



# PUNTO 2.4

## APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2020 DELIBERE INERENTI E CONSEGUENTI

### VOTAZIONE N.1

Approvazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2020.

### VOTAZIONE N.2

Approvazione della quota di destinazione dell'utile netto a liberalità pari a 300.000 Euro (4,7% dell'utile netto) - condizionandone l'effettiva erogazione alla pronuncia da parte dell'Autorità di Vigilanza (raccomandazione di Banca d'Italia del 16 dicembre 2020 valida fino al 30 settembre 2021 di astenersi dal riconoscere o pagare dividendi o limitarne l'importo) - con conseguente attribuzione della quota restante di utile a:

- Riserva legale per Euro 640.338
- Riserva statutaria per Euro 5.463.040

Di seguito riportiamo l'estratto del bilancio integrato relativo 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 2020, nei suoi elementi patrimoniali ed economici, assieme agli allegati che ne fanno parte integrante.

Il Bilancio, che chiude con un utile netto di Euro 6.403.378, è stato sottoposto a revisione da DELOITTE & TOUCHE 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 640.338 a riserva legale (in ragione del 10% dell'utile netto)
- Euro 5.463.040 a riserva statutaria
- Euro 300.000 a liberalità condizionandone l'effettiva erogazione alla pronuncia da parte dell'Autorità di Vigilanza (raccomandazione di Banca d'Italia del 16 dicembre 2020 valida



fino al 30 settembre 2021 di astenersi dal riconoscere o pagare dividendi o limitarne l'importo): in base a tale pronuncia potrà darsi luogo alla distribuzione della liberalità secondo i criteri qui dichiarati ovvero definitivamente deciderne l'appostamento a riserva.

Per quanto riguarda l'ammontare destinato a liberalità, la quantificazione di Euro 300.000 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 2020 è in valore assoluto, la più alta mai erogata e, in ogni caso, nei limiti previsti dallo Statuto.

*Alla luce dell'esperienza degli ultimi anni e degli indirizzi dati alla Fondazione Finanza Etica per la gestione della quota di utile destinato a liberalità, il Consiglio di amministrazione, nella riunione del 30 marzo 2021,*

1. *dopo aver raccolto il parere **favorevole** del Comitato Etico,*
2. *visto e apprezzato il rendiconto della Fondazione Finanza Etica sull'utilizzo delle risorse a liberalità destinate;*

*ha approvato che:*

1. *la quota di utile 2020 destinata a liberalità/beneficenza verrà affidata alla Fondazione Finanza Etica;*
2. *di questa quota Euro 100.000 saranno destinati a progetti di promozione e implementazione della Cultura Cooperativa per tutto il Gruppo Banca Etica e per le Fondazioni*
3. *della parte restante*
  - i. *il 50 % è destinato al sostegno di iniziative dei Portatori di Valore (aree territoriali, soci di riferimento, soci lavoratori), anche co-progettate con la Fondazione Finanza Etica e la Fundación Finanzas Éticas, sui progetti cardine del Piano Strategico di Gruppo; la Fondazione Finanza Etica, deciderà modalità e criteri di selezione e sceglierà i progetti da sostenere sulla base della qualità degli stessi;*
  - ii. *il restante 50% dell'importo a liberalità 2020 viene destinato a progetti propri della Fondazione Finanza Etica o da essa individuati;*
4. *la Fondazione Finanza Etica rendiconta annualmente l'uso di tali risorse al Consiglio di amministrazione di Banca Etica 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 2020, della relazione sulla gestione e dei documenti ad essi allegati, nonché della proposta di riparto dell'utile.

*Il Consiglio di Amministrazione*