



Foto scattata antecedentemente alla pandemia di Covid-19

CONSIGLIO *di* AMMINISTRAZIONE

Resoconto delle riunioni di ottobre e novembre 2020

PIANO STRATEGICO

Sono stati illustrati lo stato avanzamento lavori e gli aspetti salienti della metodologia di lavoro implementata per il percorso partecipato e finalizzato all'elaborazione del piano strategico, che vede coinvolti i Soci di Riferimento, i Coordinamenti d'Area, il Comitato Soci Lavoratori, e pure i Clienti, esperti esterni e Under 35.

Nei mesi da ottobre e dicembre, sono stati organizzati più di 45 incontri con i GIT, le persone Socie Lavoratrici, il Comitato Etico e il tavolo dei Soci di riferimento italiano e spagnolo. Agli incontri hanno sempre partecipato sia rappresentanti del Cda sia componenti del gruppo di lavoro sul Piano Strategico.

CDA

Processo annuale di autovalutazione

Il Consiglio di Amministrazione, come da previsioni della normativa, ha svolto nei mesi di agosto e settembre l'autovalutazione, ovvero un processo di analisi individuale dello stato di salute del Consiglio. Le persone del Consiglio hanno risposto a un articolato

questionario per analizzare funzionamento e composizione del Cda. L'esito dell'autovalutazione è stato positivo. Tra i punti di miglioramento: ulteriore tempo per affrontare le tematiche in Consiglio, un dialogo ancora più intenso con la Direzione, verifica del processo sui piani di successione.

Processo di Governance Cooperativa e incontro di rete

Il Consiglio, tra settembre e novembre, ha elaborato un documento di indirizzo per dare il via ad un cantiere pluriennale sulla governance cooperativa. Il cantiere è stato ufficialmente inaugurato durante l'Incontro di Rete del 28 novembre 2020. Vedrà, per i primi temi, uno sviluppo a partire dal metà gennaio 2021.

Tale tematica, fortemente voluta dal Consiglio, è presente nel Piano Strategico vigente ed è tra i punti salienti di quello in fase di scrittura; si inserisce poi nella più ampia ripresa della tematica cooperativa della gestione dei processi interni, comprese le modalità di lavoro.

Il tema della Governance Cooperativa riguarda le scelte di sviluppo della cultura cooperativa all'interno del Gruppo Banca Etica, la sfida di questo percorso è proprio quella di coinvolgere tutte le realtà del Gruppo, gli organi sociali, le strutture organizzative e riflettere sulla governance diffusa.

BILANCIO TRIMESTRALE AL 30 SETTEMBRE 2020

L'utile netto al terzo trimestre 2020 ammonta a € 4,8 milioni, un buon risultato dovuto ai risparmi e al contenimento dei costi e al buon andamento degli investimenti, Etica Sgr raggiunge un utile di € 5,3 milioni, superiore al budget di periodo, e Cresud chiude con un utile di 3 mila euro, in linea con le previsioni.

Il Consiglio ribadisce l'importanza di tenere sotto stretto controllo la qualità del credito, con adeguati accantonamenti, in accordo con l'evoluzione del contesto economico complessivo.

UTILI A LIBERALITÀ DEL BILANCIO 2019

L'Assemblea dei soci e delle socie 2020 ha deliberato il progetto di destinazione dell'utile dell'esercizio 2019 scegliendo di condizionare l'effettiva erogazione della quota di utili a

liberalità alla verifica della situazione di contesto in cui Banca Etica si sarebbe trovata ad operare alla data dell'1 ottobre 2020, in linea con l'apposita raccomandazione di Banca d'Italia che a luglio ha ulteriormente esteso questo termine all'1 gennaio 2021. Il Consiglio ha quindi stabilito di attendere la data del 1° gennaio per la verifica e l'eventuale erogazione.

FINANZA

Emissione Prestiti Obbligazionari

Il Consiglio ha deliberato l'emissione di un prestito obbligazionario subordinato di tipo TIER II "AIR 2020" per un ammontare di € 1.5 milioni e di un prestito obbligazionario subordinato tipo TIER II per € 4.5 milioni l'obiettivo di raccogliere risparmio a medio-lungo termine da impiegare come credito a supporto dello sviluppo di CRESUD, la società del Gruppo Banca Etica che offre risorse finanziarie e servizi di assistenza tecnica a organizzazioni di microfinanza, produttori di commercio equo sostenibile, cooperative, reti, associazioni e ONG in America Latina, Africa ed Asia.

SOCI

Capitale sociale

All'11 novembre 2020 il capitale sociale ammonta a € 76.811.699,99 (al 13 ottobre 2020 € 76.446.982,49).

Recupero relazione con i soci non clienti

Negli anni si sono accumulate imposte di bollo anticipate dalla Banca e non pagate da alcuni soci con cui non vi è un rapporto di conto corrente di appoggio. Si tratta di circa 7.000 posizioni che hanno maturato € 308 mila di imposta di bollo. In linea con le indicazioni della Vigilanza, il Consiglio ha approvato un piano di recupero con l'attivo coinvolgimento delle Filiali e dei GIT.

RELAZIONE FUNZIONI DI CONTROLLO E CDA

Nel corso delle riunioni di ottobre e novembre il Consiglio di Amministrazione ha preso visione delle seguenti relazioni

- report trimestrale delle attività svolte dalle Funzioni Antiriciclaggio, Compliance e Internal Audit;
- report di audit su rischio informatico e sistema informativo
- report mensili della qualità del credito, aggiornamenti su Rischio di tasso e di analisi prospettive; relazione sul monitoraggio del rischio di credito e analisi d'impatto della nuova definizione di default e calendar provisioning a cura del Risk Management,
- report della funzione di compliance e gestione reclami e continuità operativa di Etica Sgr.

Sempre nel merito delle Funzioni di Controllo, il Consiglio è stato informato dell'attività del neo costituito Comitato consiliare rischi di Gruppo la cui prima riunione si è tenuta il 13 novembre 2020.

IMPACT APPETITE FRAMEWORK

Il Consiglio ha ricevuto l'aggiornamento semestrale sull'Impact Appetite Framework (IAF), uno strumento ideato da Banca Etica per il monitoraggio delle attività della Banca in termini di impatto socio-ambientale. L'obiettivo dello strumento è garantire che i principali obiettivi in termini di impatto sociale e ambientale che la Banca si pone vengano raggiunti e, soprattutto, che, in caso di mancato raggiungimento, non si vada incontro ad un rischio reputazionale per la Banca.

Adesione a Cepes (confederazione spagnola delle realtà del terzo settore)

Il Consiglio ha deciso di aderire, come Gruppo Banca Etica e Fundacion Finanzas Eticas, all'associazione imprenditoriale spagnola CEPES, una delle reti più rappresentative e di rilievo nel panorama spagnolo del terzo settore.

PARTECIPAZIONI

È stata presentata al Consiglio la relazione semestrale sulle partecipazioni al 30 giugno 2020, contenente un'analisi delle partecipazioni in essere e una panoramica dell'impatto che la crisi provocata dal coronavirus ha avuto sulle società partecipate più rilevanti.

Aumento di capitale in PERMICRO SpA

Il Consiglio ha deciso di partecipare all'operazione di aumento di capitale sociale della società PERMICRO spa. A supporto di tale scelta, il Consiglio si è fatto aiutare dall'analisi svolta dalla Commissione Partecipazioni che ha espresso parere favorevole all'acquisto di capitale di Permicro spa in considerazione:

- del buon andamento della relazione di sviluppo anche rispetto alle convenzioni con vari partner, tra cui Arci e Caritas;
- della rilevanza strategica della partecipazione nell'ambito del microcredito.

Riduzione della partecipazione azionaria in SATISPAY

Il Consiglio ha deciso di vendere parte delle azioni in Satispay, per un valore di 3 milioni di euro, al netto degli eventuali effetti fiscali, e questo permetterà di rientrare dell'investimento fatto originariamente. Le motivazioni della scelta sono dettate dall'ingresso tra i soci di Satispay di alcune società che non sono conformi alle nostre analisi ESG, attive nel settore delle telecomunicazioni. Il mantenimento di una quota di partecipazione, ancorché ridotta, permette alla Banca di esercitare il ruolo di "azionariato attivo" per:

- promuovere orientamenti ed esercitare pressione rispetto agli aspetti etici della società;
- continuare ad acquisire know how (tecnologico e comunicativo) sul tema della moneta elettronica;
- mantenere i positivi rapporti operativi e commerciali di Satispay con la Banca.

INTERNAZIONALE

Il Consiglio ha preso visione della progettualità 2021 dell'ufficio Sviluppo Internazionale che, con Cresud, sta approfondendo la dimensione operativa internazionale di Banca Etica. Le attività illustrate vengono svolte in stretta collaborazione con le diverse reti di microfinanza, Ong, realtà istituzionali e permettono di erogare credito in Europa, Palestina e Africa secondo modalità in linea con gli indirizzi strategici della Banca.

Eletto il nuovo Comitato Etico della Sgr

Da novembre 2020 è in carica il nuovo Comitato Etico di Etica Sgr, indicato dalla Capogruppo Banca Etica ed eletto dal Cda di Etica Sgr. Il Comitato Etico è indipendente ed autonomo, composto da figure scelte tra personalità di alto profilo morale e di riconosciuta esperienza nel campo del sociale, dell'ambiente, dell'impegno civile, del mondo religioso, dell'università.

Il nuovo Comitato, in carica fino a ottobre 2023, è composto da:

- Leonardo Becchetti - Presidente
- Laura Berry - Vice Presidente
- Salvatore Casabona
- Carlos Cordero Sanz
- Annalisa Corrado
- Walter Ganapini
- Mariantonietta Intonti
- Mikhail Maslennikov
- Alessandra Smerilli

Etica Sgr diventa gestore significativo

Etica Sgr ha superato la soglia di 5 miliardi di euro di masse in gestione. Questo importante traguardo porta la prima e ancora unica Sgr italiana interamente dedicata alla finanza etica, nel suo ventunesimo anno di attività, a entrare a far parte del novero dei "gestori significativi" secondo la definizione contenuta nel Regolamento di Banca d'Italia.

Il presidente Biggeri e il direttore Mattiazzi hanno relazionato sulle linee guida del piano operativo 2021 di Etica Sgr e sulle sfide future, tra cui si annovera il progetto di predisposizione del primo bilancio integrato tra le due società per l'anno 2021 e il recente superamento degli ostacoli al collocamento dei fondi in Spagna.

Elisa Bacciotti
Segretaria

Anna Fasano
Presidente