n. 2 come Sindaco supplente, n. 2 come Revisore Unico e n. 2 come Sindaco Unico) |
| Angiolo Farina<br>Vice Presidente<br>(dal 24 maggio 2023) | 05/06/1966      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>2</b> (di cui n. 1 come Titolare Ditta individuale e n. 1 come Socio Società Semplice)   |
| Lauro Morettini<br>Amministratore                         | 08/06/1958      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>2</b> come Amministratore unico  |
| Salvatore Santucci  | 15/04/1957      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>8</b> (di cui n. 1 Vice Presidente del Consiglio di amministrazione, n. 5 come Consigliere di amministrazione, n. 1 come Socio amministratore, n. 1 Presidente del Collegio sindacale)           |

### **Collegio sindacale**

Il Collegio sindacale, in carica sino all'approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2025, è composto da tre membri effettivi e due supplenti, come di seguito indicato.

| Nome, cognome e carica                       | Data di nascita | Genere (M/F) | Numero e tipologia degli incarichi detenuti in altre società od enti   |
|--|-----------------|--------------|--|
| Valentino Gremoli<br>Presidente              | 08/09/1966      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>1</b> come Curatore fallimentare  |
| Maria Cristina Biondini<br>Sindaco Effettivo | 06/09/1964      | F            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>7</b> (di cui n. n. 1 come Presidente del Collegio sindacale, n. 2 come Sindaco effettivo, n. 1 come Sindaco supplente, n. 1 come Revisora legale, n. 1 come Curatrice fallimentare e n. 1 come Commissaria giudiziaria)                                    |
| Fabiola Polverini<br>Sindaco Effettivo       | 30/07/1961      | F            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>18</b> (di cui n. 1 come Presidente del Collegio sindacale, n. 1 come Sindaco Effettivo, n. 1 come Sindaco supplente, n. 10 come Commissaria liquidatrice, n. 3 come Curatrice fallimentare, n. 1 come Liquidatrice, n. 1 come Amministratrice giudiziaria) |
| Sandro Morè<br>Sindaco Supplente             | 28/04/1970      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>0</b>   |
| Massimiliano Salvi<br>Sindaco Supplente      | 29/11/1972      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>11</b> (di cui n. 1 come Liquidatore, n. 1 come Presidente del Consiglio di amministrazione, n. 1 come Amministratore, n. 3 come Sindaco effettivo e n. 5 come Sindaco supplente)   |

Tutti i Sindaci sono idonei a ricoprire la carica e in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dalle norme di legge, regolamentari e statutarie pro-tempore vigenti.

## COMPONENTI DELLA DIREZIONE GENERALE

Attualmente la Direzione generale è composta da due membri: Dott. Roberto Calzini, nominato Direttore generale della Banca con delibera del Consiglio di amministrazione del 23 febbraio 2011 (con decorrenza 1° marzo 2011) e Dott. Diego Ferrigno, nominato Vice Direttore generale della Banca con delibera del Consiglio di amministrazione del 23 giugno 2021 (con decorrenza 12 luglio 2021).

| Nome, cognome e carica                    | Data di nascita | Genere (M/F) | Numero e tipologia degli incarichi detenuti in altre società od enti   |
|---|-----------------|--------------|--|
| Roberto Calzini<br>Direttore generale     | 18/06/1965      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>9</b> (di cui n. 1 Consigliere, n. 1 come Socio Amministratore, 1 come Revisore, 4 come Sindaco effettivo, n. 2 come Sindaco supplente) |
| Diego Ferrigno<br>Vice Direttore generale | 31/12/1980      | M            | Incarichi in società operanti nel mercato del credito / finanziario / assicurativo: <b>0</b><br>Incarichi in altre società od enti: <b>0</b>   |

## COMITATI ENDO-CONSILIARI

Ai sensi del documento di *policy* denominato “*Politiche di gestione dei conflitti di interesse*”, approvato dal Consiglio di amministrazione del 7 settembre 2022, il cui “Regolamento” è disponibile sul nostro sito [www.popcortona.it](http://www.popcortona.it)<sup>4</sup>, è attualmente istituito in seno al Consiglio di amministrazione il Comitato degli Indipendenti, il quale ha il principale compito di formulare pareri motivati non vincolanti sull’interesse della Banca al compimento di operazioni con soggetti collegati, nonché sulla convenienza e sulla correttezza sostanziale delle relative condizioni. Con l’approvazione della “*Policy Esg della Banca Popolare di Cortona ScpA*”, il Consiglio di amministrazione ha attribuito al Comitato degli Indipendenti specifici poteri consultivi anche in materia ESG.

Il Comitato degli Indipendenti è composto da 3 membri; attualmente ne fanno parte i Consiglieri Elena Bucciarelli Ducci, Michela Camorri e Salvatore Santucci.

<sup>4</sup> Sezione “Informativa Societaria”/Corporate Governance/Normativa aziendale.

In linea con le disposizioni di Vigilanza la Banca non ha istituito altri Comitati endo-consiliari, non ricorrendo esigenze concrete.

#### **POLITICHE DI SUCCESSIONE EVENTUALMENTE PREDISPOSTE**

In considerazione dell'appartenenza alla categoria delle banche di minori dimensioni o complessità operativa, la Banca non è tenuta ad adottare politiche di successione degli organi di vertice dell'esecutivo.

#### **DELEGHE ATTRIBUIBILI A CIASCUN SOCIO**

Le vigenti disposizioni statutarie (articolo 24)<sup>5</sup> prevedono che ciascun socio possa rappresentare sino ad un massimo di dieci soci, salvo il diverso numero minimo previsto dalla normativa.

<sup>5</sup> Statuto approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 17 maggio 2015 e aggiornato dal Consiglio di amministrazione in data 26 settembre 2018, 22 dicembre 2021 e 4 aprile 2022; lo Statuto vigente è disponibile sul sito internet [www.popcortona.it](http://www.popcortona.it), Sezione "Informativa Societaria"/Corporate Governance/Statuto.