



# PUNTO 2.4

## APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2019 DELIBERE INERENTI E CONSEGUENTI

### VOTAZIONE N.1

Approvazione del Bilancio di esercizio al 31 /12/2019

### VOTAZIONE N.2

Approvazione della quota di destinazione dell'utile netto a liberalità pari a 200.000 euro (3,2% dell'utile netto) con conseguente attribuzione della quota restante di utile a:

- Riserva legale per Euro 626.784
- Riserva statutaria per Euro 5.441.052

Di seguito riportiamo l'estratto del bilancio integrato relativa al "Progetto di destinazione dell'utile di esercizio".

### PROGETTO DI DESTINAZIONE DELL'UTILE D'ESERCIZIO

Care Socie e cari Soci,  
sottoponiamo ora al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio 2019, nei suoi elementi patrimoniali ed economici, assieme agli allegati che ne fanno parte integrante. Il Bilancio, che chiude con un utile netto di **euro 6.267.836**, è stato sottoposto a revisione da Kpmg s.p.a., la cui attestazione è allegata agli atti che seguono.

In conformità a quanto previsto dalla Legge e dallo Statuto sociale, Vi proponiamo di ripartire l'utile netto come segue:

- Euro 626.784 a riserva legale (in ragione del 10% dell'utile netto)
- Euro 5.441.052 a riserva statutaria
- Euro 200.000 a liberalità condizionandone l'effettiva erogazione alla verifica della situazione esistente alla data del 1 ottobre 2020 quando, compatibilmente con le indicazioni dell'Autorità di Vigilanza (raccomandazione di Banca d'Italia del 27 marzo 2020 riguardo alla pandemia COVID-19) e della situazione complessiva della Banca, con delibera motivata del Consiglio di Amministrazione potrà darsi luogo alla sua distribuzione secondo i criteri qui dichiarati ovvero definitivamente decidere per il suo appostamento a riserva. Il



contenuto della delibera sarà reso disponibile alle persone socie mediante pubblicazione sul sito internet della Banca.

Per quanto riguarda l'ammontare destinato a liberalità, la quantificazione di euro 200.000 è stata determinata tenendo conto che:

- è priorità per la banca mantenere un livello di patrimonializzazione che consenta di sostenere la crescita degli impieghi, quale mission di Banca Etica;
- le somme a liberalità sono destinate ad alimentare progetti di finanza etica; in questo caso, non direttamente da Banca Etica ma attraverso la Fondazione Finanza Etica;
- la somma destinata a liberalità sul bilancio al 31 dicembre 2019 è in valore assoluto, uguale a quella erogata nel 2019 e, in ogni caso, nei limiti previsti dallo statuto.

Per quanto riguarda invece i criteri attraverso i quali verrà erogato l'ammontare dell'utile destinato a liberalità, il Consiglio di Amministrazione:

- dopo aver raccolto il parere favorevole del Comitato Etico;
- visto e apprezzato il rendiconto della Fondazione Finanza Etica sull'utilizzo delle risorse a liberalità destinate dall'assemblea 2019;

ha approvato che:

- 1) la quota di utile 2019 destinata a liberalità verrà affidata alla Fondazione Finanza Etica;
- 2) il 50 % dell'importo a liberalità è destinato al sostegno di iniziative progettate direttamente dai Portatori di Valore (aree territoriali, soci di riferimento, soci lavoratori) o direttamente co-progettate con la Fondazione Finanza Etica e la Fundación Finanzas Éticas; la Fondazione Finanza Etica, in base alle linee strategiche e alle priorità del Gruppo, deciderà modalità e criteri di selezione e sceglierà i progetti da sostenere sulla base della qualità degli stessi e non in base a criteri di equa ripartizione;
- 3) il restante 50% dell'importo a liberalità 2019 viene destinato a progetti propri della Fondazione Finanza Etica o da essa individuati, scelti liberamente, ma seguendo criteri generali forniti dalla Banca, in quanto anche la Fondazione ha contribuito a generare tale ricchezza;
- 4) si rendiconta annualmente l'uso di tali risorse al Consiglio in dettaglio ed all'assemblea in modo sintetico nel paragrafo del bilancio integrato dedicato alle attività della Fondazione Finanza Etica;
- 5) le risorse non spese nell'anno corrente saranno riportate a nuovo.

Care Socie e Cari Soci,  
terminata l'esposizione, vi chiediamo formale voto di approvazione del bilancio dell'esercizio 2019, della relazione sulla gestione e dei documenti ad essi allegati, nonché della proposta di riparto dell'utile.

*Il Consiglio di Amministrazione*