

VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 16/05/2026

Il giorno 16.05.2026, alle ore 10.00 in Italia, ad Ancona, presso l'Auditorium Orfeo Tamburi, Mole Vanvitelliana, in Banchina Giovanni da Chio, 28, in Spagna, a Vigo (Pontevedra), presso sala polivalente dell'Auditorio Mar de Vigo in Av. da Beiramar, 59, in presenza, e, attraverso mezzi di telecomunicazione a distanza, accessibili sul sito <https://assemblea.bancaetica.it/>, previo accertamento della identità dei soggetti legittimati a partecipare, si è riunita, in seconda convocazione l'Assemblea ordinaria delle persone socie di Banca Etica, chiamata a discutere e deliberare sul seguente

ordine del giorno

- 1) Comunicazioni del Presidente
- 2) Approvazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2025. Relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale. Presentazione delle Relazioni annuali del Comitato Etico e del Collegio Proviviri. Presentazione del Bilancio consolidato integrato al 31/12/2025
- 3) Approvazione della ripartizione del risultato di esercizio al 31/12/2025
- 4) Approvazione del Piano di attribuzione di Azioni rivolto alle persone dipendenti e consulenti finanziari di Banca Popolare Etica S.c.p.a., alle persone dipendenti di Etica SGR S.p.A., alle persone dipendenti di Cresud S.p.A., alle persone dipendenti della Fondazione Finanza Etica
- 5) Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo
- 6) Nomina dei componenti del Comitato Etico di Banca Etica
- 7) Varie ed eventuali

Il Presidente Soldi ha salutato le persone socie presenti in Italia, in Spagna e da remoto, ha dato loro il benvenuto e ricordato che l'Assemblea si svolge in Italia ad Ancona, in Spagna a Vigo e da remoto on line.

Ha dato inizio alla 29esima Assemblea Ordinaria dei Soci e delle Socie di Banca Etica.

Ha passato la parola alla consigliera Fernandez Olit presente a Vigo per un saluto e un ringraziamento in spagnolo.

Ha ricordato che l'Assemblea è un appuntamento politico e istituzionale importante e significativo per la vita della Banca, e ha ricordato che dati, numeri e progetti salienti verranno illustrati durante la presentazione del bilancio da cui emergerà che la Banca continua ad essere una comunità in vivace evoluzione e aperta al cambiamento. Ha espresso un ringraziamento alla struttura della Banca che ha coniugato professionalità e passione per l'organizzazione di questa assemblea, consentendo uno svolgimento corretto ove possono svolgersi discussioni e dibattiti costruttivi.

Il Presidente Soldi ha introdotto il messaggio di pace e speranza presentando l'intervento successivo; il desiderio della presidenza era di offrire all'Assemblea una testimonianza da parte di chi vive la guerra e la violenza con i suoi terribili drammi che tutte le guerre portano sulle vite delle persone. La guerra, sottolinea il Presidente, non è un videogioco, ma distruzione di vita e distruzione di futuro. Ci fa piacere, quindi, ascoltare un testimone attento ed impegnato Mons. César Essayan, Vicario Apostolico di Beirut, che ha accettato subito il nostro invito. Lo ringraziamo davvero e molto per essere qui con noi, e per tutto ciò che fa per il suo popolo, che sappiamo essere tanto. Dopodiché ha passato la parola a Mons. César Essayan, Vicario Apostolico di Beirut.

Con il suo intervento il Mons. César Essayan, Vicario Apostolico di Beirut ha offerto una testimonianza di straordinaria intensità sul contesto libanese, delineando il confine netto tra povertà, intesa come condizione di condivisione dignitosa, e miseria, vista come sconfitta dell'umanità. Il Mons. César Essayan evidenzia come la crisi sistemica del 2019, aggravata dal blocco dei depositi bancari (i cosiddetti "lollar") e dalla corruzione politica, abbia drammaticamente calpestato la dignità dei cittadini, lasciandoli privi di tutele statali in un sistema basato storicamente sulla delega alle comunità religiose. Il momento di massima rottura è stato individuato nell'esplosione del porto di Beirut del 4 agosto 2020. Davanti all'orrore e all'impossibilità di accedere ai propri risparmi per la ricostruzione, la risposta del Vicariato Apostolico è stata immediata e concreta. Attraverso l'iniziativa "Crossing Together", si è passati dal conforto psicologico al sostegno all'autoimprenditorialità. Sono stati avviati piccoli progetti di micro-business — dalla produzione di miele alle icone — che hanno dimostrato come anche con capitali minimi sia possibile rigenerare bellezza e speranza. In conclusione, l'intervento solleva una questione etica fondamentale per una realtà come Banca Etica: il superamento della logica dell'assistenzialismo parcellizzato a favore di investimenti strutturali. Il caso dell'imprenditore impossibilitato ad avviare la produzione per mancanza di credito equo è emblematico. Il Libano non chiede sussidi, ma possibilità e fiducia. La sfida lanciata è quella di scommettere sul lavoro come strumento per restituire dignità su larga scala, trasformando ogni nuovo impiego in una vittoria definitiva contro la miseria e la disperazione sociale.

Ha ripreso la parola il Presidente Soldi che propone 1 minuto di silenzio, dove solo il silenzio può accogliere tanta fatica umana.

Il Presidente Soldi, ad Ancona, ha assunto la Presidenza della 29esima Assemblea e, ai sensi dell'art. 27 dello Statuto, e ha nominato quale segretaria dell'Assemblea la consigliera Alessandra Barlini ai sensi del medesimo articolo dello Statuto.

Il Presidente Soldi ha dato quindi atto che l'Assemblea è stata regolarmente convocata ai sensi dell'art. 25 dello Statuto sociale mediante avviso pubblicato sui quotidiani Il Sole 24 Ore ed El País in data 13.04.2026, e ha comunicato che l'Assemblea indetta in prima convocazione, il giorno 30.04.2026 è andata deserta, come risulta da apposito separato verbale.

Il Presidente Aldo Soldi ha dichiarato che:

- le persone socie aventi diritto di voto devono essere regolarmente iscritte nel libro soci da almeno novanta giorni, ai sensi dell'art. 26 dello Statuto
- non vi sono intestatari di azioni per un valore nominale eccedente il limite fissato per legge pari all'1% del capitale, ai sensi dell'art.12 dello Statuto
- ai sensi e per gli effetti di cui agli artt 12 e 26 dello Statuto, e dell'art. 30 del 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario) ha confermato che alle ore 10.36 risultano partecipanti all'assemblea n. 3.187 aventi diritto di voto, pari al 6.5% totale di 49.067 persone socie aventi diritto di voto
- nessun voto è stato esercitato per corrispondenza
- al momento attuale sono presenti in sala in Italia n. 465 persone socie e in sala in Spagna n. 567¹ e in collegamento da remoto on line n. 2.155 persone
- non sono stati comunicati alla società patti parasociali.

Il Presidente Aldo Soldi ha dichiarato che:

- essendo stato integrato il quorum costitutivo dell'Assemblea dei Soci ai sensi dell'art. 2538 comma 5 del Codice Civile e dell'art. 28 dello Statuto della Banca,
- l'Assemblea dei Soci e delle Socie delibera per ogni punto all'Ordine del giorno a maggioranza assoluta dei voti dei partecipanti (Art 30 Statuto sociale).

Le regole per il corretto svolgimento dell'Assemblea sono contenute nel Regolamento Assembleare approvato dall'Assemblea dei soci del 28 novembre 2015 e da ultimo modificato dall'Assemblea soci del 28 settembre 2024. Il Regolamento è a disposizione dei soci sul sito www.bancaetica.it

La conduzione di questa Assemblea si svolgerà da questa sala ad Ancona, in Italia.

Il Presidente Soldi ha informato che per la sola ipotesi in cui il sistema di voto elettronico non fosse operativo o funzionante, in qualità di Presidente, ai sensi dell'Art. 27 dello Statuto sociale e dell'Art 8 del Regolamento Assembleare, verranno proposti all'Assemblea i seguenti candidati quali componenti di due Gruppi di scrutinio:

in Italia, in sala ad Ancona

- Claudia Migliorato
- Elisabet Castellano Blanco
- Francesco Ravioli

e in Spagna, in sala a Vigo

- Albert Gasch Hurios
- Aleksei Nogueira Cacabelos
- Giacomo Selmo

Ha informato altresì che sono presenti nella sede di Vigo le seguenti persone componenti del Consiglio di Amministrazione:

1. Beatriz Fernandez Olit
2. Alberto Puyo Lopez Vicepresidente
3. Alessandra Barlini
4. Roberta Conte

sono presenti nella sede di Ancona, oltre al Presidente, le seguenti persone consigliere:

5. Federica Ielasi Vicepresidente Vicaria
6. Raffaella De Felice
7. Gaetano Giunta
8. Stefano Granata
9. Luciano Modica

Il Presidente dichiara assente giustificata la consigliera Lucia Cagnazzo.

Anche i componenti del Collegio Sindacale e del Collegio Probiviri sono presenti in sala, e nell'ordine saluta:

- per il Collegio Sindacale, il Presidente Paolo Salvaderi, la sindaca Paola La Manna e il sindaco Giorgio Iacobone, presenti in sala ad Ancona
- per il Collegio Probiviri, il Presidente Alberto Hoch e la componente Maria Stella Amato presenti in sala ad Ancona, nonché il componente Miguel Salinas, presente nella sede di Vigo

Per il Comitato Etico sono presenti, a Vigo:

- Javier Martinez Contreras, Vice Presidente

e nella sede di Ancona:

- Martina Pignatti Morano, Presidente
- Gabriele Bollini

¹ I dati presenze relativi alle due sale, Italia e Spagna, si intendono comprensivi di deleghe.

- Francesca Feruglio

assenti giustificati: Giorgio Vacchiano, Piero D'Argento e Maria Francesca De Tullio.

E' altresì presente, in sala ad Ancona, la Direzione Generale al completo, nelle persone del Direttore Generale, Nazzareno Gabrielli, del vicedirettore vicario Riccardo Dugini e la vice direttrice Giuseppina Vicario.

Partecipano e assistono, ai sensi dell'Art. 2 commi 4 e 5 del Regolamento Assembleare:

- Mons. César Essayan, oratore
- Francesco Napoli, accompagnatore di Mons. César Essayan,
- Ana Oliveira Blanco, oratrice
- Alberto Bovo, consulente di finanza etica di nuova collaborazione
- Matteo Francia, consulente di finanza etica di nuova collaborazione
- Giulia Elena Valente, richiesta di sottoscrizione azioni appena avviata
- Converso Agata, figlia minore di una socia
- Santonicola Leonarda, coniuge del socio Mancinelli Lorenzo
- Angelini Antonella, coniuge di un socio

Tutte persone adeguatamente identificate dal personale incaricato dalla Banca all'ingresso.

La notizia è stata resa ai sensi dell'art. 2 comma 6 del Regolamento assembleare.

Il Presidente ha dato inizio ai lavori dell'Assemblea ordinaria di Banca Popolare Etica.

L'Assemblea è chiamata a discutere e deliberare sull'ordine del giorno di cui all'avviso di convocazione che qui di seguito integralmente si riporta:

ordine del giorno

1. Comunicazioni della Presidente;
2. Approvazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2025. Relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale. Presentazione delle Relazioni annuali del Comitato Etico e del Collegio Proviviri. Presentazione del Bilancio consolidato integrato al 31/12/2025;
3. Approvazione della ripartizione del risultato di esercizio al 31/12/2025;
4. Approvazione del Piano di attribuzione di Azioni rivolto alle persone dipendenti e consulenti finanziari di Banca Popolare Etica S.c.p.a., alle persone dipendenti di Etica SGR S.p.A., alle persone dipendenti di Cresud S.p.A., alle persone dipendenti della Fondazione Finanza Etica;
5. Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo;
6. Nomina dei componenti del Comitato Etico di Banca Etica;
7. Varie ed eventuali.

Ha dichiarato quindi che, essendo accertata l'identità e la legittimazione all'intervento, anche per il tramite di persone all'uopo incaricate dalla Presidenza in conformità all'art. 4 del Regolamento Assembleare ed essendo stato raggiunto il quorum costitutivo dell'Assemblea dei Soci ai sensi dell'art. 2538 comma 5 del Codice Civile e dell'art. 28 dello Statuto della Banca, l'Assemblea è validamente costituita e atta a deliberare su quanto posto all'ordine del giorno.

Ha successivamente passato la parola ad Antonella Mondino, Responsabile dell'Ufficio Segreteria Societaria per le indicazioni sul funzionamento del Televoter. Viene trasmesso un audio video di istruzioni sull'utilizzo del Televoter dando anche indicazioni di utilizzo.

Come precisato nell'avviso di convocazione, in conformità allo Statuto Sociale, le persone socie sono legittimate a votare: in presenza (anche per mezzo di deleghe), per corrispondenza e a distanza. Le votazioni online sono aperte da giovedì 7 maggio, dalle ore 09:00. Le votazioni, su ciascun punto all'ordine del giorno verranno aperte e chiuse, nelle due sale, su dichiarazione del Presidente Soldi, dalla sala di Ancona. Per consentire l'esercizio del voto in modo informato le persone socie legittimate al voto hanno avuto la possibilità di porre domande prima dell'Assemblea sui punti all'ordine del giorno. Tali quesiti dovevano pervenire entro lo scorso lunedì 11 maggio 2026, alla PEC quesitiassembleari@pec.bancaetica.it, come indicato nell'avviso di convocazione. I quesiti posti con tale modalità sono considerati come intervento ufficiale all'Assemblea, pertanto essi saranno riportati nel verbale assembleare.

In ogni caso, le persone socie presenti nelle sedi in cui si svolge l'Assemblea, Ancona e Vigo, sono legittimate nei limiti e in presenza delle condizioni stabiliti dal Regolamento Assembleare a chiedere interventi, se del caso brevi repliche, a proporre mozioni e a formulare proposte alternative. Condizioni e limiti per interventi e proposte saranno illustrati nel prosieguo, così come le modalità della loro votazione e verbalizzazione. Chiede quindi di lanciare la votazione di prova. Esaurita la prova in modo positivo, a questo punto ha quindi ripreso la parola il Presidente, prendendo atto del funzionamento del Televoter e invitando le persone socie in caso di malfunzionamento a rivolgersi al tavolo di Segreteria.

Il Presidente Soldi ha ringraziato per le informazioni fornite ed ha passato la parola ad Ana Oliveira Blanco, presidente di Espazocoop, principale federazione di cooperative di Galizia, presente in sala a Vigo.

La presidente Oliveira ha dato il benvenuto da parte delle cooperative galiziane, accogliendo con orgoglio la presenza per la prima volta in Galizia dell'Assemblea delle persone socie di Banca Etica. Ha ricordato che il cooperativismo galiziano ha radici storiche e ha sottolineato l'importante ruolo di Banca Etica, che persegue

la coesione sociale e l'economia al servizio delle persone, rafforzando la rete e creando un'economia sostenibile. Ha evidenziato la necessità di cooperazione e di strumenti finanziari coerenti con i progetti che possono svilupparsi all'insegna dell'interesse comune. Ha confermato che Banca Etica per Espazocoop rappresenta un'alleanza importante con cui condividere valori e principi comuni.

La presidente Oliveira ha inoltre ricordato che in Galizia, nel 2026, si celebrano i quarant'anni del movimento associativo e il decennale di Espazocoop. In questa occasione, ha sottolineato l'importanza della finanza etica per affrontare le sfide e i mutamenti in corso, consolidando le reti e delineando un progetto comune in cui il denaro risponda a principi di fiducia e trasparenza, a dimostrazione del fatto che è possibile tracciare e percorrere nuove strade.

Il Presidente Soldi ha ringraziato, apprezzando l'intervento e fornendo alcune considerazioni sul contesto economico sociale spagnolo.

Terminato l'audio-video, il Presidente Soldi ha ripreso la parola e ha dato inizio alla trattazione del **PUNTO 1 ALL'ORDINE DEL GIORNO: Comunicazioni del Presidente**, chiedendo al consigliere Luciano Modica di fornire alcune indicazioni circa le modalità di svolgimento della discussione assembleare.

Il consigliere Luciano Modica ha dato lettura delle seguenti dichiarazioni:

alle persone socie è stata data puntuale e completa informativa su ciascun argomento posto all'ordine del giorno, e in particolar modo sugli argomenti posti in votazione all'Assemblea, assicurando così il diritto di voto informato; precisa che è attivo il servizio di traduzione simultanea in lingua italiana e spagnola, per tutta la durata dei lavori assembleari.

Dopodichè, ha illustrato, a beneficio dei soci, regole e principi che governano **INTERVENTI, MOZIONI E PROPOSTE** ai sensi del Regolamento Assembleare:

- la richiesta va presentata per iscritto, ad uno dei due tavoli della Segreteria, collocati uno in sala ad Ancona, e uno in sala a Vigo, entrambi ai piedi del palco,
- la richiesta deve indicare in modo chiaro oltre al punto all'Ordine del giorno su cui il socio o la socia intende formulare il proprio intervento nonché il tema sul quale viene formulata la mozione
- interventi proposte e mozioni sono ammessi nei limiti di uno per ciascun punto all'Ordine del giorno
- la richiesta va presentata al tavolo di segreteria entro le ore 11:30
- ogni intervento avrà una durata massima di 3 minuti e a tal fine verrà consegnato un timer
- allo scadere del tempo, verrà interrotto il microfono
- in caso di consegna del testo integrale dell'intervento la Presidenza valuterà se riportare l'intervento integralmente a verbale; diversamente, in caso di mancata consegna dell'intervento per iscritto, ne sarà fatta una sintesi a verbale, e in ogni caso resta facoltà del Presidente fare sintesi degli interventi
- interventi, proposte e mozioni devono essere tutti autorizzati dal Presidente dell'Assemblea sentite le persone consigliere presenti.

Al fine di assicurare un ordinato svolgimento del dibattito assembleare, e affinché le votazioni siano eseguite in modo coerente con l'Ordine del giorno, come anche previsto dall'Art 10 del Regolamento Assembleare, verranno rigettate mozioni, richieste di intervento e proposte di deliberazione:

- non coerenti con l'Ordine del giorno,
- già assorbite da deliberazioni formulate dal Consiglio di Amministrazione.

In particolare, le proposte alternative, saranno valutate dal Presidente dell'Assemblea e dai Consiglieri presenti con particolare riguardo alla loro liceità; sicché, saranno rigettate tutte le proposte di deliberazione che, anche indirettamente, violano la legge, quando per esempio, anche surrettiziamente, portano l'Assemblea Ordinaria a deliberare su proposta delle persone socie in relazione a materie che spettano, per esclusiva competenza ai sensi di legge, al Consiglio di Amministrazione.

Le proposte alternative, valutate come ammissibili, saranno presentate ma non saranno poste in votazione nell'ipotesi in cui la proposta avanzata dal Consiglio di amministrazione, la quale è sempre posta in votazione prima di qualsiasi altra proposta alternativa, avrà ottenuto la maggioranza di voti favorevoli.

Il Presidente Soldi ha quindi dichiarato chiuso il punto 1 ed è quindi passato alla trattazione del **PUNTO 2 ALL'ORDINE DEL GIORNO:**

“Approvazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2025. Relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale. Presentazione delle Relazioni annuali del Comitato Etico e del Collegio Probiviri. Presentazione del Bilancio consolidato integrato al 31/12/2025”

Il Presidente ha ricordato che è la prima assemblea del nuovo Consiglio di Amministrazione, nominato dall'Assemblea delle persone socie a maggio 2025, che sin dall'insediamento si è fortemente messo al lavoro, e ha ricordato, in modo particolare, l'impegno profuso nel curare l'operazione societaria di allargamento del Gruppo Banca Etica, nonché i numerosi incontri curati e presidiati con la base sociale. Ha quindi fornito alcune informazioni di ordine generale rispetto al bilancio di esercizio e ha portato all'evidenza il percorso di crescita solido e continuo che evidenziano i dati salienti relativi alla Banca, allineati ai valori sottesi alla missione originaria, sollecitati e messi alla prova dal contesto globale incerto. Il Presidente Soldi ha ulteriormente evidenziato come la finanza etica si pone quale alternativa concreta a guerre, crisi energetiche e climatiche. Si è focalizzato sul ruolo delle persone giovani, informando l'Assemblea che nel

corso del 2025 si è registrato un incremento del 23% nell'apertura dei rapporti di conto corrente, di cui la metà sono stati accessi a clienti "under 35", a conferma dell'interesse che le nuove generazioni riversano nel progetto Banca Etica, e nel comparto degli investimenti sostenibili.

Il Presidente Soldi ha quindi introdotto l'argomento del valore della Pace, e delle interessenze tra le strategie economiche e finanziarie ed l'incremento continuo di nuovi conflitti bellici; Banca Etica, sottolinea il Presidente, in tale contesto ribadisce, in modo fermo e univoco, il proprio rifiuto ad investire in imprese e realtà correlate alla produzione e commercio di armi, promuovendo altresì iniziative di lobbying e advocacy a livello nazionale, nonché europeo, anche tramite le proprie reti sovranazionali di riferimento, e sostenendo cause come quella del popolo palestinese.

Passando quindi a trattare l'argomento della tutela dell'ambiente inteso in senso lato, e del mercato dell'energia rinnovabile in particolare, il Presidente Soldi ha ricordato la crescita e lo sviluppo delle comunità energetiche che comprende l'approvazione e il finanziamento di progetti per più di 30 milioni di euro, nonché il supporto alla costruzione di numerose collaborazioni strategiche, tra cui, richiama il progetto EnergyEtica con Coopfond.

Rispetto al tema della Governance e delle Alleanze, il Presidente ha ricordato l'importanza delle alleanze nazionali e internazionali (GABV, FEBEA) che sono considerate indispensabili per proteggere la biodiversità bancaria e influenzare le politiche europee. Ha precisato che si lavora per migliorare la partecipazione democratica dei soci.

A questo punto il Presidente, ha passato la parola al Direttore Generale Nazzareno Gabrielli per la presentazione del Bilancio.

Il Direttore Generale Nazzareno Gabrielli ha aperto l'intervento salutando le persone socie e richiamando il webinar tenutosi alcuni giorni prima dell'Assemblea, e precisamente in data 7 maggio 2026, nel corso quale sono stati illustrati i risultati di bilancio per l'esercizio 31/12/2025. E' passato poi ad analizzare la solidità operativa e i risultati economici del Gruppo Banca Etica e ha precisato che nel 2025 i prestiti sono cresciuti dell'8,3% (sopra la media del sistema bancario) con un utile netto consolidato di 12,2 milioni di euro, destinato a rafforzare il patrimonio complessivo della Banca e del Gruppo. Gli indici di solidità (TCR Ratio al 24,78%) sono elevati.

Circa la crescita operativa, il Direttore Generale Gabrielli ha comunicato che la raccolta diretta ha raggiunto i 2,8 miliardi di euro (+7,8%). che è in atto un potenziamento della rete di Consulenti di Finanza Etica e un investimento nell'efficienza digitale e del servizio offerto sui canali di gestione da remoto, tramite l'ufficio Consulenza Assistenza Relazione Etica (C.A.R.E.). Si è quindi soffermato sull'operazione di acquisizione di una quota di maggioranza del capitale sociale di IMPact SGR, pari al 70%, volta ad internalizzare i costi di gestione e trattenere valore all'interno del Gruppo Banca Etica, offrendo alternative etiche alla liquidità ferma sui conti. Per quanto riguarda le partnership europee, ha sottolineato, oltre al rapporto consolidato con il FEI, la piena attività della nuova collaborazione strategica con BEI attraverso l'utilizzo di buona parte del plafond fino a 60 milioni per la crescita sostenibile, l'inclusione di rifugiati e la parità di genere.

Il Direttore Generale Nazzareno Gabrielli è passato poi a trattare i risultati sociali e ambientali raggiunti, in ambito inclusione e impatto: ha informato che sulla Parità di genere è stata ottenuta la certificazione UNI/PdR 125:2022. Il personale di genere femminile con ruoli di responsabilità in Banca è aumentato dal 21% (2018) al 37% (2025). Dal Report di Impatto 2026 ha comunicato che il 26% delle organizzazioni finanziate sono imprese femminili, sono stati creati 1.786 nuovi posti di lavoro e inserite 408 persone fragili, accolti 8.011 migranti e realizzati 690 alloggi in social housing. Dal punto di vista ambientale, sono state installati 33 MW di energia rinnovabile ed evitate 11 mila tonnellate di CO2.

Il Direttore Generale Gabrielli ha infine concluso riportando le sfide future: mantenere l'indipendenza in un mercato che spinge alle fusioni, innovare tecnologicamente (con particolare riguardo all'evoluzione dell'AI) senza perdere la relazione umana per favorire la massima fruibilità della banca e restare fedeli alla missione; dal punto di vista internazionale, garantire il monitoraggio attivo delle reti europee, con ruoli di guida nel GECES (Commissione UE) e investimenti in fondi di microfinanza (GLS). In ambito normativo, l'impegno per la revisione dell'art. 111-bis del TUB sulla finanza etica in Italia. Infine ha citato nel settore della transizione energetica il consolidamento del progetto sulle Comunità Energetiche Rinnovabili (CER) con oltre 50 progetti operativi e consulenza specializzata.

Il Presidente Soldi ha passato successivamente la parola al Presidente del Collegio Sindacale, Paolo Salvaderi, per l'illustrazione della relazione del Collegio con particolare riferimento alle verifiche effettuate.

Il Presidente del Collegio Sindacale Paolo Salvaderi dà lettura della relazione che si riporta, di seguito, in modo integrale.

"Gentili Socie, Signori Soci,

il Collegio Sindacale si è riunito formalmente nel 2025 per 18 volte, di cui 10 riunioni tenute nella precedente composizione e 8 nella composizione dell'attuale Collegio, da voi nominato in data 17 maggio 2025; abbiamo inoltre presenziato a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, fornendo soprattutto contributi di tipo tecnico e regolamentare. Almeno un membro del nostro collegio ha sempre partecipato alle sedute del Comitato Rischi di Gruppo. Banca Etica, per quanto ci compete, è stata amministrata nel rispetto della Legge dal Consiglio da Voi nominato nell'assemblea il 17 maggio 2025, che

ha lavorato con forte impegno e nel quale si è sviluppato costante dibattito, indirizzato da una Presidenza attenta ai temi strategici e di governance; riteniamo di aver costruito con l'organo amministrativo un corretto rapporto dialettico e di confronto, sempre nel rispetto dei reciproci ruoli, strategico e gestionale quello dei Consiglieri, di controllo e verifica quello dei sindaci. Abbiamo tenuto rapporti di costante condivisione e confronto con le funzioni di controllo di 2° e 3° livello: Internal Audit, conformità alle norme, antiriciclaggio, Risk Management e governo del rischio informatico. A parere del Collegio, tutte le suddette funzioni sono ben rappresentate dai relativi Responsabili con i quali il Collegio intrattiene costanti rapporti. Abbiamo partecipato alle riunioni del Comitato Rischi di Gruppo, che svolge importanti attività di istruttoria e consulenza a beneficio del Consiglio di Amministrazione, costituendo un ulteriore tavolo di lavoro e presidio nel sistema dei controlli interni della Vostra Banca. Abbiamo partecipato alle sedute del Comitato Esecutivo dove si perfeziona il processo di valutazione del merito creditizio e dell'erogazione del credito; anche quest'anno gli Amministratori hanno deliberato il sostegno a moltissimi progetti sostenibili ed innovativi sviluppati sia sul territorio Italiano, che su quello Spagnolo, in coerenza con la mission della Vostra Banca. Abbiamo tenuto costanti rapporti con la Direzione Generale e la Vice Direzione Generale, con le quali è proseguito il fisiologico confronto che il nostro ruolo ci impone, ma sempre nell'ambito un rapporto trasparente e collaborativo. Ci siamo confrontati con i vari Responsabili di dipartimento sui temi di rispettiva competenza, in un clima di dialogo ma sempre nel rispetto del nostro ruolo di vigilanza. Per quanto riguarda in modo più specifico i contenuti tecnici della nostra relazione di accompagnamento al progetto di bilancio redatto dagli Amministratori, alla cui approvazione esprimiamo oggi parere favorevole senza rilievi, vogliamo, in particolare, segnalare quanto segue:

- Abbiamo tenuto rapporti costanti con il soggetto incaricato della revisione dei conti Deloitte, che ha formulato parere favorevole all'approvazione del bilancio, senza esprimere rilievi di sorta nella propria relazione al bilancio;
- Abbiamo tenuto rapporti con l'Organismo di Vigilanza nella cui composizione è presente un membro del nostro Collegio, uno del Consiglio di Amministrazione ed uno del Comitato Etico; dalla relazione annuale redatta dall'Organismo non sono emerse criticità da portare alla Vostra attenzione.
- Nel corso del 2024 non sono pervenute denunce da parte dei Soci ai sensi dell'art.2408 del Codice Civile.

Sul fronte gestionale, informiamo che la Banca si trova in una consolidata fase di post-migrazione che progressivamente produce benefici e sinergie in numerose aree della Banca, e ciò anche grazie ad un più equilibrato rapporto fattivamente costruito dalla struttura con l'Outsourcer informatico Cedacri.

Segnaliamo che nei fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio gli Amministratori, tra l'altro, forniscono evidenza del fatto che in data 24 febbraio 2026 si è perfezionata l'operazione di acquisto di una quota di maggioranza delle azioni di Impact Sgr, previo ottenimento del relativo provvedimento autorizzativo rilasciato da Banca d'Italia; Impact sgr dall'anno prossimo entrerà quindi nel perimetro di consolidamento del bilancio consolidato di Gruppo.

Con riferimento alla mission di Banca Etica, possiamo confermare che è stata posta forte attenzione sia al contenuto etico che al carattere cooperativistico e mutualistico della Banca; è stata inoltre prestata primaria attenzione alle tematiche ESG, rispetto alle quali la Vostra Banca è stato soggetto antesignano e precursore. Abbiamo fornito risposte e tenuto costanti rapporti con le Autorità di Vigilanza, in particolare con Banca d'Italia sede di Venezia.

A conclusione di quanto sopra esprimiamo parere favorevole all'approvazione del bilancio di Banca Popolare Etica per l'esercizio chiuso al 31.12.2025 nonché alla proposta di destinazione dell'utile d'esercizio, così come formulata dagli Amministratori.

- Esprimiamo inoltre un giudizio di generale conformità alla Legge del bilancio Consolidato del Gruppo Banca Popolare Etica al 31.12.2025, che include le società partecipate Etica Sgr S.p.A. e Cresud S.p.A., anch'esse soggette alla Revisione legale dei conti da parte di Deloitte informando che, ai sensi della nuova normativa in vigore, il Revisore ha altresì rilasciato una relazione aggiuntiva riguardante la rendicontazione di sostenibilità condotta dal Gruppo Banca Etica a livello consolidato.

Grazie per l'attenzione e buon lavoro a tutti. ”

Il Presidente Soldi ha ringraziato il Presidente del Collegio Paolo Salvaderi e il Collegio Sindacale tutto, e ha passato la parola alla Vice Presidente Federica Ielasi, per l'illustrazione della relazione del Comitato Etico, con particolare riguardo al percorso fatto, in corso di conclusione.

La Vice Presidente Ielasi ha espresso il più sentito ringraziamento da parte di tutto il Consiglio di Amministrazione per l'impegno profuso, il lavoro svolto, l'attenzione e la cura esercitati dal Comitato Etico durante il proprio mandato. Ha precisato che la persona presidente, Martina Pignatti Morano, ha partecipato alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e le ha passato la parola per l'esposizione dei punti salienti della relazione annuale riportata agli atti in modo integrale.

La Presidente Pignatti Morano ha ricordato che la relazione conclude il mandato del Comitato Etico in un contesto geopolitico estremamente critico, segnato da conflitti crescenti (come le recenti tensioni in Iran) e da un'erosione dei riferimenti morali internazionali. Il Comitato denuncia la sottomissione della politica agli interessi finanziari globali, guidati da grandi gestori come BlackRock, che privilegiano il profitto rispetto alla

giustizia sociale. In questo scenario nichilista, la finanza etica si conferma una scelta di resistenza necessaria per ricondurre l'economia a criteri di responsabilità umana e ambientale.

Nell'ultimo anno, il Comitato ha espresso pareri cruciali su diversi fronti:

Accoglienza e Diritti: Approvata l'esclusione del finanziamento a strutture detentive e centri di rimpatrio per migranti, privilegiando il Sistema di Accoglienza Integrato (SAI).

Emergenza Climatica: Revisionata la policy sulle emissioni aziendali, spingendo per criteri rigorosi di rimozione del carbonio anziché semplice compensazione, per evitare il greenwashing.

Tecnologia: Definita una politica etica sull'Intelligenza Artificiale che consideri l'impatto ambientale dei data center e garantisca trasparenza e centralità umana nei processi decisionali.

Impegno Sociale: Supportata la reindustrializzazione dal basso della cooperativa GFF (ex GKN), pur evidenziando le difficoltà burocratiche e la necessità di educazione finanziaria per l'azionariato popolare.

Il Comitato ha attivamente partecipato al Social Forum dell'Abitare, promuovendo il diritto alla casa come pilastro del welfare. Sul fronte del disarmo, ha collaborato al rapporto ZeroArmi, ribadendo l'estraneità di Banca Etica al comparto bellico e aprendo un dibattito sulla partecipazione di "banche armate" nella compagine societaria di Etica Sgr.

Il mandato si chiude con la proposta di un nuovo Codice Deontologico volto a garantire collegialità, riservatezza e gestione nonviolenta dei conflitti. Il Comitato consegna una banca solida nei propri valori, auspicando che il nuovo organo continui a sfidare le logiche del riarmo e della finanza speculativa per costruire un'Europa basata sui diritti e sulla sostenibilità.

Il Presidente Soldi ha ripreso la parola ed è passato alla trattazione degli **interventi sul punto 2 all'Ordine del giorno** informando che sono arrivati via pec 2 quesiti assembleari:

- 1 dal Socio Giorgio Cattaneo
- 1 dal Socio Paolo Pedaletti

A tali quesiti è stata fornita risposta scritta ai soci, già pubblicate sul sito e i quesiti, unitamente alle risposte, saranno allegati al presente verbale dell'assemblea.

Ha informato che sono pervenuti in sala 6 richieste di intervento, sempre sul punto 2 all'Ordine del giorno:

- 1 dal socio Giorgio Cattaneo
- 1 dal socio Fabio Temporiti
- 1 dal socio Alessandro Corazza
- 1 dalla socia Vittoria De Lutiis
- 1 dal socio Andrea Battinelli
- 1 dal socio Pasquale Adamo

Ha invitato quindi le persone che hanno chiesto di intervenire sul punto 2 all'Ordine del giorno a prepararsi a salire sul palco per esporre il proprio intervento e ha ricordato che ogni intervento non potrà superare la durata di 3 minuti. Al termine seguirà la risposta del Consiglio o della Direzione Generale.

E' intervenuto il socio Giorgio Cattaneo, apprezzando il lavoro svolto e invitando la struttura, e la Direzione, al continuo miglioramento. Il socio Cattaneo è quindi intervenuto sull'andamento degli impieghi e, pur riconoscendo il trend in aumento degli impieghi stessi, ha espresso l'opinione che sia possibile incrementare ulteriormente tale trend andamentale. Il socio Cattaneo ha offerto la considerazione che sia opportuno incrementale altresì il dato di raccolta della Banca, e si è soffermato sul valore del cost income, chiedendo attenzione allo stesso; ha quindi fornito quindi due spunti, invitando la Direzione Generale a valutare l'opportunità di svolgere un'indagine indipendente sul grado di soddisfazione della clientela, e a prestare attenzione al tema del miglioramento dell'accessibilità per i clienti con età più avanzata, rivedendo eventualmente i piani di accessibilità alle filiali anche senza appuntamento pre pianificato. Infine ha concluso offrendo una riflessione sui valori andamentali di crescita del capitale sociale, invitando la Direzione a valutare ulteriori iniziative per sostenere tale crescita, eventualmente anche tramite la remunerazione dello stesso.

Il Direttore Generale Nazzareno Gabrielli replica al socio Cattaneo. Il Direttore Generale conferma l'approccio della banca al miglioramento continuo e per quanto riguarda la misurazione della soddisfazione della clientela si sottopone con regolarità da anni ad una indagine indipendente curata da ABI attraverso operatori specializzati di primario standing. I risultati sono molto migliori della media del sistema ma la cosa non ci deve far rilassare rispetto alla tensione a far sempre meglio.

Circa il dato andamentale della raccolta e degli impieghi, concorda sull'opportunità di incrementare gli impieghi ma precisa che L'aumento degli impieghi è un obiettivo che non può non tenere conto che il processo del credito è molto più articolato rispetto alla raccolta, poiché prevede istruttoria, monitoraggio costante e verifica dell'utilizzo delle linee di credito accordate. la Raccolta aumenta all'accredito del bonifico disposto dal cliente.

Per quanto riguarda i temi relativi alla soddisfazione della clientela e all'accessibilità da parte di soggetti con fragilità, precisa che sono stati implementati interventi mirati quali momenti di formazione professionale specifica dedicati alle persone dipendenti, e in particolare alla rete territoriale, nonché investimenti in tecnologie avanzate e sviluppi sul sistema operativo centrale che permettano di ridurre i tempi di lavoro per mansioni di natura meramente operativa, innalzando la qualità dei servizi offerti e la fluidificazione dei

processi operativi. In questo modo, tra l'altro, evidenzia il Direttore diventa possibile liberare tempo alle risorse affinché possano dedicarsi maggiormente alla relazione con le persone clienti, in particolare quelle con più necessità. Circa l'accessibilità della clientela alle Agenzie del territorio / Filiali della rete territoriale, al momento attuale l'accesso è organizzato e pianificato tramite calendari, che permette una pianificazione efficiente ed efficace del lavoro.

Infine, il Direttore Generale Nazzareno Gabrielli specifica che l'indicatore di cost income è un rapporto molto sintetico che non riesce a tener conto di alcuni fattori di miglioramento importanti come ad esempio il minor accantonamento dovuto ad una qualità del credito nettamente migliore del passato né può includere gli effetti di spese per investimenti che vengono spesi oggi ma hanno effetti in un tempo che va oltre la data di chiusura di quel bilancio.

Ha preso la parola il socio Fabio Temporiti che ha concentrato il proprio intervento sul tema delle strutture detentive per persone migranti e ha desiderato rivolgere un ringraziato specifico al Consiglio di Amministrazione e il Comitato Etico per le modifiche alla Policy del Credito di Banca Etica che hanno escluso dal perimetro delle realtà finanziabili da Banca Etica proprio le strutture detentive, e tra essi compresi i centri per il rimpatrio delle persone migranti. Il Socio Temporiti ha ripercorso brevemente le tappe salienti dell'evoluzione normativa dei Centri di Permanenza Territoriale fino alla loro versione contemporanea ed attuale. Ha richiamato l'accordo di Memorandum che lo Stato Italiano ha con la Libia, rinnovato più volte dai governi che si sono susseguiti nel tempo, perseguendo lo scopo di riportare le persone migranti nei centri di detenzione in Libia, e ha citato altresì le azioni svolte dalla Spagna; infine ha ricordato le tante persone migranti che ogni anno perdono la vita nel tentativo di attraversare il Mar Mediterraneo. Il Socio Temporiti ha quindi formulato l'invito che questi temi vengano portati dalla Banca all'attenzione dei tavoli sovranazionali, per il tramite delle reti cui appartiene la Banca, tra cui GABV e Febea affinché si possa aprire un'istruttoria ed una discussione volta a costruire un approccio condiviso anche su questi importanti temi.

Il Presidente Soldi ringrazia il socio Fabio Temporiti per l'intervento, e le attenzioni portate al tema trattato. L'intervento non contiene domande, pertanto non richiede una replica.

E' intervenuto il socio Alessandro Corazza che ha espresso attenzione per il tema della privacy, invitando la Banca ad applicare massima cura nella gestione dei dati personali di cui viene a contatto. Il Socio Corazza ha sottolineato il fatto che le aziende tecnologiche dispongono di un bacino di dati e informazioni molto ampio, da cui traggono ampi profitti, procedendo con azioni di profilazione, commercializzazione o addirittura manipolazione di dati personali. In un tale contesto, il Socio ha espresso il proprio apprezzamento per la posizione chiara e puntuale assunta da Banca Etica, ma al contempo ha chiesto maggiori chiarimenti circa la scelta di una partnership con il fornitore Google, e le modalità di utilizzo di tali servizi. Il Socio ha anche segnalato che - per quanto di sua conoscenza - i dati personali, archiviati in UE, vengono trasmigrati verso aziende statunitensi che godono di una normativa meno rigorosa, e più permissiva su questi argomenti di quanto applicabile in Europa. Il Socio ha quindi formulato la richiesta alla Direzione della Banca circa gli studi, le attenzioni, gli approfondimenti svolti su questi argomenti, anche nel vagliare soluzioni alternative.

Risponde la persona Responsabile del Dipartimento Organizzazione, Massimiliano Girolami, che ringrazia il Socio Corazza per l'esposizione articolata su un tema di grande attenzione e importanza, come quello del trattamento dei dati personali e in generale della sovranità digitale. Il sig. Girolami prende le mosse fornendo alcune informazioni di contesto circa la complessità e l'articolazione che caratterizza il mercato dei fornitori di servizi informativi e tecnologici anche nel contesto del sistema bancario. Ricorda come l'attuale infrastruttura tecnologica della Banca in termini tecnici sia ibrida, ovvero costituita da diverse componenti integrate tra cui quelle fornite da Google. Le componenti di Google, sebbene rilevanti, si affiancano ad altri servizi fondamentali che sono gestiti da fornitori europei e italiani. Ad esempio, i sistemi di Core Banking (Cedacri in Italia e RSI in Spagna), che costituiscono una parte preponderante del sistema informativo della Banca e della spesa ICT, sono gestiti da provider italiani e spagnoli.

Circa il fornitore Google precisa che tale provider fornisce alla Banca servizi c.d. "enterprise", ovvero Business to Business, caratterizzati da specifiche tecniche e gli accorgimenti propri dei servizi Google "a pagamento". Il sig. Girolami puntualizza che tali servizi sono puntualmente regolati da accordi e contratti che contengono clausole specifiche e rigorose che dettano la disciplina di trattamento dei dati (per cui Google opera come "Responsabile" del trattamento dei dati ai fini GDPR), su cui è pertanto vietato svolgere attività volte alla profilazione della clientela, a finalità pubblicitarie o addestramento di modelli di intelligenza artificiale.

Il sig. Girolami informa altresì che Banca Etica sta svolgendo alcune valutazioni specifiche in merito all'esposizione ai fornitori extraeuropei e all'utilizzo di tecnologie open source, egli ha evidenziato altresì i diversi gruppi di lavoro che in Banca, ma non solo, anche trasversali e di Gruppo, approfondiscono questi temi, partecipano a progetti specifici, mantenendo un'attenzione costante anche sul tema della sovranità digitale.

E' intervenuta la socia Vittoria De Lutiis, lavoratrice di Banca Etica, che parla a nome del Coordinamento delle persone socie lavoratrici del Gruppo Banca Etica, esprimendo un accorato appello contro l'economia di guerra, e a supporto della resistenza del popolo palestinese. La Socia De Lutiis ha invitato alla mobilitazione prevista nelle giornate di lunedì 18 e venerdì 29 maggio 2026, per manifestare contro le profonde ingiustizie

e disuguaglianze, insieme alla società civile e chiedere - in modo accorato - un termine agli investimenti in armi di distruzione, destinando invece risorse al benessere delle comunità: istruzione, salute, trasporti, riduzione di disuguaglianze. Ha quindi informato che in caso di astensione dal lavoro, l'equivalente monetario del costo verrà versato da Banca Etica, Etica Sgr, Fondazione Finanza Etica e Cresud, in favore di organizzazioni impegnate in attività umanitarie per la Palestina, a titolo di erogazione liberale.

Il Presidente Soldi ringrazia la socia Vittoria De Lutiis per l'intervento che, precisa, non contiene domande, pertanto non richiede una replica.

E' intervenuto il socio Pasquale Adamo che ha richiamato l'attenzione dell'Assemblea sui valori fondanti di Banca Etica che caratterizzano le modalità di lavoro, e le linee strategiche evolutive del Gruppo, e tra questi porta all'evidenza il valore centrale della Pace. Egli ha richiamato le parole pronunciate del Presidente Soldi di una finanza disarmata e disarmante, come indicato nella propria pastorale la CEI. In tal senso il Socio Adamo ha espresso il proprio apprezzamento per il lavoro che Banca Etica ha promosso, e promuove nel continuo, nell'ambito del disarmo della finanza, sia nelle modalità con cui agisce l'attività bancaria nel quotidiano, ma ancora più quando promuove e manifesta tale valore verso l'esterno. In quest'ottica il Socio ha espresso il proprio consenso all'operazione societaria di acquisizione della quota di maggioranza nel capitale sociale di IMPact SGR che ha permesso al Gruppo Banca Etica di svincolarsi dal Banco Popolare di Milano, e promuovere il collocamento di fondi etici in modo completo. Conclude il proprio intervento formulando una esortazione a continuare nel percorso di contaminazione del sistema bancario verso un'economia disarmata, con perseveranze.

Il Presidente Soldi ha ringraziato il Socio Adamo per il suo intervento. Ha richiamato la Nota Pastorale, datata novembre 2025, ed intitolata "Educare a una pace disarmata e disarmante" che conteneva passaggi significativi sui temi della finanza, e formulava - tra altri - un invito all'obiezione di coscienza finanziaria con l'esplicita indicazione a trasferire i denari da istituti di credito che finanziano le armi a quelle che non le finanziano. Il Presidente Soldi ha confermato al Socio Adamo, e all'Assemblea tutta, che il percorso di dialogo di Banca Etica con le banche armate è continuo, e mantiene la propria intrinseca coerenza con gli obiettivi della finanza etica e del disarmo in genere.

Terminata la trattazione delle richieste di intervento, e l'esposizione delle risposte, il Presidente ha invitato le persone socie a formulare il proprio voto sulla votazione relativa al **punto 2 all'Ordine del giorno**

"Approvazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2025. Relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale. Presentazione delle Relazioni annuali del Comitato Etico e del Collegio Probiviri. Presentazione del Bilancio consolidato integrato al 31/12/2025"

Ha ricordato brevemente le modalità per esprimere il voto, precisando che vi sarà un minuto di tempo per l'esercizio del voto.

Risultano partecipanti all'assemblea n. 3.290 persone socie aventi diritto di voto, pari al 6,71% su 49.067 aventi diritto di voto.

Nessun voto è stato esercitato per corrispondenza.

Il Presidente Soldi dichiara chiuso il voto al punto 2 all'Ordine del giorno; viene lanciato un breve intermezzo Audio Video sulle Realtà Finanziate Marchigiane.

Il Presidente Soldi riprende la parola e passa alla comunicazione dei risultati delle votazioni relative al **Punto 2 all'Ordine del Giorno**.

VOTO - VOTAZIONE PUNTO 2 DELL'ORDINE DEL GIORNO

Il Presidente Soldi dà lettura dei risultati di voto relativi alla **prima votazione del Punto 2 all'Ordine del Giorno**

"Approvazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2025. Relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale. Presentazione delle Relazioni annuali del Comitato Etico e del Collegio Probiviri. Presentazione del Bilancio consolidato integrato al 31/12/2025"

Vengono quindi proiettati i risultati che di seguito si riportano:

Voti favorevoli 2.878 pari al 97,56%

Voti contrari 12 pari allo 0,41%

Voti astenuti 60 pari al 2,03 %

Il Presidente Soldi proclama il risultato di voto e dà atto che il bilancio è approvato a maggioranza.

L'Assemblea delle persone socie di Banca Etica, quindi,

HA APPROVATO

il progetto di bilancio individuale della Banca al 31 dicembre 2025, costituito dalla relazione delle persone Amministratrici, dagli schemi contabili di bilancio, dalla nota integrativa.

Il Presidente Soldi passa quindi alla trattazione del **PUNTO 3 ALL'ORDINE DEL GIORNO**: "Approvazione della ripartizione del risultato di esercizio al 31/12/2025" e introduce l'argomento.

Il Presidente ha illustrato la proposta di ripartizione dell'utile, come segue:

- euro 1.053.304 a riserva legale (10% dell'utile di esercizio);
- euro 1.053.304 a riserva statutaria (10% dell'utile di esercizio);
- euro 260.000 a liberalità;
- euro 8.166.432 a riserva statutaria.

Circa l'ammontare destinato a liberalità, dopo aver raccolto il parere favorevole del Comitato Etico e visto il rendiconto della Fondazione Finanza Etica sull'utilizzo delle risorse a liberalità destinate alla stessa, apprezzata la rendicontazione resa alle persone socie dalla stessa, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto di rinnovare anche per l'anno corrente l'erogazione di una quota di utile 2025 destinandola a liberalità e beneficenza in favore della Fondazione Finanza Etica, con la seguente suddivisione:

- il 30% è destinato al sostegno di iniziative dei Portatori di Valore (ovverosia: aree territoriali, soci di riferimento, soci lavoratori) anche co-progettate con la Fondazione Finanza Etica e Fundación Finanzas Éticas, su progetti strategici; tali risorse dovranno comunque essere spese entro due anni dalla loro erogazione
- il 50% è destinato a progetti propri della Fondazione Finanza Etica e della Fundación Finanzas Éticas o da esse individuati
- il 20% progetti strategici indicati direttamente dalla Banca. La Banca individua per il 2025 il progetto del Museo della finanza etica.

Dopodiché il Presidente Soldi fornisce una breve informativa circa i rinnovi delle cariche e presidenze riguardanti la Fondazione Finanza Etica Italia e la Fundación Finanzas Éticas Spagna; dopodiché passa la parola alla Presidente della Fondazione Italia, Teresa Masciopinto.

La presidente Masciopinto, collegata da Vigo - Spagna, informa l'Assemblea delle persone socie circa l'uso degli utili concessi a liberalità nel 2025 da parte della Fondazione Finanza Etica (Italia) e della Fundación Finanzas Éticas (Spagna), con l'obiettivo di mostrare con trasparenza e responsabilità come le risorse vengano trasformate in progetti concreti, partecipazione sociale e impatto positivo nei territori e in Europa. Per quanto riguarda i dati finanziari Italia, degli importi ricevuti nel 2025 (pari euro 253.200) sono stati utilizzati 98.075 euro, 155.125 euro destinati al 2026. Le allocazioni includono 120.000 euro per il Fondo Portatori di Valore e 73.200 euro per progetti strategici (interni e con partner). Con riferimento ai dati finanziari Spagna nel 2025 sono stati ricevuti 46.800 euro, di cui utilizzati 21.658 euro con 25.142 euro impegnati per il 2026.

La maggior parte delle risorse è stata destinata a progetti strategici (41.800 euro) e al progetto "La Colmena". Tra i progetti e le attività rilevanti, la Presidente Masciopinto segnala a livello europeo la presentazione a Bruxelles del rapporto sulla finanza etica in Europa; in ambito educazione i programmi di educazione critica alla finanza, nel settore disarmo il percorso di sensibilizzazione tramite il progetto "ZeroArmi" e la collaborazione con il Centre Delàs. Sul tema del rispetto di genere, ricorda le iniziative per l'autonomia economica delle donne e l'economia femminista.

Il Presidente Soldi ha ripreso la parola ed è passato alla trattazione degli **interventi sul punto 3 all'Ordine del giorno** e informa che **NON** sono arrivati quesiti assembleari via pec su questo punto.

Non sono pervenuti in sala richieste di intervento, sempre sul punto 3 all'Ordine del giorno.

Il Presidente invita perciò le persone socie a formulare il proprio voto sulla votazione relativa al **punto 3 all'Ordine del giorno** "Approvazione della ripartizione del risultato di esercizio al 31/12/2025".

Ricorda brevemente le modalità per esprimere il voto. Precisa che vi sarà un minuto di tempo per l'esercizio del voto.

Il Presidente Soldi dichiara chiuso il voto al punto 3 all'Ordine del giorno.

Viene dedicato un momento di intermezzo per portare un messaggio importante sul futuro portato dai due movimenti giovanili di soci, dall'Italia e poi dalla Spagna, e quindi rispettivamente gli interventi dei Jovenes por Fiar Banca Etica e dei Giovani per Banca Etica.

Il sig. Francesco Carfi, collaboratore dell'Ufficio Relazioni associative introduce gli interventi che avverranno da Ancona e da Vigo.

La Socia Sara Capitanio, di Verona, e il socio Davide Giroto, di Torino, intervengono in nome e per conto di "GenEtica", ovvero un gruppo di persone socie giovani di Banca Etica; sottolineano l'importanza del coinvolgimento delle nuove generazioni nel promuovere il cambiamento anche in risposta alle sfide attuali tra cui richiama il cambiamento climatico, la precarietà sociale e lavorativa, ed esprimono un ringraziamento a Banca Etica che ha offerto opportunità di rete e di partecipazione attiva, utilizzando un linguaggio intergenerazionale su temi quali disuguaglianze, diritti, pace e ambiente. GenEtica prende atto e riconosce la propria responsabilità quale soggetto attivo e proattivo nella costruzione del futuro.

Oriol Corbella e Yolanda Del Olmo intervengono in nome e per conto del Gruppo Jovenes por Fiar Banca Etica, Spagna, e offrono una riflessione sul contesto storico economico attuale ricco di contraddizioni, con conquiste sociali importanti da perseguire e il contemporaneo emergere di estremismi rigorosi e rigidi. Esprimono il parere che il Gruppo "Jovenes por Fiar" configura un'opportunità ed un luogo di conforto, confronto e condivisione per le persone più giovani, socie di Banca Etica, sensibili ai temi che riguardano il loro futuro, sotto i profili economico finanziari. Esprimono il fatto di ritrovarsi nei valori sottesi della finanza etica, quale strumento proattivo della costruzione reale e concreta di un presente auspicabile e desiderabile.

Il Presidente Soldi riprende la parola e passa alla comunicazione dei risultati delle votazioni relative al **Punto 3 all'Ordine del Giorno** "Approvazione della ripartizione del risultato di esercizio al 31/12/2025".

VOTO - VOTAZIONE PUNTO 3 DELL'ORDINE DEL GIORNO

Il Presidente Soldi dà lettura dei risultati di voto relativi alla **prima votazione del Punto 3 all'Ordine del Giorno**

“Approvazione della ripartizione del risultato di esercizio al 31/12/2025”.

Vengono quindi proiettati i risultati che di seguito si riportano:

Voti favorevoli 2.814 pari al 95,13 %

Voti contrari 33 pari allo 1,12 %

Voti astenuti 111 pari al 3,75 %

Il Presidente Soldi proclama il risultato di voto e dà atto che il bilancio è approvato a maggioranza.

L'Assemblea delle persone socie di Banca Etica, quindi,

HA APPROVATO

la ripartizione del risultato di esercizio al 31/12/2025 così come di seguito:

● euro 1.053.304 a riserva legale (10% dell'utile di esercizio)

● euro 1.053.304 a riserva statutaria (10% dell'utile di esercizio)

● euro 260.000 a liberalità

● euro 8.166.432 a riserva statutaria.

Il Presidente Soldi passa quindi alla trattazione del **PUNTO 4 ALL'ORDINE DEL GIORNO**: “Approvazione del Piano di attribuzione di Azioni rivolto alle persone dipendenti e consulenti finanziari di Banca Popolare Etica S.c.p.a., alle persone dipendenti di Etica SGR S.p.A., alle persone dipendenti di Cresud S.p.A., alle persone dipendenti della Fondazione Finanza Etica” e invita il consigliere Stefano Granata ad introdurre l'argomento.

Il consigliere Stefano Granata, altresì presidente del Comitato Remunerazioni, ha fornito all'Assemblea delle persone socie una informativa precisa e puntuale circa il Piano di attribuzione azioni.

Ha informato che il piano ha l'obiettivo di motivare, rafforzare l'identità e l'appartenenza al Gruppo, aumentare la partecipazione alle strategie e riconoscere l'impegno. Prevede la consegna gratuita di 5 azioni di Banca Etica (valore totale di 315 €) a dipendenti e promotori finanziari di Banca Etica (494 persone, 155.610 €), Etica SGR (54 persone, 17.010 €), Cresud (2 persone, 630 €) e Fondazione Finanza Etica (7 persone, 2.205 €) in Italia. Per i lavoratori di Fiare Banca Etica e Fondazione Finanzas Eticas in Spagna, l'assegnazione diretta di azioni non è possibile, per cui riceveranno una quantità equivalente affinché possano sottoscrivere in autonomia.

Il Presidente Soldi ha ripreso la parola ed è passato alla trattazione degli **interventi sul punto 4 all'Ordine del giorno** e informa che **NON** sono arrivati quesiti assembleari via pec su questo punto.

Non sono pervenuti in sala richieste di intervento, sempre sul punto 4 all'ordine del giorno.

Il Presidente invita le persone socie a formulare il proprio voto sulla votazione relativa al **punto 4 all'Ordine del giorno** “Approvazione del Piano di attribuzione di Azioni rivolto alle persone dipendenti e consulenti finanziari di Banca Popolare Etica S.c.p.a., alle persone dipendenti di Etica SGR S.p.A., alle persone dipendenti di Cresud S.p.A., alle persone dipendenti della Fondazione Finanza Etica.

Precisa che vi sarà un minuto di tempo per l'esercizio del voto.

Il Presidente Soldi dichiara chiuso il voto al punto 4 all'Ordine del giorno; viene proiettato un breve intermezzo Audio Video.

Il Presidente Soldi riprende la parola e passa alla comunicazione dei risultati delle votazioni relative al **Punto 4 all'Ordine del Giorno**.

VOTO - VOTAZIONE PUNTO 4 DELL'ORDINE DEL GIORNO

Il Presidente Soldi dà lettura dei risultati di voto relativi alla **prima votazione del Punto 4 all'Ordine del Giorno**

“Approvazione del Piano di attribuzione di Azioni rivolto alle persone dipendenti e consulenti finanziari di Banca Popolare Etica S.c.p.a., alle persone dipendenti di Etica SGR S.p.A., alle persone dipendenti di Cresud S.p.A., alle persone dipendenti della Fondazione Finanza Etica”.

Vengono quindi proiettati i risultati che di seguito si riportano:

Voti favorevoli 2.549 pari al 87,15 %

Voti contrari 95 pari allo 3,25 %

Voti astenuti 281 pari al 9,61 %

Il Presidente Soldi proclama il risultato di voto e dà atto che il bilancio è approvato a maggioranza.

L'Assemblea delle persone socie di Banca Etica, quindi,

HA APPROVATO

il Piano di attribuzione di Azioni rivolto alle persone dipendenti e consulenti finanziari di Banca Popolare Etica S.c.p.a., alle persone dipendenti di Etica SGR S.p.A., alle persone dipendenti di Cresud S.p.A., alle persone dipendenti della Fondazione Finanza Etica

Il Presidente Soldi passa quindi alla trattazione del **PUNTO 5 ALL'ORDINE DEL GIORNO**: “Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo” e invita il consigliere Stefano Granata ad illustrare il punto.

Il consigliere Stefano Granata, altresì presidente del Comitato Remunerazioni, fornisce all'Assemblea delle persone socie una informativa precisa e puntuale circa il Documento sulle Politiche e Prassi di

remunerazione di Gruppo. Passa in rassegna i principali punti chiave delle politiche di remunerazione, con particolare riguardo ai principi Etici e Sociali: Promozione della parità (con Certificazione UNI/PdR 125:2022) e inclusione, garanzia di un livello di vita dignitoso e un rapporto massimo di 1:6 (o 1:5 sulla media) tra la retribuzione più alta e quella più bassa. Rispetto alla struttura del Compenso, precisa la predominanza della componente fissa e non sono previsti sistemi incentivanti individuali basati esclusivamente su obiettivi quantitativi. Introduce la novità sul Compenso Variabile a partire dal 2026, con la proposta di aumento del tetto massimo della componente variabile sul fisso dal 15% al 25%. Tale componente variabile (consistente nel premio aziendale, una tantum, premio in azioni) è legata alla performance aziendale e assoggettata a soglie minime di rischio. Specifica che rispetto alla nuova acquisizione di Impact sgr, è necessario allineare le politiche e il compenso fisso di IMPact Sgr a quelle di Gruppo entro il 2027.

Ricorda infine che la funzione di 'Internal Audit ha verificato l'applicazione delle Politiche di Remunerazione 2025, esprimendo un giudizio di sintesi "in prevalenza adeguato" con 3 suggerimenti di miglioramento.

Il Presidente Soldi ha ripreso la parola ed è passato alla trattazione degli **interventi sul punto 5 all'Ordine del giorno** e informa che **NON** sono arrivati quesiti assembleari via pec su questo punto.

Sono pervenuti in sala 1 richieste di intervento, sempre sul punto 5 all'Ordine del giorno:

- 1 dal socio Marco Ciotola

Chiede alla persona che ha chiesto di intervenire sul punto 5 all'Ordine del giorno di prepararsi a salire sul palco per esporre il proprio intervento e ricorda che ogni intervento non potrà superare la durata di 3 minuti.

Al termine seguirà la risposta del Consiglio o della Direzione.

Interviene il socio Marco Ciotola per avere maggiori chiarimenti rispetto alla proposta di aumento del tetto massimo della componente variabile sul fisso dal 15% al 25% e conoscere quali azioni concrete sono state messe a punto dalla banca.

La Vice Direttrice Generale, Responsabile della Funzione Persone e Cultura del Gruppo Banca Etica, Giuseppina Vicario, precisa che non sono previsti sistemi premianti o incentivanti individuali basati sull'esclusivo raggiungimento di obiettivi quantitativi. Precisa che è centrale la cura di obiettivi di carattere qualitativo, dando importanza ai comportamenti messi in atto per il raggiungimento degli stessi indipendentemente dal cap variabile. Aggiunge che è in corso di sperimentazione il sistema premiante collettivo basato sull'unità organizzativa in cui ogni persona è chiamata a contribuire all'obiettivo comune.

Terminata la trattazione delle richieste di intervento, e l'esposizione delle risposte, il Presidente invita le persone socie a formulare il proprio voto sulla votazione relativa al **punto 5 all'Ordine del giorno** "Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo"

Precisa che vi sarà un minuto di tempo per l'esercizio del voto.

Il Presidente Soldi dichiara chiuso il voto al punto 4 all'Ordine del giorno; viene dedicato un breve momento di intermezzo per presentare il lancio del Museo della Finanza Etica.

Interviene Barbara Setti che, in rappresentanza della Fondazione Finanza Etica, illustra il progetto dedicato al Museo della Finanza Etica, di cui è responsabile. Presenta innanzitutto i componenti del gruppo di lavoro dedicato, informa che la data di inaugurazione prevista è l'8 marzo 2027 a Padova, riepiloga il percorso partecipativo che ha portato al progetto così come presentato.

Il Presidente Soldi riprende la parola e passa alla comunicazione dei risultati delle votazioni relative al **Punto 5 all'Ordine del Giorno** "Approvazione della ripartizione del risultato di esercizio al 31/12/2025".

VOTO - VOTAZIONE PUNTO 5 DELL'ORDINE DEL GIORNO

Il Presidente Soldi dà lettura dei risultati di voto relativi alla **votazione del Punto 5 all'Ordine del Giorno**

"Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo"

Vengono quindi proiettati i risultati che di seguito si riportano:

Voti favorevoli 2.373 pari al 81,21 %

Voti contrari 154 pari allo 5,27%

Voti astenuti 395 pari al 13,52 %

Il Presidente Soldi proclama il risultato di voto e dà atto che il bilancio è approvato a maggioranza.

L'Assemblea delle persone socie di Banca Etica, quindi,

HA APPROVATO

il Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo 2025.

Il Presidente Soldi offre una introduzione circa l'Evoluzione del GRUPPO BANCA ETICA e passa la parola a ciascun rappresentante delle società del Gruppo, successivamente alla proiezione di un filmato dedito al Gruppo Banca Etica

Prende la parola il Presidente del Consiglio di Amministrazione di Etica SGR Spa, Marco Carlizzi.

Comunica che si è insediato il nuovo Consiglio di Amministrazione dopo l'assemblea di aprile e ha una composizione a prevalenza femminile. Offre un'analisi delle nuove opportunità grazie all'acquisizione di Impact sgr e la gestione interna dei fondi, con l'avvio di sinergie per lo sviluppo di nuovi prodotti, lo studio di nuove metodologie, il potenziamento delle operazioni di collocamento. Illustra le azioni in atto per attivare una gestione complessiva più dinamica. Ricorda infine i focus principali del lavoro di Etica sgr, ribadendo che da sempre il disarmo è per un principio inderogabile e identitario.

Viene proiettato l'intervento della Presidente del Consiglio di Amministrazione di IMPAct SGR Spa, Anna Fasano che presenta un filmato di saluto da parte della società neo acquisita nel Gruppo. Nel corso del suo intervento, la presidente Fasano, riprese le linee strategiche di sviluppo del Gruppo, si è soffermata in particolar modo sulle nuove opportunità che l'inserimento di IMPAct SGR potrà apportare alle politiche finanziarie globali del Gruppo. È stato evidenziato come tale operazione rappresenti un tassello fondamentale per valorizzare le sinergie interne, ottimizzare la gestione delle risorse e qualificare ulteriormente l'offerta e il posizionamento strategico del Gruppo sul mercato finanziario.

Prende la parola il Presidente del Consiglio di Amministrazione di CRESUD Spa, Gabriele Giuglietti.

Evidenzia numeri, volumi e luoghi degli interventi di Cresud Spa in aiuto alle popolazioni più fragili. Esprime il sostegno al popolo palestinese, ricordando che il Consiglio di Amministrazione di ottobre si è svolto proprio a Ramallah. Dopodiché illustra i principali progetti di credito in corso, specificando che tramite i partner locali di microfinanza e le reti di appoggio, le persone beneficiarie in Africa sono più di 1 mln.

Prende la parola la presidente della Fondazione Finanza Etica Italia, Teresa Masciopinto.

La Fondazione Finanza Etica promuove la cultura della finanza etica studiando, raccontando e immaginando nuove strade e che nei tempi attuali caratterizzati da crescente disuguaglianza, guerra e finanza che alimenta modelli estrattivi e ingiusti, la finanza etica ha l'enorme responsabilità di costruire alternative concrete e trasformative. Il Gruppo e la Fondazione Finanza Etica studiano (ad es. Rapporti, collaborazioni universitarie), raccontano per contrastare la narrazione dominante del profitto sulle persone, e offrono formazione critica (240 ore, migliaia di partecipanti) per la cittadinanza attiva.

La Presidente Masciopinto evidenzia che la Fondazione Finanza Etica sostiene anche l'attivismo, le reti nazionali (Libera, Rete Pace e Disarmo) e internazionali (Shareholders for Change); illustra le sfide future e ringrazia profondamente il team e la governance della Fondazione per la loro professionalità e impegno.

Prende la parola la presidente della Fundación Finanzas Éticas Spagna, Ana Palacios.

La Presidente Palacios riprende quanto già espresso dalla Presidente Masciopinto, ringraziando per la sua recente nomina a seguito delle dimissioni di Arola Farré Torras. Evidenzia l'importanza del ruolo delle Fondazioni nel Gruppo e la responsabilità dell'incarico ricevuto, dopo un lungo percorso di impegno nella finanza etica.

Riprende la parola il Presidente Soldi e trae le conclusioni sull'importanza del Gruppo per la diffusione della finanza etica.

Il Presidente Soldi passa quindi alla trattazione del **PUNTO 6 ALL'ORDINE DEL GIORNO**: "Nomina dei componenti del Comitato Etico di Banca Etica"

Passa la parola al sig. Albert Gasch che da Vigo Spagna dà lettura di tutti i nomi delle persone candidate:

Barbieri Roberto Enrico

Bollini Gabriele

Feruglio Francesca

Gancitano Maura

Gianni Claudio Gino

Guarascio Carmela

Hill Brian

La Penna Benedetta

Martinez Contreras Francisco Javier

Montermini Patrizia

Peliti Giuditta

Sanchez Gonzalez Ana Delia

Villano Francesco

Terminata la trattazione delle richieste di intervento, e l'esposizione delle risposte, il Presidente Soldi passa la parola alla sig.ra Antonella Mondino che fornisce alcune informazioni circa l'esercizio di questo voto, precisando che si possono esprimere fino a 3 preferenze.

Viene proiettato un filmato del fornitore Xdatanet sull'utilizzo del televoter per il voto con le preferenze.

Il Presidente Soldi ha ripreso la parola ed è passato alla trattazione degli **interventi sul punto 6 all'Ordine del giorno** e informa che **NON** sono arrivati quesiti assembleari via pec su questo punto.

Sono pervenuti in sala 2 richieste di intervento, sempre sul punto 6 all'Ordine del giorno:

- 1 dal socio Giorgio Cattaneo
- 1 dal socio Alfredo Carnelli

Invita le persone che hanno chiesto di intervenire sul punto 6 all'Ordine del giorno di prepararsi a salire sul palco per esporre il proprio intervento e ricorda che ogni intervento non potrà superare la durata di 3 minuti.

Al termine seguirà la risposta del Consiglio o della Direzione.

Interviene il socio Giorgio Cattaneo. Apprezza l'intervento della Presidente del Comitato Etico uscente e i propositi per il futuro presentati. Porta l'attenzione al ruolo dei cd stakeholders ed offre alcune riflessioni: in ambito di gestione dell'anagrafica, si interroga se la gestione è la migliore possibile a tutela del diritto di informazione delle persone socie rispetto alla convocazione dell'assemblea e i temi proposti; invita a valutare

di proporre dei corsi alle persone che compongono i GIT per aiutarli a capire meglio i valori del bilancio e i problemi che una banca deve gestire nel contesto attuale in continua evoluzione; infine, espone al futuro Comitato Etico una prassi del passato su cui riflettere, relativa alla devoluzione alla banca delle remunerazioni di quelle persone del Consiglio di Amministrazione di Etica sgr che facevano parte anche del Consiglio di Amministrazione di Banca Etica.

Risponde la Vicepresidente Ielasi, che illustra ruolo e funzioni del Comitato Etico richiamando il Regolamento del Comitato Etico e lo Statuto. Essi orientano e guidano questo organismo nello svolgimento del proprio ruolo, assieme al Codice Deontologico messo a punto dal Comitato uscente. In particolare, la Vicepresidente Ielasi precisa che *al Comitato Etico spetta una funzione consultiva e propositiva affinché la banca si sviluppi nell'ambito dei criteri di eticità, così come sono individuati dallo Statuto, in particolare dagli art.4 e 5, nonché nel rispetto del Codice Etico (Art. 2 del Regolamento del Comitato Etico).*

Interviene il socio Alfredo Carnelli che, anche a nome del socio Valerio Claudio Di Feo, espone il seguente quesito: quali sono le proposte strategiche in cui il Comitato Etico stringerà il focus per aumentare l'impatto della finanza etica in Italia e in Spagna?

Risponde il Presidente Soldi che precisa come il Comitato Etico - una volta eletto - potrà dedicarsi ai temi più rilevanti anche in base agli stimoli emersi, lavorando sempre in maniera sinergica e armonica con gli altri organismi di Governance.

Il Presidente Soldi, ripresa la parola, invita le persone socie a formulare le proprie preferenze sulla votazione relativa al **punto 6 all'Ordine del giorno** "Nomina dei componenti del Comitato Etico di Banca Etica"

Precisa che vi sarà un minuto di tempo per l'esercizio del voto.

Viene proiettato un video sulle realtà finanziate in Spagna.

Il Presidente Soldi dichiara chiuso il voto al punto 6 all'Ordine del giorno. Ricorda che secondo lo Statuto (art.48) almeno 1/3 dei componenti del Comitato Etico deve essere eletto tra le persone candidate del genere meno rappresentato: nel caso in cui la votazione delle persone candidate non consentisse il rispetto delle regole di equilibrio di genere si considerano elette le persone candidate immediatamente successive del genere meno rappresentato rispetto al quale deve operare l'integrazione.

Il Presidente Soldi coglie l'occasione per ringraziare il Comitato Etico uscente; vengono consegnati degli omaggi e profusi ringraziamenti.

Il Presidente Soldi passa la parola alla Vicepresidente Ielasi per un aggiornamento sul percorso partecipativo.

La Vicepresidente Ielasi ringrazia le persone socie e i gruppi di lavoro impegnati in questo percorso, fornisce un aggiornamento rispetto alle tappe e alle evoluzioni dello stesso. Ricorda che questo percorso nasce da un'esplicita volontà del Consiglio di Amministrazione di approfondire determinati ambiti nel processo di decisione collettiva. Alla luce del contesto di riferimento in mutamento, tra cui l'aumento dimensionale del Gruppo e l'innovazione digitale, è stato perciò deciso di agire in ambito di governance societaria, intervenendo sul regolamento assembleare e il processo elettorale, e in ambito dei modelli partecipativi rispetto a metodi, linguaggi, strumenti e canali. Entrambi sono ambiti tra loro interconnessi: la partecipazione è un elemento integrante del governo societario nonché elemento distintivo di Banca Etica. Per attivare questo processo, è stato deciso di non affidarsi a consulenti esterni ma di introdurre un nuovo percorso di coinvolgimento delle persone socie della Banca, aggiuntivo rispetto ai tavoli già esistenti (come i GIT, le persone valutatrici socio ambientali, i gruppi GenEtica e Jovenes x Fiare, ecc.). Questa modalità di confronto rappresenta un percorso di ascolto strutturato di soggetti eterogenei, nel rispetto dei principi della democrazia economica e dell'inclusività. Sono infatti state coinvolte le persone che vivono la banca in qualità di socie in diverse forme (soci fondatori, soci attivi, giovani, storici, nuovi ecc.). Tale percorso partecipativo condiviso costituisce un presidio fondamentale per le strutture cooperative come Banca Etica, evitando l'autoreferenzialità della Governance e in controtendenza con gli approcci oligarchici sempre più diffusi. L'assemblea delle persone socie del 2027 sarà l'occasione per concludere questo processo decisionale e definire le regole condivise nel percorso collettivo.

Il Presidente Soldi riprende la parola e passa alla comunicazione dei risultati delle votazioni relative al **Punto 6 all'Ordine del Giorno** "Nomina dei componenti del Comitato Etico di Banca Etica"

VOTO - VOTAZIONE PUNTO 6 DELL'ORDINE DEL GIORNO

Il Presidente Soldi dà lettura dei risultati di voto relativi alla **prima votazione del Punto 6 all'Ordine del Giorno**: nome del candidato e numero delle preferenze ricevute:

Martinez Contreras Francisco Javier 1.057

Sanchez Gonzalez Ana Delia 1.030

Feruglio Francesca 938

Guarascio Carmela 852

Peliti Giuditta 787

Barbieri Roberto Enrico 718

Gancitano Maura 612

Villano Francesco 559

Bollini Gabriele 484

La Penna Benedetta 420

Montermini Patrizia 300

Hill Brian 249

Gianni Claudio Gino 123

Il Presidente Soldi, dichiara che l'Assemblea delle persone socie

HA NOMINATO

che il nuovo Comitato Etico, in base alle preferenze e al rispetto della regola per cui deve esserci la presenza di almeno un terzo dei componenti del genere meno rappresentato, sarà composto come segue :

Martinez Contreras Francisco Javier

Sanchez Gonzalez Ana Delia

Feruglio Francesca

Guarascio Carmela

Peliti Giuditta

Barbieri Roberto Enrico

Villano Francesco

Il Presidente Soldi conclude ringraziando le persone candidate al Comitato Etico non elette.

Il Presidente Soldi passa quindi alla trattazione del **PUNTO 7 ALL'ORDINE DEL GIORNO: Varie ed eventuali**. Rispetto agli **interventi sul punto 7 all'Ordine del giorno** informa che **NON** sono arrivati quesiti assembleari via pec su questo punto.

Sono pervenute in sala 3 richieste di intervento, sempre sul punto 7 all'Ordine del giorno:

- 1 dal socio Roberto Brambilla
- 1 dal socio Andrea Abbate
- 1 dal socio Valerio Claudio Di Feo

Invita le persone che hanno chiesto di intervenire sul punto 7 all'Ordine del giorno di prepararsi a salire sul palco per esporre il proprio intervento e ricorda che ogni intervento non potrà superare la durata di 3 minuti.

Al termine seguirà la risposta del Consiglio o della Direzione.

Il Presidente Soldi invita il socio Marco Brambilla a presentarsi al tavolo di segreteria, entro il termine della seduta assembleare, posto che aveva anticipatamente espresso via mail l'intenzione ad offrire considerazioni sul sistema politico attuale, senza porre domande.

Si presenta il socio Andrea Abbate, componente del Coordinamento persone socie lavoratrici (CSL). Informa che l'indomani, 17 maggio, si celebra la Giornata internazionale contro l'omofobia, la bifobia e la transfobia (nota anche come IDAHOBIT). Informa che il prossimo 6 giugno si terrà il Torino Pride e che nel 2027 si terrà anche l'Europride. Ringrazia Banca Etica per aver deciso di aderire al Torino Pride facendo una scelta istituzionale pubblica e visibile, dimostrando di perseguire la propria mission di finanza etica anche attraverso la tutela dei diritti di inclusione, equità e dignità di ogni persona, garantendo anche all'interno degli spazi di lavoro. Invita le persone socie a partecipare agli eventi Pride in Italia e in Spagna.

Il Presidente informa che il socio Valerio Claudio Di Feo aveva presentato un quesito al tavolo di segreteria secondo le modalità stabilite ed entro il termine orario 11.30; poiché il socio Di Feo ha dovuto assentarsi dall'Assemblea, il quo quesito verrà letto dagli addetti della Segreteria societarie, dopodiché verrà data risposta dal Vide Direttore Vicario Riccardo Dugini.

Viene quindi data lettura al testo di quesito scritto e depositato dal socio Valerio Claudio Di Feo: "Quali strumenti e metodi per coinvolgere soci/socie "dormienti" e stimolare i conti correnti inutilizzati?".

Il Vicedirettore Generale Dugini ringraziato il socio Di Feo per il quesito formulato, fornisce informazioni in risposta allo stesso, e precisa che vi sono state diverse azioni intraprese per supportare i processi di risveglio dei rapporti non attivi, e non solamente quelli che rientrano nel perimetro normativo di c.d. "rapporti dormienti". Si tratta di azioni di strategie di marketing e di comunicazione, ma anche di relazione tramite il contatto diretto sia tramite le strutture della rete commerciale, ma anche supportate dalla struttura delle relazioni associative tipiche di Banca Etica. Queste azioni, concertate e coordinate tra loro, vengono implementate con l'unico scopo di contrastare il fenomeno della pluri bancarizzazione da parte dei clienti, che comporta dispersione di focus e attenzione da parte della clientela e dei soci. Il vice direttore Riccardo Dugini richiama l'attenzione sulla vivacità della dinamica dei conti base, precisa che la Banca mantiene un trend di apertura di circa 40 rapporti di "conti base" ogni mese, spesso in favore di persone migranti, o provenienti da corridoi umanitari, ed anche in questo comparto la Banca dimostra di essere in grado di raggiungere persone altrimenti rimarrebbero ai confini del mercato dei servizi e dei rapporti bancari. Per l'impegno profuso proprio in questo comparto il Vice Direttore rivolge il proprio ringraziamento a tutte le persone impiegate dalla Banca presso la filiera della rete commerciale.

Ringraziando tutte le persone socie, il Presidente Soldi dichiara chiusa l'assemblea dei soci della Banca tenutasi a Ancona e Vigo e OnLine: sono le ore 14.45 del giorno 16 maggio 2026

Letto, approvato e sottoscritto da Presidente e Segretaria il giorno 08 giugno 2026

Si allegano al presente verbale per formarne parte integrante e sostanziale:

- Allegato A: elenco nominativo analitico dei partecipanti
- Allegato B: quesiti presentati alla società a mezzo PEC prima dell'assemblea e risposte fornite a cura della società
- Allegato C: elenco analitico dei voti espressi e degli esiti per ciascuna votazione

A tali quesiti è stata fornita risposta scritta ai soci, già pubblicate sul sito e i quesiti, unitamente alle risposte, saranno allegati al presente verbale dell'assemblea.

Il Presidente

Aldo Soldi

La Segretaria

Alessandra Barlini