# 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 Cooperativo  Fondo di Garanzia Istituzionale BCC  Federazione BCC FVG  Fondosviluppo FVG spa  Finanziaria delle Banche di Credito Cooperativo del FVG per lo sviluppo del territorio srl in forma abbreviata  BCC Sviluppo e Territorio FVG  Confcooperative del FVG  Sofim forniture Impianti e Macchine spa  GR Holding srl  Emporio Ricambi Rossi spa  King’s spa Unipersonale  Kipre Holding spa  SOFI.MA spa  Velika spa  Principe di S. Daniele spa  Confservizi FVG srl | Amministratore  Amministratore  Amministratore  Presidente  Presidente  Presidente  Presidente  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Sindaco  Sindaco supplente  Sindaco supplente  Sindaco supplente  Sindaco supplente |
| *Varisco Giuseppe* | Non esecutiva | Consorzio Cooperativo Latterie Friulane soc. coop. agricola  Cabe srl  Assicura Agenzia srl  Acciaierie di Verona spa  La Veneta Reti srl  Sirca spa  Durante e Vivan spa  Patt spa  Prontoauto spa  Tecno Auto srl  Asem spa  S.I.A.T. società italiana acciai trafilati spa  Fantoni spa  FIN FER spa  Ferriere Nord spa  Emme Fer srl  Inter Rail spa  GPS Udine srl  Drimex srl  Forestale Weissenfels srl in liquidazione | Presidente Consiglio di amministrazione  Amministratore unico  Amministratore  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Curatore fallimentare  Curatore fallimentare  Liquidatore |
| *Gasparini Marco* | Esecutiva | Frappa Edilizia Srl  Friuli Biogas Srl  Studio Associato Gasparini Srl – Stp  A&T 2000 spa | Presidente Collegio sindacale  Vice Presidente del Consiglio di amministrazione  Vice Presidente del Consiglio di amministrazione  Sindaco supplente |
| *Savio Mauro* | Esecutiva | Gestioni Alberghiere Srl  Consulenze Srl  Modulblok Spa  Savio Srl  Savio Immobiliare di Mauro Savio e C. Sas  Uniblok Srl in liq.ne | Consigliere  Consigliere di amministrazione  Amministratore Unico  Amministratore Unico  Socio Accomandatario  Liquidatore |
| *Cappelletti Alberto* | Esecutiva | Studio Legale Fruttarolo Cappelletti Pecile & Chiavon | Socio |
| *Petris Stefano* | Esecutiva | Prosciuttificio Wolf Sauris spa  IO Prosciuttificio srl  Camera di Commercio | Amministratore delegato  Consigliere  Consigliere |
| *Monte Andrea* | Esecutiva | Collegio dei geometri e Geometri Laureati  della Provincia di Udine  Studio Tecnico Monte - Sicuro - Peressoni | Consigliere  Socio |
| *Colussi Iginio* | Non esecutiva | Associazione Assistenziale Mutua Obiettivo Benessere  Mutua del Credito Cooperativo | Amministratore |
| *Zanier Sara* | Non esecutiva | Hotel La Perla Sas di Zanier Sara & C.  Fenacom 50 & Più | Socio accomandatario  Socio consigliere |
| *Vello Sergio* | Non esecutiva | Agrisoluzioni srl | Amministratore delegato |
| *Picco Alda* | Non esecutiva | Associazione Assistenziale Mutua Obiettivo Benessere  Mutua del Credito Cooperativo  Oligest srl  Epicon European Planning Investments & Consulting srl  Epicon Group società consortile a.r.l.  Epicon Servizi srl  Rettagliata Gas e Luce spa  Cividale spa  Cooperativa di Lavoro del Basso Friuli s.c.  Nardini Luigi & C. snc di Nardini Lamberto e Andrea  Meramar soc. coop.  Stalla Sociale di VillaSantina e Invillino  Diva srl in liquidazione  Politerra srl in liquidazione | Sindaco effettivo  Amministratore  Amministratore  Amministratore  Amministratore  Sindaco supplente  Sindaco supplente  Commissario liquidatore  Commissario liquidatore  Commissario liquidatore  Commissario liquidatore  Liquidatore  Liquidatore |
| *Toneatto Marcello* | Non esecutiva | == | == |
| *Paolini Alessandro* | Presidente Collegio sindacale | Omnia Comunicazioni Spa  Sistema Impresa Srl  Caseificio di Bidino Snc di Renzo di Bidino & C.  Conditerm Srl - in liquidazione  L. Chiussi & Figlio Srl  Friulveco Srl  Euroimmobiliare Srl  Blu Wash Srl  Co.Ge. Dil Srl  Ims Costruzioni Srl  Vigne dell’Angelo Società Agricola Srl  Arcos sas di Totolo Michele e C.  Nord 2000 – Società cooperativa in liquidazione  Società anonima Cooperativa operaia di consumo di Cedarchis di Arta Soc. Coop. A R.L.  Itineris Società Cooperativa Sociale  Cooperativa Agricola Forestale Alto But C.A.F.A.B. Agenzia per lo sviluppo economico della montagna – Agemont S.p.a. in liquidazione  Consorzio Acquedotto Alto But  Bidoli Gianpaolo  Comune di Treppo Carnico | Presidente Collegio sindacale  Amministratore/Consigliere delegato  Curatore fallimentare  Curatore fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Commissario liquidatore  Commissario liquidatore  Commissario liquidatore  Commissario liquidatore  Commissario liquidatore  Liquidatore  Liquidatore  Liquidatore giudiziario  Revisore dei conti |
| *Toffoli Ermens* | Sindaco effettivo | == | == |
| *Variola Maurizio* |  | Lamitex Spa  Ultimate Risk Solutions Italia Srl  Servizi contabili srl  Olimpia srl  Dynamika srl  Archetipi srl  Studio Bonfini Variola  Dario Coos srl  Olomed Spa  Udinese Calcio Spa  Css Teatro Stabile di innovazione del FVG  Policlinico Città di Udine Spa  Potocco Spa  Tania Spa  Carni Friulane Soc. Coop. Agricola in liq.ne  Heracle Srl  Net Spa  Nordchem Spa In Liquidazione  Friulana Bitumi Srl  So.Co.Pel. Soc. Coop. a r.l..  Stratex Spa  Pozzi & Martinenghi Srl  Friulcave Srl  Strixus Spa  Fiorido & C. Srl  Griffnerhaus Italia Sr  Immobiliare al Roseto Srl in liquidazione  Ice Hockey Aquile FVG s.r.l.  Sangalli Vetro Porto Nogaro Spa in liquidazione  C.O.A.P.I. soc. coop. | Consigliere  Consigliere  Socio  Socio  Socio  Socio  Amministratore  Socio  Presidente del Collegio Sindacale  Presidente del Collegio sindacale  Presidente del Collegio Sindacale  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco Supplente  Curatore fallimentare  Curatore Fallimentare  Commissario Liquidatore  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Curatore Fallimentare  Liquidatore Giudiziario  Commissario Liquidatore |
| *Celetto Piergiovanni* | Sindaco supplente | Fantoni Blu Spa  Baumit Italia Spa  Le Officine Riunite Udine Spa  Maddalena Spa  Zorzini Spa  Lignano Pineta Spa  Cluster Arredo e Sistema Casa  Fantoni Blu Spa  La-Con spa  Consorzio Agrario del FVG scarl  Aurora Immobiliare 2000 Spa  IC&Partners Spa  Trost spa  Korman Italia SPA Spedizioni Internazionali  Confagricoltura  Associazione Assistenziale Mutua Obiettivo Benessere  Istituto Friulano per la storia del movimento di liberazione  Università delle Liberetà  Amici della Musica  Assonautica  Ateneo Tradizionale del Mediterraneo | Presidente del Collegio Sindacale  Presidente del Collegio Sindacale  Presidente del Collegio Sindacale  Presidente del Collegio Sindacale  Presidente del Collegio Sindacale  Presidente del Collegio Sindacale  Sindaco Unico  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco  Sindaco Supplente  Presidente Collegio revisori  Presidente Collegio revisori  Presidente del Collegio revisori  Presidente Collegio revisori  Presidente Collegio revisori  Presidente Collegio revisori  Presidente Collegio revisori |
| *Toso Andrea* | Sindaco supplente | SMI srl  Sistemi Meccanici Industriali  Pool srl | Presidente del Collegio Sindacale  Liquidatore |

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.*