# TAVOLA 1\_bis - Sistemi di governance (Art. 435 (2) CRR – Circ. 285 Titolo IV, Capitolo 1, Sezione VII)

**Informativa sulle linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario adottati in attuazione delle disposizioni della Banca d’Italia**

Gli assetti organizzativi e di governo societario della PrimaCassa Credito Cooperativo FVG – società cooperativa - (di seguito, anche “Cassa”) risultano e sono disciplinati dagli artt. 5, 22, 32, 33, 34, 35, 37, 40, 41, 42, 43, 43 bis e 46 dello statuto sociale, consultabile al *link www.primacassafvg.it/Statuto*.

In ordine alle linee generali di tali assetti, si evidenzia che la Cassa:

* è una società cooperativa a mutualità prevalente, aderente alla Federazione Regionale delle Banche di Credito Cooperativo del F.V.G., per il tramite di questa, alla Federazione Italiana delle Banche di Credito Cooperativo, nonché ad altri Enti e Organismi del Sistema del Credito Cooperativo (Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo; Fondo Temporaneo del Credito Cooperativo; ecc.), i quali formano un *network* operativo;
* osserva il principio cooperativistico del voto capitario, in quanto ogni socio esprime in assemblea un solo voto, qualunque sia il numero delle azioni delle quali sia titolare (art. 25 dello statuto sociale);
* adotta il tradizionale modello latino di amministrazione e controllo, con la prima affidata al Consiglio di amministrazione nonché - ove del caso e per quanto, in tutto o in parte, inerente alla gestione - al Comitato esecutivo, che svolgono i loro compiti col supporto e la partecipazione del Direttore generale, mentre il secondo è attribuito al Collegio sindacale, posto al vertice del sistema dei controlli interni.

Si precisa che la Cassa non ha definito il “Progetto di Governo Societario”, in quanto la stessa ha adottato lo Statuto tipo predisposto dall’associazione di categoria, vagliato dalla Banca d’Italia.

Il Consiglio di amministrazione ha istituito ai sensi dello Statuto il Comitato esecutivo, il quale opera con poteri delegati nell’ambito del credito, delle spese ordinarie e di gestione e nelle erogazioni per beneficienza, rappresentanza e pubblicità.

Le regole di governo societario sono contenute, oltre che nello Statuto sociale, all’interno di una serie di regolamenti che la Cassa ha adottato nel tempo quali, il Regolamento dei Flussi Informativi da/verso/tra gli Organi sociali, il Regolamento Assembleare ed Elettorale ed il Regolamento sul limite al cumulo degli incarichi degli esponenti aziendali.

La Cassa ha altresì disciplinato il processo di autovalutazione degli Organi sociali, processo che viene condotto annualmente oltreché in occasione di eventi straordinari, come è avvenuto nell’ambito dell’operazione di fusione che ha interessato la Cassa e che prende in esame gli aspetti relativi alla composizione e al funzionamento degli Organi.

**Categoria in cui è collocata la Cassa all’esito del processo di valutazione di cui alla sezione I, paragrafo 4.1 delle disposizioni di vigilanza per le banche emanate dalla Banca d’Italia**

La categoria di appartenenza viene identificata in base alle caratteristiche, dimensioni e complessità operativa della Cassa. Ed invero, le predette Disposizioni di Vigilanza suddividono gli operatori bancari in tre categorie, e cioè:

1. banche di maggiori dimensioni o complessità operativa;
2. banche intermedie, e cioè le banche con un attivo compreso tra i 3,5 miliardi e i 30 miliardi di euro;
3. banche di minori dimensioni o complessità operativa, e cioè le banche con un attivo pari o inferiore a 3,5 miliardi di euro.

La Cassa rientra nella categoria delle banche di minori dimensioni, in quanto il proprio attivo è inferiore a 3,5 miliardi di euro; non sono stati ritenuti sussistenti altri elementi per far rientrare la Cassa nella categoria superiore.

In particolare:

* l’attivo al 31/12/2017 è risultato pari a 1.288.761.936di Euro, quale sommatoria derivante dall’aggregazione della Banca di Credito Cooperativo del Friuli Centrale s.c., della Banca di Carnia e Gemonese – Credito Cooperativo s.c. e la Banca di Credito Cooperativo della Bassa Friulana s.c.;
* per l’anno 2018, sulla base dell’evoluzione previsionale degli asset, non si ritiene di superare la predetta soglia di 3,5 miliardi di euro;
* la Cassa è caratterizzata da limitata complessità operativa dal momento che l’operatività della Cassa si concretizza nei comparti finanziari tradizionali;
* la Cassa è caratterizzata da ridotta complessità organizzativa, contraddistinta da un numero contenuto di unità organizzative, tenuto conto dell’elevato ricorso a servizi e infrastrutture offerti dagli organismi di categoria.

**Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni di eventuali eccedenze rispetto ai limiti fissati dalle disposizioni**

Ai sensi dello Statuto, il Consiglio di amministrazione può essere composto da un minimo di 7 ad un massimo di 9 Amministratori.Gli Amministratori durano in carica tre esercizi, sono rieleggibili e scadono alla data dell’Assemblea convocata per l’approvazione del bilancio relativo all’ultimo esercizio della loro carica.

La disposizione transitoria dello Statuto (art. 53), stabilisce inoltre che fino all’approvazione del bilancio dell’esercizio 2020, il consiglio di amministrazione sarà composto da 12 amministratori eletti fra i soci delle Banche partecipanti alla fusione come segue: 4 (quattro) amministratori individuati tra i soci appartenenti ai comuni di competenza della Banca di Credito Cooperativo della Bassa Friulana Società cooperativa, 4 (quattro) amministratori individuati tra i soci appartenenti ai comuni di competenza della Banca di Carnia e Gemonese - Credito Cooperativo, 4 (quattro) amministratori individuati tra i soci appartenenti ai comuni di competenza della Banca di Credito Cooperativo del Friuli Centrale - Società cooperativa come indicati al secondo e terzo comma.

Inoltre, ai sensi della medesima disposizione transitoria, il Consiglio di amministrazione nominato dall’Assemblea dei soci in occasione dell’approvazione del progetto di fusione, è entrato in carica a decorrere dalla data di efficacia della fusione e gli amministratori resteranno in carica tre esercizi in deroga alla scadenza parziale di cui al quarto comma dell’art. 33 dello statuto.

Ciò premesso, l’Assemblea dei Soci, il 29 ottobre 2017, ha nominato con decorrenza 1° gennaio 2018 per gli esercizi 2018, 2019, 2020(e, quindi, sino all’approvazione del bilancio relativo all’esercizio 2020) 12 Amministratori.

Il 2.01.2018, il Consiglio di amministrazione ha deliberato la costituzione del Comitato esecutivo il quale è composto da 5 membri del Consiglio di amministrazione.

L’Assemblea dei Soci del 29 ottobre 2017, ha altresì nominato con decorrenza 1° gennaio 2018 per gli esercizi 2018, 2019, 2020(e, quindi, sino all’approvazione del bilancio relativo all’esercizio 2020) un Collegio sindacale composto da 3 membri effettivi e 2 supplenti.

Il numero complessivo degli Organi collegiali della Cassa risulta essere in linea con i limiti fissati nelle linee applicative di cui al Titolo IV, Capitolo 1, Sezione IV, paragrafo 2.1 della Cric. 285.

**Ripartizione dei componenti degli organi sociali per età, genere e durata di permanenza in carica**

Nelle tabelle che seguono si riporta la ripartizione dei componenti del Consiglio di amministrazione, del Comitato esecutivo e del Collegio sindacale per età, genere e durata di permanenza in carica.

***Composizione del Consiglio di amministrazione***

| **Nominativo** | **Genere** | **Anno di nascita** | **Permanenza****nella carica****(in anni)** | **Data inizio mandato corrente** | **Scadenza carica** | **Componente del CE** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Graffi Brunoro Giuseppe \** | M | 1962 | 26 | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Varisco Giuseppe \*\** | M | 1960 | già Amministratore Banca di Carnia e Gemonese | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Gasparini Marco \*\*\** | M | 1970 | già Amministratore BCC Bassa Friulana | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Savio Mauro* | M | 1957 | già Amministratore Banca di Carnia e Gemonese | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Cappelletti Alberto* | M | 1979 | 5 | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Petris Stefano* | M | 1965 | già Amministratore Banca di Carnia e Gemonese  | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Monte Andrea* | M | 1964 | già Amministratore BCC Bassa Friulana | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Colussi Iginio*  | M | 1944 | 31 | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Zanier Sara* | F | 1956 | già Amministratore Banca di Carnia e Gemonese  | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Vello Sergio* | M | 1956 | già Amministratore BCC Bassa Friulana | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Picco Alda* | F | 1964 | 6 | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |
| *Toneatto Marcello* | M | 1955 | già Amministratore BCC Bassa Friulana | 1.01.2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |  |

*(\*) = Presidente del Consiglio di Amministrazione*

*(\*\*) = Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione*

*(\*\*\*) = Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione*

***Composizione del Collegio sindacale***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Carica** | **Nominativo** | **Genere** | **Anno di nascita** | **In carica dal** | **In carica fino a** |
| Presidente | *Paolini Alessandro* | M | 1966 | 1/01/2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |
| Sindaco effettivo | *Toffoli Ermens* | M | 1949 | 1/01/2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |
| Sindaco effettivo | *Variola Maurizio* | M | 1963 | 1/01/2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |
| Sindaco supplente | *Celetto Piergiovanni* | M | 1952 | 1/01/2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |
| Sindaco supplente | *Toso Andrea* | M | 1953 | 1/01/2018 | Assemblea appr. Bilancio 2020 |

**Numero dei Consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza**

Ai sensi dell’art. 32 dello statuto sociale tutti i componenti del Consiglio di amministrazione risultano in possesso del requisito di indipendenza.

**Numero dei Consiglieri espressione delle minoranze**

In ragione della forma di cooperativa a mutualità prevalente, della composizione della base sociale nonché dell’assetto statutario adottato nel Consiglio di amministrazione non vi sono Consiglieri espressione delle minoranze.

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

Nella tabella che segue si riportano le cariche ricoperte dagli esponenti aziendali presso altre società e/o enti:

***Numero e tipologia e Incarichi detenuti dagli esponenti aziendali***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| nome cognome | carica. | Società/Ente | Tipologia |
| *Graffi Brunoro Giuseppe* | Non esecutiva | Federcasse Fondo Temporaneo Credito CooperativoFondo di Garanzia Istituzionale BCC Federazione BCC FVGFondosviluppo FVG spaFinanziaria delle Banche di Credito Cooperativo del FVG per lo sviluppo del territorio srl in forma abbreviataBCC Sviluppo e Territorio FVGConfcooperative del FVGSofim forniture Impianti e Macchine spaGR Holding srlEmporio Ricambi Rossi spaKing’s spa UnipersonaleKipre Holding spaSOFI.MA spaVelika spaPrincipe di S. Daniele spaConfservizi FVG srl | AmministratoreAmministratoreAmministratorePresidentePresidentePresidentePresidentePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio sindacaleSindacoSindaco supplenteSindaco supplenteSindaco supplenteSindaco supplente |
| *Varisco Giuseppe* | Non esecutiva | Consorzio Cooperativo Latterie Friulane soc. coop. agricolaCabe srl Assicura Agenzia srlAcciaierie di Verona spaLa Veneta Reti srlSirca spaDurante e Vivan spaPatt spaProntoauto spaTecno Auto srlAsem spaS.I.A.T. società italiana acciai trafilati spaFantoni spaFIN FER spaFerriere Nord spaEmme Fer srlInter Rail spaGPS Udine srlDrimex srlForestale Weissenfels srl in liquidazione | Presidente Consiglio di amministrazioneAmministratore unicoAmministratorePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio sindacaleSindacoSindacoSindacoSindacoSindacoSindacoSindacoCuratore fallimentareCuratore fallimentareLiquidatore |
| *Gasparini Marco* | Esecutiva | Frappa Edilizia SrlFriuli Biogas SrlStudio Associato Gasparini Srl – StpA&T 2000 spa | Presidente Collegio sindacaleVice Presidente del Consiglio di amministrazioneVice Presidente del Consiglio di amministrazioneSindaco supplente |
| *Savio Mauro* | Esecutiva | Gestioni Alberghiere Srl Consulenze Srl Modulblok SpaSavio SrlSavio Immobiliare di Mauro Savio e C. SasUniblok Srl in liq.ne | Consigliere Consigliere di amministrazioneAmministratore UnicoAmministratore UnicoSocio AccomandatarioLiquidatore |
| *Cappelletti Alberto* | Esecutiva | Studio Legale Fruttarolo Cappelletti Pecile & Chiavon | Socio |
| *Petris Stefano* | Esecutiva | Prosciuttificio Wolf Sauris spaIO Prosciuttificio srlCamera di Commercio | Amministratore delegatoConsigliereConsigliere |
| *Monte Andrea* | Esecutiva | Collegio dei geometri e Geometri Laureatidella Provincia di UdineStudio Tecnico Monte - Sicuro - Peressoni | ConsigliereSocio |
| *Colussi Iginio* | Non esecutiva | Associazione Assistenziale Mutua Obiettivo BenessereMutua del Credito Cooperativo | Amministratore |
| *Zanier Sara* | Non esecutiva | Hotel La Perla Sas di Zanier Sara & C.Fenacom 50 & Più | Socio accomandatarioSocio consigliere |
| *Vello Sergio* | Non esecutiva | Agrisoluzioni srl | Amministratore delegato |
| *Picco Alda* | Non esecutiva | Associazione Assistenziale Mutua Obiettivo BenessereMutua del Credito CooperativoOligest srlEpicon European Planning Investments & Consulting srlEpicon Group società consortile a.r.l.Epicon Servizi srlRettagliata Gas e Luce spaCividale spaCooperativa di Lavoro del Basso Friuli s.c.Nardini Luigi & C. snc di Nardini Lamberto e AndreaMeramar soc. coop.Stalla Sociale di VillaSantina e InvillinoDiva srl in liquidazionePoliterra srl in liquidazione | Sindaco effettivoAmministratoreAmministratoreAmministratoreAmministratoreSindaco supplenteSindaco supplenteCommissario liquidatoreCommissario liquidatoreCommissario liquidatoreCommissario liquidatoreLiquidatoreLiquidatore |
| *Toneatto Marcello* | Non esecutiva | == | == |
| *Paolini Alessandro* | Presidente Collegio sindacale | Omnia Comunicazioni SpaSistema Impresa SrlCaseificio di Bidino Snc di Renzo di Bidino & C.Conditerm Srl - in liquidazioneL. Chiussi & Figlio SrlFriulveco SrlEuroimmobiliare SrlBlu Wash SrlCo.Ge. Dil SrlIms Costruzioni SrlVigne dell’Angelo Società Agricola SrlArcos sas di Totolo Michele e C.Nord 2000 – Società cooperativa in liquidazioneSocietà anonima Cooperativa operaia di consumo di Cedarchis di Arta Soc. Coop. A R.L.Itineris Società Cooperativa SocialeCooperativa Agricola Forestale Alto But C.A.F.A.B. Agenzia per lo sviluppo economico della montagna – Agemont S.p.a. in liquidazioneConsorzio Acquedotto Alto ButBidoli GianpaoloComune di Treppo Carnico | Presidente Collegio sindacaleAmministratore/Consigliere delegatoCuratore fallimentareCuratore fallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCommissario liquidatoreCommissario liquidatoreCommissario liquidatoreCommissario liquidatoreCommissario liquidatoreLiquidatoreLiquidatoreLiquidatore giudiziarioRevisore dei conti |
| *Toffoli Ermens* | Sindaco effettivo | == | == |
| *Variola Maurizio* |  | Lamitex SpaUltimate Risk Solutions Italia SrlServizi contabili srlOlimpia srlDynamika srlArchetipi srlStudio Bonfini VariolaDario Coos srlOlomed SpaUdinese Calcio SpaCss Teatro Stabile di innovazione del FVGPoliclinico Città di Udine Spa Potocco SpaTania SpaCarni Friulane Soc. Coop. Agricola in liq.neHeracle SrlNet SpaNordchem Spa In LiquidazioneFriulana Bitumi SrlSo.Co.Pel. Soc. Coop. a r.l..Stratex SpaPozzi & Martinenghi SrlFriulcave SrlStrixus SpaFiorido & C. SrlGriffnerhaus Italia SrImmobiliare al Roseto Srl in liquidazioneIce Hockey Aquile FVG s.r.l.Sangalli Vetro Porto Nogaro Spa in liquidazioneC.O.A.P.I. soc. coop. | ConsigliereConsigliereSocioSocioSocioSocioAmministratoreSocioPresidente del Collegio SindacalePresidente del Collegio sindacalePresidente del Collegio SindacaleSindacoSindacoSindacoSindacoSindacoSindaco Supplente Curatore fallimentareCuratore FallimentareCommissario LiquidatoreCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareCuratore FallimentareLiquidatore GiudiziarioCommissario Liquidatore |
| *Celetto Piergiovanni* | Sindaco supplente | Fantoni Blu SpaBaumit Italia SpaLe Officine Riunite Udine SpaMaddalena SpaZorzini SpaLignano Pineta SpaCluster Arredo e Sistema CasaFantoni Blu SpaLa-Con spa Consorzio Agrario del FVG scarlAurora Immobiliare 2000 SpaIC&Partners SpaTrost spaKorman Italia SPA Spedizioni InternazionaliConfagricolturaAssociazione Assistenziale Mutua Obiettivo BenessereIstituto Friulano per la storia del movimento di liberazioneUniversità delle LiberetàAmici della MusicaAssonauticaAteneo Tradizionale del Mediterraneo  | Presidente del Collegio SindacalePresidente del Collegio SindacalePresidente del Collegio SindacalePresidente del Collegio SindacalePresidente del Collegio SindacalePresidente del Collegio SindacaleSindaco UnicoSindacoSindacoSindacoSindacoSindacoSindacoSindaco SupplentePresidente Collegio revisoriPresidente Collegio revisoriPresidente del Collegio revisoriPresidente Collegio revisoriPresidente Collegio revisoriPresidente Collegio revisoriPresidente Collegio revisori  |
| *Toso Andrea* | Sindaco supplente | SMI srlSistemi Meccanici Industriali Pool srl | Presidente del Collegio SindacaleLiquidatore |

Per ciascun esponente aziendale risulta verificato, a cura del rispettivo Organo di appartenenza, il rispetto del limite al cumulo degli incarichi degli esponenti aziendali, previsto all’interno del Regolamento assembleare relativo ai limiti al cumulo degli incarichi di analoga natura degli esponenti aziendaliadottato dalla Banca nell’Assemblea ordinaria del 26.06.2009.

**Numero e denominazione dei comitati endo-consiliari costituiti, loro funzioni e competenze**

All’interno del Consiglio di Amministrazione sono stati costituiti comitati endo-consiliari.

|  |  |
| --- | --- |
| **Denominazione** | **Funzioni/Competenze** |
| Comitato Amministratori Indipendenti | Come da Istruzioni di Vigilanza(Parere autovalutazione, Pareri operazioni con soggetti collegati)  |

Si precisa che la Cassa ha assegnato le funzioni di Organismo di Vigilanza 231/01 all’Organismo appositamente istituito.

**Politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie di cariche interessate**

Non sono state predisposte politiche di successione per le posizioni di vertice.

**Descrizione del flusso di informazioni sui rischi indirizzato agli Organi sociali**

Come anticipato, la Cassa, in ottemperanza alle disposizioni di vigilanza, ha adottato un regolamento che disciplina:

* tempistica, forme e contenuti della documentazione da trasmettere ai singoli componenti degli Organi sociali, necessaria ai fini dell’adozione delle delibere sulle materie all'ordine del giorno;
* individuazione delle funzioni tenute a inviare, su base regolare, flussi informativi agli Organi sociali;
* determinazione del contenuto minimo dei flussi informativi;
* obblighi di riservatezza cui sono tenuti i componenti e i meccanismi previsti per assicurarne il rispetto.

I flussi informativi sui rischi indirizzati agli Organi sociali consentono la verifica della regolarità dell’attività di amministrazione, dell’osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, dell’adeguatezza degli assetti organizzativi, contabili e dei sistemi informativi della Cassa, dell’adeguatezza e affidabilità del sistema dei controlli interni.

In particolare, tali flussi includono il livello e l’andamento dell’esposizione alle diverse tipologie di rischi rilevanti, gli eventuali scostamenti rispetto alle politiche approvate, nonché gli esiti delle previste attività di controllo.

**Descrizione della composizione quali-quantitativa del Consiglio di amministrazione di PrimaCassa**

Con riferimento alla composizione **quantitativa** il numero di 12 Amministratori per il primo triennio (che si ridurrà a 9 nel secondo triennio) è stato ritenuto adeguato alle esigenze di rappresentanza in un ambito territoriale di competenza assai vasto (44 sportelli) e la pariteticità di designazioni è coerente con la volontà di generare velocemente la massima integrazione delle *governance*.

In relazione ai profili **qualitativi** della composizione degli Organi, si ritiene indispensabile richiamarsi alle Disposizioni di natura primaria e secondaria che impongono anche in ragione del ruolo ricoperto di possedere requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza*.*

Con riguardo all’esigenza che i componenti gli Organi siano “dotati di professionalità adeguate al ruolo da ricoprire, anche in eventuali comitati interni al Consiglio e calibrate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della Banca”, il Regolamento assembleare ed elettorale adottato dalla Banca stabilisce quale criterio per la candidabilità ad Amministratore da parte del Consiglio e dei Soci, la circostanza che vengano presentate liste di soggetti che per almeno metà del loro numero siano muniti dei requisiti di professionalità di cui all’art. 2, 1° comma, del Decreto del Ministero de Tesoro n. 161/98, vale a dire quelli che il decreto citato richiede per il Presidente del Consiglio di amministrazione di una Banca di Credito Cooperativo.

In relazione al su indicato aspetto si precisa che tutti gli Amministratori nominati in occasione dell’Assemblea del 29.10.2017 sono in possesso dei requisiti di professionalità di cui all’art. 2, 1° comma, del d.m. 161/98 quantomeno per l’avere gli stessi maturato un’esperienza complessiva di almeno un triennio attraverso l’esercizio di attività di amministrazione nelle rispettive banche di provenienza.

Inoltre gli stessi hanno partecipato ai corsi di formazione promossi dalla Federazione Regionale al fine di mantenere costantemente adeguato il livello di professionalità nonché il livello di conoscenza delle tematiche bancarie e delle normative di riferimento tempestivamente aggiornato in funzione dell’evoluzione delle stesse e del contesto operativo delle banche associate conformemente a quanto prescritto dai Regolamenti Assembleari ed Elettorali rispettivamente a suo tempo adottati dalle Banche interessate dalla fusione.

Gli altri profili qualitativi sono elencati all'articolo 32 dello Statuto della Cassa che definisce i requisiti per l’eleggibilità alla carica di Amministratore. Il primo comma stabilisce, coerentemente con la natura di società cooperativa a mutualità prevalente, che gli Amministratori devono essere Soci della stessa, previsione diretta conseguenza del modello democratico della cooperazione di credito. Il peculiare profilo di *governance* della Cassa di Credito Cooperativo si fonda, infatti, su un sistema democratico elettivo di nomina degli Amministratori, scelti dall'Assemblea dei Soci tra i propri membri con voto capitario. Ne consegue che l’Organo di governo sia composto da persone con esperienze pregresse, competenze e caratterizzazioni eterogenee, agevolando così, in modo coerente con il peculiare modello giuridico di tale tipologia di banche, la diversificazione della composizione degli Organi.

Per una composizione ottimale dell’Organo rileva anche l’avvertenza di cui all’ articolo 32 dello Statuto, ove si richiede nel Consiglio la rappresentanza delle diverse componenti della base sociale in termini di categorie economiche, ambito territoriale, appartenenza di genere, età anagrafica.

Analogamente a quanto disposto dal su indicato art. 32, sempre con riferimento ai criteri qualitativi e anche ad integrazione degli stessi, era emersa l’opportunità di designare candidati con le seguenti caratteristiche:

* **Appartenenza territoriale**: candidati che, tenendo conto anche delle designazioni delle aggregande, consentano adeguata copertura delle sei zone nelle quali è stata suddivisa il territorio di competenza
* **Attività svolta**: almeno un professionista di area legale
* **Genere**: almeno un candidato di genere femminile.

Attualmente la compagine sociale è pari a 13.876 Soci (8.836 maschi, 4.048 femmine e 992 persone giuridiche) e vede la presenza di agricoltori, artigiani, commercianti, imprenditori, liberi professionisti, lavoratori dipendenti, pensionanti e studenti.

Pertanto, valutando il rilievo sull’attività svolta e sui rapporti instaurati, è opportuno che siano presenti nel Consiglio rappresentanti delle principali categorie che compongono la compagine sociale.

Al contempo è opportuno, ove già non assolto in applicazione dei riferimenti citati, che siano presenti anche rappresentanti delle sei zone nelle quali sono stati suddivisi gli sportelli della Banca risultante dalla fusione, che apportino il giusto grado di conoscenza delle Comunità stesse e delle relative esigenze in termini di servizi bancari. Si ritiene infatti che le peculiarità strutturali delle Banche di Credito Cooperativo a mutualità prevalente, determinate anche dalle disposizioni primarie e secondarie che ne definiscono la concreta operatività (quali ad esempio, i vincoli in materia di zona di competenza territoriale e prevalenza della operatività con i Soci di cui all’articolo 17 dello Statuto) richiedono una presenza differenziata in Consiglio con riguardo non solo a professionalità prettamente tecniche dell'attività bancaria ma anche di conoscenza del territorio di insediamento e della base sociale.

A tal proposito l’attuale Consiglio di amministrazione di PrimaCassa – Credito Cooperativo FVG -società cooperativa, per quanto riguarda le aree professionali di competenza, risulta così composto:

* 4 liberi professionisti area economico contabile (commercialisti)
* 2 imprenditori
* 1 libero professionista area tecnica (geometra)
* 1 libero professionista area legale
* 1 imprenditore artigiano
* 1 commerciante area turismo
* 1 funzionario associazione categoria agricola
* 1 professore universitario

Mentre per quanto riguarda le sei zone di riferimento commerciale la situazione è la seguente:

* Zona Tolmezzo: 2 Amministratori
* Zona Gemona: 1 Amministratore
* Zona Martignacco: 1 Amministratore
* Zona San Daniele: 4 Amministratori (di cui due con attività professionale prevalente su Udine e uno su Tolmezzo)
* Zona Tavagnacco (comprensiva della città di Udine): 1 Amministratore
* Zona Castions di Strada: 3 Amministratori.

Con riferimento all’appartenenza di genere si ricorda la presenza nel Consiglio di amministrazione di n. 2 componenti di genere femminile.

Anche l’età anagrafica dei componenti nella sua eterogeneità rappresenta adeguatamente la compagine sociale con un’età media pari a 56,7 anni.

\* \* \* \* \* \* \* \* \*

*Per ulteriori informazioni sulla Corporate Governance della Banca e una più puntuale descrizione delle prerogative demandate all’Assemblea dei Soci, al Consiglio di amministrazione, al Comitato Esecutivo e al Collegio sindacale si rinvia allo Statuto della Banca ed al Regolamento Assembleare ed Elettorale pubblicato sul sito internet della stessa.*