



# PUNTO 2

## APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2018 DELIBERE INERENTI E CONSEGUENTI

### VOTAZIONE N°1

Approvazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2018

### VOTAZIONI N°2

Approvazione della quota di destinazione dell'utile netto a liberalità pari a 200,000 euro (6,1% dell'utile netto) con conseguente attribuzione della quota restante di utile a:

- Riserva legale per euro 328.770
- Riserva statutaria per euro 2.758.933

Di seguito riportiamo l'estratto del fascicolo assembleare al bilancio, pagg.61 e 62 "Progetto di destinazione dell'utile di esercizio)



# PROGETTO DI DESTINAZIONE DELL'UTILE D'ESERCIZIO

**C**are Socie e Cari Soci, sottoponiamo ora al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio 2018, nei suoi elementi patrimoniali ed economici, oltre agli allegati che ne fanno parte integrante.

Il Bilancio, che chiude con un utile netto di **euro 3.287.703**, 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 328.770 a riserva legale (in ragione del 10% dell'utile netto)
- Euro 2.758.933 a riserva statutaria
- Euro 200.000 a liberalità

Per quanto riguarda l'ammontare destinato a liberalità, la quantificazione di euro 200.000, pari al 6,1 % dell'utile di esercizio 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.2018 è in valore assoluto, la più alta e, in percentuale, nella media, delle erogazioni degli anni passati; rientra, 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 destinatele con l'assemblea 2018,
- ritenendo ancora validi i criteri adottati sia nel 2017 sia nel 2018,
- ha approvato i seguenti criteri, in linea con quanto approvato dall'assemblea del 12 maggio 2018:
- il 50 % dell'importo a liberalità 2018 viene destinato al sostegno di progetti proposti dai Portatori di Valore (aree territoriali, soci di riferimento, soci lavoratori); 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;
- il restante 50% dell'importo a liberalità 2018 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;
- si rendiconta annualmente l'uso di tali risorse al Consiglio in dettaglio ed all'assemblea in modo sintetico.

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 2018, della relazione sulla gestione e dei documenti ad essi allegati, nonché della proposta di riparto dell'utile.

*Il Consiglio di Amministrazione*