



Governo Societario

Informativa al pubblico 2026

ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza per le banche – Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 –

Parte Prima – Titolo IV – Capitolo 1 – Sezione VII

27 maggio 2026

SOMMARIO

Premessa	4
Assetti organizzativi di governo societario	4
Assetto organizzativo	6
Categoria di appartenenza	8
Componenti degli organi collegiali in carica	8
Componenti della Direzione generale	11
Comitati endo-consiliari	11
Politiche di successione eventualmente predisposte	12
Deleghe attribuibili a ciascun socio	12

PREMESSA

Il presente documento, approvato dal Consiglio di amministrazione della Banca in data 27 maggio 2026, 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). È pubblicato sul sito internet della Banca (www.popcortona.it)¹, 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; l’incarico è stato conferito dall’Assemblea dei Soci del 12 giugno 2020, su proposta motivata del Collegio sindacale.

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

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, Sezione "Informativa Societaria"/Corporate Governance/Statuto).

ASSETTO ORGANIZZATIVO

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

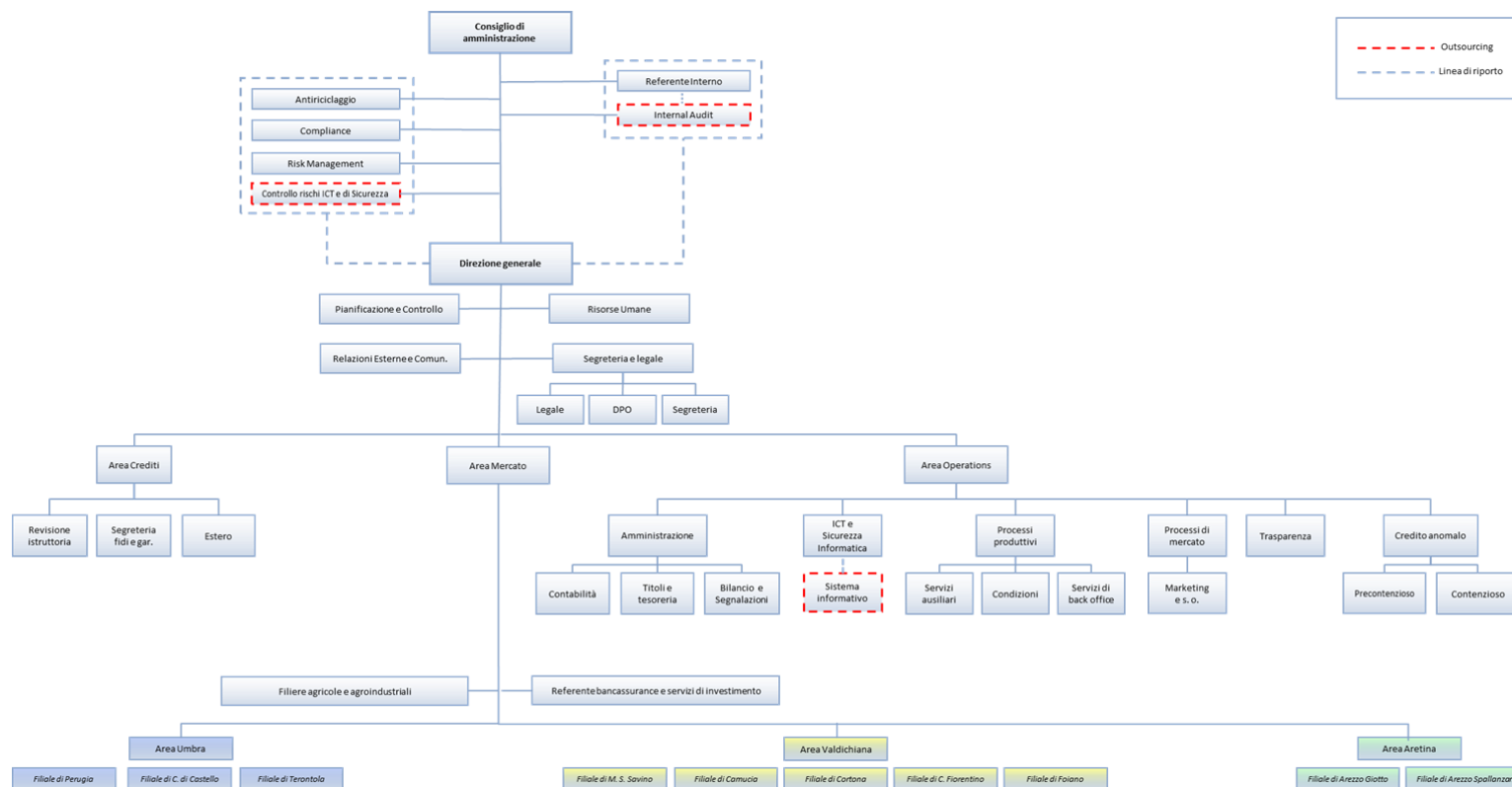


Figura 1 - Organigramma Aziendale

CATEGORIA DI APPARTENENZA

Le dimensioni e la contenuta complessità operativa consentono l'inquadramento della Banca Popolare di Cortona 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), 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.

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	14/04/2024	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2026
Michela Camorri	13/04/2025	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2027
Andrea Cardoni	14/04/2024	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2026
Christian Cavazzoni	12/04/2026	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2028
Angiolo Farina	12/04/2026	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2028
Valentino Gremoli	12/04/2026	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2028

Salvatore Santucci	13/04/2025	approvazione del bilancio dell'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2027
--------------------	------------	--

Le decisioni del Consiglio di amministrazione vengono assunte collegialmente.

In data 28 aprile 2025, il Consiglio di amministrazione ha nominato tra i suoi componenti l'Esponente Responsabile per l'Antiriciclaggio (ERA), nella persona del prof. Christian Cavazzoni, fino al termine del proprio mandato consiliare, e in data 29 aprile 2026, il Consiglio di amministrazione ha confermato il medesimo ERA fino al termine del proprio mandato consiliare.

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 del 29 aprile 2026 risultano indipendenti i Consiglieri Camorri, Cardoni, Gremoli 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 Amministratore	27/10/1979	F	0
Michela Camorri Amministratore	21/07/1976	F	4 (di cui n. 3 come Consigliere e n. 1 come Vice Presidente del Consiglio di amministrazione)
Andrea Cardoni Presidente (dal 29 aprile 2024)	31/07/1972	M	2 (di cui n. 1 come Consigliere e n. 1 come Sindaco supplente)
Christian Cavazzoni Amministratore	02/07/1972	M	18 (di cui n. 6 come Presidente del Collegio sindacale, n. 4 come Sindaco effettivo, n. 4 come Sindaco supplente, n. 1 come Revisore Unico, n. 1 come Revisore legale e n. 2 come Sindaco Unico)
Angiolo Farina Vice Presidente (dal 29 aprile 2026)	05/06/1966	M	0
Valentino Gremoli Amministratore	08/09/1966	M	4 come Revisore legale

Salvatore Santucci	15/04/1957	M	8 (di cui n. 1 Vice Presidente del Consiglio di amministrazione, n. 3 come Consigliere di amministrazione, n. 1 Consigliere delegato, n. 1 come Socio amministratore, n. 1 come Amministratore Unico e 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 2028, 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
Giuseppe D'Onza Presidente	14/10/1976	M	0
Maria Cristina Biondini Sindaco Effettivo	06/09/1964	F	11 (di cui n. 1 come Presidente del Collegio sindacale, n. 3 come Sindaco effettivo, n. 2 come Sindaco supplente, n. 1 come Revisore legale, n. 2 come Curatrice fallimentare, n. 1 come Liquidatrice giudiziale e n. 1 come Commissaria giudiziaria)
Fabiola Polverini Sindaco Effettivo	30/07/1961	F	19 (di cui n. 1 come Presidente del Collegio sindacale, n. 3 come Revisore Unico, n. 1 come Sindaco Effettivo e Revisore, n. 11 come Commissaria liquidatrice e n. 3 come Curatrice fallimentare)
Sandro Moré Sindaco Supplente	28/04/1970	M	0
Massimiliano Salvi Sindaco Supplente	29/11/1972	M	9 (di cui n. 2 come Amministratore, n. 2 come Sindaco effettivo, n. 1 come Revisore Unico e n. 4 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 Direttore generale	18/06/1965	M	9 (di cui n. 2 Consigliere, n. 1 come Socio Amministratore, 3 come Sindaco effettivo, n. 2 come Sindaco supplente, n. 1 Presidente del Collegio Sindacale))
Diego Ferrigno Vice Direttore generale	31/12/1980	M	0

COMITATI ENDO-CONSILIARI

Ai sensi del documento di *policy* denominato “*Politiche di gestione dei conflitti di interesse*” aggiornato dal Consiglio di amministrazione del 3 dicembre 2025, il cui “*Regolamento operazioni con soggetti collegati*” è disponibile sul nostro sito www.popcortona.it², 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. Inoltre, la “*Policy Esg della Banca Popolare di Cortona ScpA*”, approvata dal Consiglio di amministrazione in data 9 novembre 2022, ha assegnato al Comitato degli Indipendenti un ruolo consultivo in ordine alle tematiche ESG.

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

Ai sensi del *Regolamento Comitato Rischi*, adottato dalla Banca in data 27 marzo 2024 e aggiornato il 25 marzo 2026, in data 26 giugno 2024 è stato istituito il Comitato Rischi, quale struttura di presidio e di supporto al Consiglio di amministrazione per la gestione delle tematiche legate ai rischi e ai controlli interni.

² Sezione “Informativa Societaria”/Corporate Governance/Normativa aziendale.

Il Comitato Rischi è composto da 3 membri; attualmente ne fanno parte i Consiglieri Michela Camorri, Andrea Cardoni e Salvatore Santucci.

POLITICHE DI SUCCESSIONE EVENTUALMENTE PREDISPOSTE

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

DELEGHE ATTRIBUIBILI A CIASCUN SOCIO

Le vigenti disposizioni statutarie (articolo 24)³ prevedono che ciascun socio possa rappresentare sino ad un massimo di dieci soci, salvo il diverso numero minimo previsto dalla normativa.

³ 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, Sezione "Informativa Societaria"/Corporate Governance/Statuto.