VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 20.05.2023

il giorno 20 maggio 2023 alle ore 10.00 presso il Teatro Sociale, Via Felice Cavallotti, 20, Brescia, e a Siviglia, presso il Palacio de Exposiciones y Congresos, Av. Alcalde Luis Uruñuela, 1, e attraverso i mezzi di telecomunicazione a distanza sul sito https://assemblea.bancaetica.it/. L'Assemblea ordinaria delle persone Socie della Banca Etica si è riunita in seconda convocazione, per discutere e deliberare sul seguente

ordine del giorno

1) Comunicazioni della Presidente.
2) Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022; delibere inerenti e conseguenti.
3) Proposta del piano di attribuzione di Azioni rivolto ai dipendenti e ai consulenti finanziari di Banca Popolare Etica s.c.p.a., ai dipendenti di Etica SGR, ai dipendenti di Cresud, ai dipendenti della Fondazione Finanza Etica e della Fundación Finanzas Éticas.
4) Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo, a favore dei consiglieri di amministrazione, di dipendenti o di collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato.
5) Elezione del Comitato Etico; delibere inerenti e conseguenti.
6) Varie ed eventuali.

La Presidente Fasano, presente a Siviglia presso il Palacio de Exposiciones y Congresos, Av. Alcalde Luis Uruñuela, 1, saluta le persone socie, dà loro il benvenuto, e ricorda che l'assemblea è un appuntamento politico e istituzionale importante per la vita della Banca.

Dichiara di avvalersi delle modalità di intervento previste dall'art.106, commi 2-4, Decreto Legge 17.3.2020 n.18, convertito in Legge 24.4.2020 n.27, prorogato con Decreto Legge in data 31.12.2020 n.183, convertito, con modificazioni, in Legge 26.2.2021 n.21.

Precisa che oggi presiede la 25° Assemblea di Banca Etica, Assemblea ordinaria di bilancio ed elettiva relativamente al Comitato Etico, in presenza sia in Italia che in Spagna, e con molti partecipanti collegati on line.

La Presidente Fasano informa che la sede di Siviglia - Spagna è stata individuata come luogo per svolgere questa Assemblea perché sul territorio la presenza di Banca Etica cresce sia in termini associativi che commerciali e di recente è stata rafforzata la presenza della Banca proprio a Siviglia. Con questa Assemblea, quindi, Banca Etica si presenta ufficialmente in Andalusia creando un nuovo spazio alla finanza etica. Brescia - Italia è da sempre una città importante per Banca Etica. Fin dall'inizio ha registrato un grande numero di socie e soci contraddistinti per il loro impegno nella ricerca della Pace anche attraverso l'umanizzazione della finanza. Oggi pomeriggio si terrà un dibattito dal titolo "Finanza di Pace".

Infine la Presidente Fasano ricorda le tante persone che in Italia sono state colpite dall'alluvione dei giorni scorsi, in Emilia Romagna e rivolge loro un saluto particolare. Precisa che la presenza e la forza della nostra comunità si sente anche a distanza, con varie modalità.

La Presidente esprime ringraziamenti a tutte le persone socie collegate e quelle che hanno esercitato il diritto di voto nei giorni scorsi. Ringrazia tutte le persone della struttura della Banca che hanno coniugato professionalità, passione e creatività per il rigoroso rispetto di tutti gli impegni relativi a questo importante appuntamento istituzionale.

La Presidente Anna Fasano, presso il Palacio de Exposiciones di Siviglia, assume la presidenza dell'Assemblea e, ai sensi dell'art. 27 dello Statuto, quale segretario nomina il Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione della Banca, Aldo Soldi presso il Teatro Sociale di Brescia al quale passa la parola.

Il Vice Presidente saluta tutti i partecipanti ed esprime un particolare apprezzamento per il bellissimo palco allestito al Teatro sociale di Brescia con i colori della Pace , sperando sia di buon auspicio per l'avvenire.

Il Vice Presidente Soldi constata che l'Assemblea è stata regolarmente convocata ai sensi dell'art. 25 dello Statuto sociale mediante avviso sui quotidiani La Repubblica ed El Paìs in data 11.04.2023 e che l'Assemblea indetta in prima convocazione per il giorno 28.04.2023 è andata deserta, come risulta da apposito separato verbale.

Il Vice Presidente informa che sono legittimati ad intervenire e ad esercitare il diritto di voto, stante il tenore dell'art. 2370, primo comma, del codice civile, le persone socie iscritte nel libro soci da almeno novanta giorni ai sensi dell'art. 2538 c.c. e ai sensi degli artt. 12 e 26 dello Statuto e dell'art. 30 del D. Lgs. N. 385/1993.

Le persone socie presenti e legittimate a intervenire e ad esercitare il diritto di voto, ai sensi degli artt. 12 e 26 del vigente Statuto e dell'art. 30 del D. Lgs. N. 385/1993, alle ore 10.02 sono in proprio n. 3.561 pari al 7.45% persone socie, su un totale di 47.779 persone socie di cui aventi diritto al voto 46.926.

Ai sensi dell'art. 12 dello Statuto il Vice Presidente attesta che tutte le suddette persone socie aventi diritto di voto, oltre ad essere regolarmente iscritte nel libro soci da almeno novanta giorni ai sensi dell'art. 26 dello

Statuto, non sono intestatarie di azioni per un valore nominale eccedente il limite fissato per Legge pari all'1% del capitale sociale.
Il Vice Presidente Soldi informa che non sono stati comunicati alla Banca patti parasociali.
Precisa che l'Assemblea è atta a deliberare sugli argomenti posti all'Ordine del giorno.
Ricorda che le regole per lo svolgimento dell'Assemblea sono declinate nel Regolamento Assembleare, approvato dall'Assemblea delle persone socie i del 28/11/2015 e modificato dall'Assemblea delle persone socie del 12/05/2018. Copia del Regolamento è a disposizione di tutti sul sito www.bancaetica.it.
Per le operazioni di verifica del voto è chiamata ad assistere la Commissione Elettorale composta dalle seguenti persone in Italia:

- Marina Bozza
- Mauro Ferrari
- Daniela Freda
- Massimo Ronchieri

e in Spagna:

- Albert Gasch
- Claudia Migliorato.

Il Vice Presidente Soldi informa che nella conduzione di questa Assemblea si avvicenderanno più volte lui e la Presidente Fasano, scambiandosi la parola tra le due sale, Brescia - Italia e Siviglia - Spagna.
La Presidente Fasano - ripresa la parola da Siviglia - conferma le dichiarazioni del Vice Presidente Soldi e aggiunge che, nella sede di Brescia, sono presenti - oltre al Vice Presidente stesso - i componenti del Consiglio:

1. Carlo Brivio
2. Sonia Cantoni
3. Stefano Granata
4. Luciano Modica
5. Giacinto Palladino
6. Marco Piccolo

Sono inoltre presenti, nella sede di Siviglia:

1. Arola Farré
2. Marina Galati
3. Eugenio Garavini
4. Alberto Puyo

La consigliera Raffaella De Felice, impossibilitata a partecipare in presenza, segue i lavori assembleari collegata da remoto.
A Brescia sono altresì presenti il Presidente del Collegio Sindacale, Paolo Salvaderi, la sindaca effettiva Paola La Manna, il sindaco effettivo Luigi Latina. Sono presenti anche il Presidente del Collegio Probiviri Alberto Hoch e i componenti effettivi Stella Amato e Miguel Salinas.
Per il Comitato Etico sono presenti, a Brescia, la Presidente Martina Pignatti Morano e Maria Francesca De Tullio. Il sig. Piero d'Argento è collegato da casa.
Infine è in sala a Brescia il Direttore generale, Nazzareno Gabrielli, mentre il vicedirettore Riccardo Dugini si trova a Siviglia.
La Presidente Fasano ricorda che l'Assemblea è chiamata a discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. Comunicazioni della Presidente.
2. Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022; delibere inerenti e conseguenti.
3. Proposta del piano di attribuzione di Azioni rivolto ai dipendenti e ai consulenti finanziari di Banca Popolare Etica s.c.p.a., ai dipendenti di Etica SGR, ai dipendenti di Cresud, ai dipendenti della Fondazione Finanza Etica e della Fundación Finanzas Éticas;
4. Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo, a favore dei consiglieri di amministrazione, di dipendenti o di collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato.
5. Elezione del Comitato Etico; delibere inerenti e conseguenti
6. Varie ed eventuali

Alle persone socie è stata data ampia informativa per l'esercizio del diritto di voto assicurando in tal modo il diritto/dovere ad una trasparente, puntuale e specifica informazione. E' attivo il servizio di simultanea traduzione italiano spagnolo.
Passa quindi la parola alla sig.ra Emiliana Renella dell'Ufficio Affari Generali che - dal Teatro Sociale a Brescia - fornisce alcune comunicazioni.
La sig.ra Emiliana Renella dà una breve informativa sulla possibilità di effettuare interventi.

I soggetti legittimati al voto hanno avuto la possibilità di porre quesiti, prima del giorno dell'assemblea, sui punti all'ordine del giorno, per consentire l'esercizio del diritto al voto in modo informato e consapevole.
Tali quesiti andavano posti, entro il 15/05/2023, via PEC, a: "quesitiassembleari@pec.bancaetica.it". I quesiti posti secondo le indicazioni fornite e che hanno ricevuto risposta, saranno riportati a verbale insieme alle risposte.
La sig.ra Renella precisa poi che i soggetti legittimati al voto possono chiedere di intervenire, direttamente in assemblea, sui punti all'Ordine del giorno, facendo espressa richiesta, presso le postazioni della segreteria, una presente al Teatro a Brescia - Italia, e una al Palacio a Siviglia - Spagna. Su indicazione della Presidente Fasano, il termine per presentare le richieste di intervento scade alle 11.00. Precisa che la Presidente avrà la facoltà di fare sintesi degli interventi. Dopodiché fornisce indicazioni sulle modalità di conteggio dei voti.
La sig.ra Renella informa che le votazioni online sono state aperte il 5 maggio, alle ore 8.00, e si chiudono oggi in contemporanea ad ogni voto, seguendo le indicazioni che verranno fornite della Presidente Fasano. La votazione risulterà palese, a norma di Statuto, con modalità telematiche.
Riprende la parola la Presidente Fasano da Siviglia - Spagna.
Ringrazia la sig.ra Renella e passa la parola alla consigliera Arola Farré in sala a Siviglia.
La consigliera Farré ribadisce che la presenza di Banca Etica nel territorio andaluso è sempre più importante. Si costruiscono stretti rapporti con clienti e partner come per FAECTA, la "Federazione andalusa delle cooperative di lavoro associate" rappresentata in sala a Siviglia dalla sig.ra Beatriz Barranco, vice-assessore al Lavoro, Impresa e Lavoro autonomo della Junta de Andalucía, organismo responsabile dell'Economia sociale sul territorio andaluso. Invito a prendere la parola la vice assessora Barranco Montes.
L'Assessora Beatriz Barranco Montes saluta e ringrazia il Consiglio di Amministrazione e la Presidente Anna Fasano per l'invito a partecipare e intervenire all'odierna Assemblea.
Porta all'evidenza la condivisione di obiettivi che accomunano Banca Etica e l'Assessorato nel contribuire a migliorare la qualità della vita delle persone. Tramite la messa in pratica delle proprie responsabilità, la Banca e FAECTA, perseguono principi e valori comuni che sono: l'agire alla ricerca del bene sociale e della solidarietà tramite l'adozione di modalità trasparenti nei processi decisionali. Di fronte all'instabilità economica degli ultimi anni l'attività della Banca ha prodotto impatti positivi che hanno avuto importanze sempre maggiori.
L'Assessora precisa che - come confermano i recenti calcoli dell'Ocse - la contrazione del potere reddituale delle famiglie, per effetto della crisi finanziaria, ha prodotto danni incalcolabili con incremento delle differenze sociali. Sottolinea l'importanza delle politiche attive occupazionali volte a promuovere iniziative per favorire la creazione di nuovi posti di lavoro.
L'Assessora porta all'evidenza come fra i propri compiti si annoveri l'attenzione ai lavoratori autonomi e le iniziative con cui si interagisce in rete sono Fondazioni, Enti di mutualità e Centri di Occupazione: luoghi di aggregazione che uniscono persone intorno a valori comuni e costituiscono i punti di forza dell'economia sociale che impiega 11.000 unità, che corrisponde al 6% della forza lavoro della Regione andalusa, che produce un reddito complessivo di 25 miliardi di Euro, corrispondente al 14% del Pil Regionale. Un vero punto di forza sul territorio che sostiene programmi di economia sociale dedicati.
Conclude ricordando un principio che veniva promosso dal prof. Yunus, premio Nobel per la Pace, secondo cui tutti gli essere umani nascono con l'idea di un'iniziativa imprenditoriale e dovrebbe essere un obbligo comune di ciascuno fare in modo che le porte a tali iniziative vengano aperte, per consentire a ciascuno di agire senza pregiudizi.
La Presidente Fasano ringrazia la sig.ra Barranco Montes. Ribadisce che la volontà è di promuovere la presenza di Banca Etica, come riferimento dell'economia sociale, non solo a Barcellona e Madrid, ma anche nella regione dell'Andalusia. Banca Etica sarà motore di promozione e trasformazione - anche su questo territorio - di un'economia di pace, di transizione ecologica e di impatto sociale. Passo la parola a Brescia per un saluto istituzionale da parte del neo eletto Vice sindaco di Brescia, sig. Federico Manzoni.
Il Vice Sindaco neo nominato Federico Manzoni porta i saluti della neo eletta sindaca, Laura Castelletti, proclamata solo ieri. La città di Brescia è lieta di ospitare l'Assemblea dei soci di Banca Etica, dove venne ospitata - oltre 27 anni fa - l'assemblea di avvio verso la costituzione dell'istituto di credito e siamo onorati che sia stato scelto nuovamente questo luogo. Brescia, insieme a Bergamo, è Capitale italiana della cultura. Il Comune di Brescia è socio di Banca Etica di cui condivide valori e finalità ed ha agito per mantenere questa partecipazione.
Il Vice Presidente Soldi ringrazia il vice sindaco Manzoni, che ha portato la testimonianza di quanto questa comunità territoriale sia legata alla Banca e porge i migliori auguri di buon lavoro.
Riprende la parola la Presidente Fasano da Siviglia - Spagna per la presentazione del progetto di riduzione e misurazione dell'impatto ambientale dell'assemblea dei soci e delle socie di Banca Etica. Progetto, realizzato internamente alla Banca, che ha come obiettivo quello di compensare l'impatto ambientale dell'Assemblea stessa. Passa quindi la parola al Teatro Sociale a Brescia e invita a parlare i sig.ri Tommaso Rondinella, Responsabile dell'Ufficio Impatto, Andrea Incarnato, giovane collaboratore della Banca e Alessandro Leonardi, Director di Etifor, soggetto esterno che ha fornito la propria consulenza per la realizzazione del progetto.

Il sig. Rondinella illustra il progetto “Assemblea a impatto zero” che ha un duplice obiettivo:

- minimizzare l’impatto ambientale dell’assemblea stessa all’interno di una più ampia strategia climatica
- coinvolgere soci e socie in un percorso di maggiore responsabilità ambientale

e si inserisce all’interno della più ampia progettualità di Banca Etica sui temi climatici. Precisa che Banca Etica fa parte dell'associazione GABV, “Global Alliance for Banking on Values”, che ha aderito al Climate Change Commitment, assumendo l’impegno a monitorare le emissioni degli impieghi entro il 2022. Banca Etica è la prima banca italiana a rendicontare le proprie emissioni.
Il sig. Rondinella illustra la quantità di emissioni evitate finanziando settori verdi e le attività svolte dalla Banca nel promuovere la riduzione dell’impatto ambientale tramite iniziative volte a:

- sensibilizzare i clienti, attraverso questionari, sull'importanza degli impatti ambientali prodotti
- misurare le emissioni prodotte, fornendo uno strumento di stima per le persone giuridiche
- offrire prodotti ad hoc, dall’anno scorso, per imprese che hanno un piano di riduzione delle emissioni

Il sig. Alessandro Leonardi, Managing Director di Etifor, spin-off dell'Università di Padova specializzata in consulenza, progettazione e formazione in ambito ambientale che - da quest’anno - accompagna il progetto Assemblea Impatto Zero di cui illustra le tappe e le modalità di coinvolgimento delle persone socie.
Il sig. Andrea Incarnato, collaboratore di Banca Etica in forza all’ufficio CARE, informa in merito al proprio lavoro di tesi di laurea che sta scrivendo sull’argomento “Assemblea Impatto Zero”.
Viene passata la parola a Siviglia - Spagna.

PUNTO 1 ORDINE DEL GIORNO

La Presidente Fasano dà quindi inizio alla trattazione del punto 1 all’Ordine del Giorno: Comunicazioni della Presidente.
La Presidente rivolge un saluto e un augurio di buona assemblea a tutte le persone socie della Banca:
a breve verranno esposti i risultati dell'anno 2022 (duemilaventidue) e i relativi eventi dei primi mesi del 2023 (duemilaventitré). Nelle riunioni preparatorie dell'assemblea si è parlato di crisi sociale, crisi economica, guerra, inflazione, rialzo dei tassi di interesse e volatilità dei mercati. Una complessità che ci preoccupa, poiché non abbiamo a cuore solo noi stessi, ma anche la comunità mondiale e il pianeta.
Il ruolo di Banca Etica e dell'intero Gruppo non è semplicemente quello di analizzare la crisi, le sue variabili e i suoi impatti, ma di capire la strada da percorrere, gli strumenti da attivare, le alleanze da stringere perché attraverso la finanza etica si possano costruire spazi di equità e giustizia.
Quindi, dalle comunità energetiche alle nuove sfide abitative; dalla promozione dell'imprenditoria sociale alla cooperazione decentrata noi siamo sempre qui, in prima linea consapevoli della complessità esterna ed interna ma certo che solo la cooperazione tra tutte le parti interessate sul campo può sviluppare buone iniziative.

PUNTO 2 ORDINE DEL GIORNO

La Presidente Fasano passa quindi alla trattazione del punto 2 all’Ordine del giorno - Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022; delibere inerenti e conseguenti.
Il punto viene presentato dalla Presidente avvalendosi della collaborazione del Vicepresidente, di altri Consiglieri di Amministrazione e del Direttore Generale.
La Presidente Anna Fasano relaziona all’Assemblea in ordine ai principali risultati del 2022 e illustra i progetti più significativi che hanno contraddistinto l’anno, avvalendosi delle slide depositate agli atti.
Illustra in primis il Progetto sulla Cultura Cooperativa del Gruppo Banca Etica, avviato dall’Assemblea delle persone socie del 2021 e seguito dalla Fondazione Finanza Etica. Si propone all’Assemblea odierna un ulteriore stanziamento di € 60.000 e l’incarico alla Fondazione a completare il lavoro.. In tema di soci e di portatori di valore si riporta che nel 2022 il numero delle persone socie è aumentato. La Banca si è dotata di un’organizzazione dei soci sui territori che individua i portatori di valore, quali aggregazioni collettive di soci: 5 coordinamenti di area in Spagna e Italia, il Coordinamento delle persone socie e lavoratrici del Gruppo, il Tavolo delle organizzazioni socie di riferimento. Nel 2022 ci sono stati 535 incontri, in Spagna e in Italia, promosso dai Portatori di Valore. Sui temi Finanza e Armi ne ribadisce importanza e distintività per tutto il Gruppo. Banca Etica lavora, da sempre, per una finanza di pace. In Italia, a Brescia, nel pomeriggio ci sarà un seminario specifico su questo tema. Ribadisce che la Banca opera per sensibilizzare e fare rete con:

- il mondo finanziario, con il dialogo e la “contaminazione” verso altri attori finanziari
- la società civile organizzata
- le persone risparmiatrici, per renderle protagoniste di una finanza disarmata.

Nel 2023 sono state avviate importanti azioni e cita le due principali:

- verso le banche socie di Etica Sgr il dialogo si sta allargando al più ampio ambito del loro finanziamento ad imprese produttrici di armi,

- è in fase di sperimentazione il rating ZeroArmi per la valutazione del coinvolgimento degli istituti finanziari nella produzione e vendita di armi; sono state individuate le banche campione alle quali sarà applicato il rating,

entrambi i progetti sono accompagnati dall'associazione Rete Pace e Disarmo.
Anche quest'anno la Banca sostiene la Marcia Perugia-Assisi , manifestazione pacifista che si svolgerà domani.
Altra emergenza che interroga la finanza etica è il disastro ecologico. Anche nel 2022 l'azione della Banca è stata attenta ai temi ambientali, tanto che oltre un quarto delle nuove delibere di credito nell'anno hanno avuto un impatto positivo in termini di contrasto al cambiamento climatico.
In tema di Microfinanza si ricorda che Banca Etica è nata da una realtà che finanziava il commercio equo e solidale. Le sue radici sono, da sempre, nella cooperazione, nella microfinanza, nell'aiuto alle organizzazioni locali che operano nei paesi più poveri. Per questo motivo, negli ultimi anni, Banca Etica ha strutturato un servizio di sviluppo internazionale e ha acquisito una partecipazione di maggioranza nella società Cresud Spa, specializzata nel finanziamento di istituzioni di microfinanza. La Presidente illustra quindi due importanti progetti di finanziamento, l'African Microfinance Ethical Network e la società palestinese IBTKAR, in Palestina.
In merito alle azioni di inclusione finanziaria volte a ridurre le disuguaglianze in Spagna e in Italia, la parola chiave è collaborazione. Per combattere l'esclusione finanziaria è prioritario promuovere collaborazione tra soggetti differenti. La Presidente Fasano riepiloga le collaborazioni avviate nel 2022, in linea con il Piano Strategico: collaborazioni con Fondi di Garanzia nate in seguito al report sull'inclusione finanziaria realizzato con Rete Italiana della Microfinanza e Borgomeo&Co, poi presentato al Governo italiano il 24/03/2023; la collaborazione con il Fondo Europeo degli Investimenti che ha permesso l'utilizzo del fondo relativo al programma dell'UE per l'occupazione e l'innovazione sociale c.d. "EASI" come garanzia sui crediti; l'uso del Fondo Etica Sgr per il sostegno del microcredito, che ha permesso di erogare microfinanziamenti per l'avvio di microimprese; due accordi con il Coordinamento delle Mag italiane per lo scambio di informazioni su soggetti finanziati in comune per una migliore assistenza e presidio del rischio.
Infine, si richiama l'impegno di Banca Etica nella promozione della parità di genere e dell'empowerment femminile. Nel 2022 si è lanciato il Prestito Obbligazionario, del valore di 15 milioni di euro, dedicato alla crescita dell'imprenditoria femminile. La Presidente Fasano l segnala infine le due certificazioni ottenute nel 2022 da Banca Etica:

- ISO per l'attenzione alla "Diversity&Inclusion"
- UNI per l'attenzione alla parità di genere sul luogo di lavoro

La Presidente passa quindi la parola al Direttore Generale per la presentazione dei dati di bilancio.
Il Direttore generale Nazzareno Gabrielli porge un saluto a tutte le persone socie e illustra la relazione al bilancio al 31.12.2022. Le slide di presentazione rimangono depositate agli atti. Passa in rassegna gli elementi salienti e fornisce informazioni di dettaglio relativamente all'andamento della Banca. Sottolinea come l'utile netto registrato sia molto significativo, in crescita rispetto agli anni precedenti, determinando l'aumento del ROE che registra una percentuale del 8,11%. Il rapporto cost/income migliora e si attesta al di sotto del 68%. L'indice CET 1 si mantiene costante nel tempo, come altresì il Total Capital Ratio. Il tasso di sofferenze rimane contenuto, al di sotto della media del sistema bancario, e si attesta al 1,91%. Si registra una continua crescita nelle iniziative culturali, nel numero dei soci e nel numero dei clienti. Precisa che quasi 96 finanziamenti su 100 sono corredati da valutazione socio ambientale, elemento di grande significatività per Banca Etica che vuole essere coerente ai propri principi. Rimane costante la presenza sul territorio Spagnolo.
Il Direttore Gabrielli passa quindi in rassegna lo schema del conto economico consolidato di Gruppo al 31.12.2022 ed il confronto dei dati con l'anno precedente. Porta all'evidenza come il margine di interesse configuri uno dei principali fattori di crescita. Fornisce informazioni con riguardo alle voci negative del conto economico, in primis le attività finanziarie valutate obbligatoriamente al fair value: a tal proposito fornisce informazioni circa l'andamento dei mercati finanziari che hanno registrato valutazioni andamentali basse, portando un minore contributo al conto economico della Banca. Passa quindi all'analisi delle spese amministrative che registrano alcune voci straordinarie derivanti dalla migrazione del sistema informativo. Il dato è comunque ampiamente coperto dalla crescita dei ricavi come dimostra anche il dato finale dell'utile.
Il Direttore Gabrielli illustra i dati consolidati di Gruppo, precisando che contribuiscono al calcolo dell'utile di Gruppo ciascuna delle componenti del Gruppo, la Banca, Etica Sgr e Cresud. Circa il capitale sociale informa che la crescita complessiva è vicina al 8% e consente alla Banca di perseguire i propri progetti; anche il risultato economico rafforza il trend di crescita dell'asset più importante per la solidità della Banca: il patrimonio. Il capitale sociale raggiunge gli 88,6 €/Mln, più 6,6 €/Mln rispetto a dicembre 2021. Viceversa non cresce come gli ultimi anni la raccolta indiretta in fondi comuni d'investimento di Etica Sgr che risulta pari a 872 milioni di euro a dicembre 2022, con una flessione rispetto all'anno precedente ma in linea con il sistema bancario italiano, per effetto dell'andamento negativo dei mercati finanziari e per l'impatto sugli investimenti dell'elevata inflazione. Passa quindi ad illustrare nel dettaglio l'andamento della crescita della

raccolta diretta che, dal raffronto 2021 - 2022, supera il 9% e permette alla Banca di alimentare gli impieghi che raggiungono i 1.258 €/Mln a dicembre 2022.
Il Direttore Gabrielli informa circa la crescita degli indici di solidità patrimoniale della Banca. Il patrimonio netto ammonta a 149,7 €/Mln, in aumento rispetto a dicembre 2021 per l'aumento del capitale sociale e delle altre riserve. In crescita il risultato netto della gestione caratteristica della Banca, grazie all'aumento degli interessi netti della tesoreria e degli interessi netti clienti nonchè al minor impatto delle rettifiche su crediti. Tra gli interessi di tesoreria si dà evidenza ai finanziamenti concessi dalla Banca Centrale Europea per un importo di 3,4 €/Mln, operazione che si è conclusa nel 2022. Tra i costi operativi sono stati esclusi i costi non ricorrenti connessi alla migrazione informatica per rendere comparabili i due esercizi. Circa il credito problematico, le sofferenze lorde ammontano a 24,2 €/Mln, con una copertura del 74,8%, le inadempienze probabili lorde ammontano a 33,6 €/Mln con una copertura del 30,3% mentre il totale dei crediti deteriorati lordi ammontano a 61,8 €/Mln pari al 4,9% dei crediti lordi verso la clientela e presentano un tasso di copertura del 47% .
Il Direttore Gabrielli fornisce quindi alcune informazioni circa le iniziative salienti dei primi mesi dell'anno 2023. Innanzitutto la migrazione del sistema informativo che configura un'operazione impattante e complicata, necessaria per adeguare i sistemi della Banca alla continua crescita dimensionale e dotarsi di un sistema adatto volto a offrire migliori servizi alla clientela. Riferisce che il weekend di migrazione è andato molto bene, lunedì 06/03 la Banca ha iniziato ad operare con il nuovo sistema informativo, più performante e più complesso. Si registrano già gli elementi di solidità nelle estrazioni dei dati e nelle transazioni. Il nuovo sistema informativo richiede di essere settato sulle caratteristiche uniche di Banca Etica, con le peculiarità del proprio sistema di governance e di relazione. Egli riporta poi l'attenzione circa il fenomeno delle comunità energetiche e fornisce uno spaccato dei tanti progetti speciali in corso: l'avvio della Piattaforma "Respira" per lo sviluppo di comunità energetiche in forma cooperativa con Legacoop, Coopfond ed Ecomill, il Progetto "Lucensis" della Diocesi di Lucca per la costruzione di comunità energetiche in tutte le parrocchie, la Partnership con le società E' nostra e Fratello Sole nonché per la Spagna, l'Accordo con Som Energia una cooperativa che produce e commercia energia verde con oltre 119.900 persone socie.
Infine, porta all'evidenza le novità contenute nel nuovo report d'impatto:

- misuriamo l'impatto dello stock del nostro attivo, non solo quello del credito erogato l'anno passato
- è presente la tavola di raccordo con gli SDG'S - Sustainable Development Goals
- la carbon footprint è calcolata su oltre il 90% degli asset della banca

Riprende la parola la Presidente Fasano da Siviglia - Spagna.
Sempre con riguardo al bilancio 31.12.2022, Ella fornisce un'informativa relativamente alla distribuzione degli utili. Precisa che nonostante il 2022 sia stato un anno difficile, la finanza etica ha continuato a dimostrare la sua forza e il suo carattere distintivo, riaffermando il progetto di Banca Etica e di tutto il Gruppo, Fondazioni comprese. Gli utili registrati che vengono sottoposti all'approvazione con il bilancio, sono il frutto del lavoro comune di tante realtà, culturali e commerciali, di volontariato e professionali. Anche quest'anno i benefici raggiunti permettono di rafforzare la banca.
Procede indicando che il Bilancio chiude con un utile netto di 11.588.910 (undicimilionicinquecento ottantottomilanovecentodieci) euro.
In conformità a quanto previsto dalla Legge e dallo Statuto, viene proposto all'Assemblea di ripartire l'utile netto come segue:
1.158.891 Euro (unmilionecentocinquantottomilaottocentonovantuno) a riserva legale (dieci per cento dell'utile netto)
10.130.019 Euro (diecimilionicentotrentamiladiciannove) a riserva statutaria
300.000 Euro (trecentomila) a liberalità.
In merito all'importo destinato alle liberalità, il Consiglio di Amministrazione, con il parere favorevole del Comitato Etico, visto e valutato il bilancio della Fondazione Finanza Etica sull'utilizzo delle risorse destinate alle liberalità e considerato il rendiconto, per i soci disponibile sul web, ha approvato la quota di utile 2022 destinata a liberalità/beneficenza che sarà affidata alla Fondazione Finanza Etica, rilevando che:
60.000 Euro (sessantamila) sono destinati alla prosecuzione dei progetti di promozione e sviluppo della Cultura Cooperativa per l'intero Gruppo Banca Ética e per le Fondazioni
120.000 Euro (centoventimila) a progetti promossi da Carriers of Value
120.000 Euro (centoventimila) a progetti delle Fondazioni Culturali
Riassumendo, le votazioni al secondo punto all'ordine del giorno sono due :

- approvazione del bilancio fino al 31/12/2022
- approvazione della quota dell'utile netto destinata a liberalità pari a 300.000 Euro, 2,58% dell'utile netto, con conseguente destinazione della residua quota a:

a) Riserva legale per 1.158.891 Euro (unmilionecentocinquantottomilaottocentonovantuno)
b) Riserva statutaria di 10.130.019 Euro (diecimilionicentotrentamiladiciannove).

La Presidente passa la parola al Presidente del Collegio Sindacale, Paolo Salvaderi, che illustrerà la 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 2022 per 15 volte; abbiamo inoltre presenziato a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, fornendo soprattutto contributi di tipo tecnico e regolamentare. Un membro del nostro collegio ha partecipato alle sedute del Comitato Rischi di Gruppo.

Questo primo anno di attività inaugura il nostro secondo mandato e vogliamo ancora ringraziare per l'opportunità che ci è stata data di poter essere parte attiva del progetto Banca Etica, istituto davvero unico nel suo genere.

Oggi possiamo affermare di conoscere la Vostra Banca in modo adeguato ed i suoi importanti caratteri distintivi.

Banca Etica, per quanto ci compete, è stata amministrata nel rispetto della Legge da un Consiglio 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 ulteriormente rafforzato le nostre conoscenze in materia di finanza etica, della quale la vostra Banca è storica depositaria e primaria portatrice, in un periodo dove i temi etici sono spesso abusati, inflazionati e talvolta solo di facciata.

Abbiamo tenuto rapporti di costante condivisione e confronto con le funzioni di controllo di 2° e 3° livello: la funzione di governo del rischio, la funzione di conformità alle norme e quella di Internal Audit, quest'ultima spesso a fianco del Collegio nel corso delle verifiche. Abbiamo interagito in modo costante anche con la Funzione Anti-riciclaggio. Tutti i Responsabili delle suddette funzioni, a parere del Collegio, presentano profili tecnici adeguati all'incarico che ricoprono.

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, sempre più strutturato ed organico.

Abbiamo partecipato alle sedute del Comitato Esecutivo dove si perfeziona il processo di valutazione del merito creditizio e dell'erogazione del credito, venendo a conoscenza di molti importanti progetti etici e sostenibili supportati dalla Vostra Banca.

Abbiamo tenuto costanti rapporti con la Direzione Generale e la Vice Direzione Generale, entrambe attive ed impegnate sul campo, con le quali si è instaurato il fisiologico confronto che il nostro ruolo ci impone, ma sempre in un rapporto trasparente e di fattiva collaborazione.

Ci siamo rapportati ai vari Responsabili di dipartimento, con i quali ci siamo confrontati sui temi di rispettiva competenza, in un clima di dialogo e collaborazione 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:

- *Possiamo confermare la qualità dell'informativa che affluisce al Consiglio di Amministrazione da parte delle funzioni di controllo di 2°e 3° livello; tale informativa è oggetto di costante attenzione da parte degli Amministratori*
- *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 nella propria relazione al bilancio*
- *Abbiamo tenuto rapporti con l'Organismo di Vigilanza nella cui composizione è presente un membro del nostro Collegio ed uno del Consiglio di Amministrazione; dalla relazione annuale redatta dall'Organismo non sono emerse criticità da portare alla Vostra attenzione*
- *Nel corso del 2021 non sono pervenute denunce da parte dei Soci ai sensi dell'art.2408 del Codice Civile.*

Nel paragrafo relativo ai fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio viene evidenziata dal Consiglio di Amministrazione l'avvenuta migrazione verso sistemi informatici più evoluti che offrono in chiave prospettica rilevanti potenzialità sia sotto il profilo operativo che su quello organizzativo; per il Collegio questa transizione ha rappresentato un tema di costante attenzione e particolare rilevanza sul quale la Banca ha fornito costante informativa alla Vigilanza; è stato altresì evidenziato dagli Amministratori nello stesso paragrafo l'avvenuto rafforzamento della funzione risorse umane a livello di Gruppo.

Con riferimento alla mission di Banca Etica, si può affermare che è stata posta la giusta attenzione sia al contenuto etico che al carattere cooperativistico e mutualistico della Banca; è stata inoltre prestata costante e primaria attenzione alle tematiche ESG sulle quali è stata tenuta costante interlocuzione con l'Autorità di Vigilanza, ad evasione di tutte le richieste da questa ricevute sulla materia.

Da ultimo e proprio con riferimento ai rapporti con le Autorità di Vigilanza, possiamo darvi riscontro che nel corso dell'anno 2022 è stato intrattenuto dalla Vostra Banca un rapporto di interlocuzione e di confronto in seno al quale il Collegio è stato spesso chiamato a svolgere autonome osservazioni.

A conclusione di quanto sopra esprimiamo parere favorevole all'approvazione del bilancio di Banca Popolare Etica per l'esercizio chiuso al 31.12.2022 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 31.12.2022, 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.
Finisce dunque il primo anno del nostro mandato triennale e desideriamo ancora ringraziarvi per la fiducia che ci avete accordato.
Buon lavoro a tutti."
La Presidente Fasano ringrazia il Presidente del Collegio Paolo Salvaderi e passa la parola alla Presidente del Comitato Etico, Martina Pignatti Morano. Precisa inoltre che l'Assemblea delle persone socie è chiamata a eleggere i nuovi componenti il Comitato, essendo terminato il loro terzo anno di mandato. Ringrazia il Comitato uscente per gli stimoli portati, in particolare sulla responsabilità della finanza sul tema armamenti. Anche su stimolo del Comitato è stato riorganizzato l'Osservatorio Banche e Assicurazioni, organismo di consulenza interno a servizio del Consiglio di amministrazione. Infine comunica che è scaduto il termine per presentare la richiesta di interventi sui punti all'ordine del giorno.
La sig.ra Martina Pignatti Morano, Presidente del Comitato Etico uscente, porge un saluto all'Assemblea e presenta la relazione del Comitato Etico, contenuta nel fascicolo assembleare. Il Comitato considera che l'esperienza collettiva di Banca Etica è una delle più significative in Italia di un modello diverso e nuovo di economia, più giusto, più solidale e più sostenibile. Nel corso del mandato sono emersi temi e questioni che hanno configurato dilemmi laddove i valori stridono con il modello economico in cui abbiamo deciso di operare. Precisa che il modo con cui la Banca affronta queste tematiche costituisce una garanzia. Viene richiamata una citazione di Smedley Butler, Generale dei Marines USA, assegnatario di cinque medaglie all'onore. Il Generale che era quacchero, nel 1935 ha scritto un libro intitolato "War is a racket", "La guerra è una mafia". Egli descrisse il funzionamento del complesso sistema militare-industriale e affermò che per fermare le guerre efficacemente, serve togliere il profitto che si ottiene dalla guerra. Su questo tema il Comitato uscente ha puntato molto, sollecitato dai soci e dal particolare momento storico in cui ci troviamo. La finanza etica ha tra i propri valori fondanti il disarmo della finanza. E' stato fatto un progresso importante, su questo tema, nel dialogo con le banche socie di Etica Sgr, se ne parlerà questo pomeriggio, all'iniziativa "Finanza di Pace" che il Comitato Etico ha colto con grande favore. Infine ella sottolinea i tanti lavori di qualità eccellente portati avanti dalla Banca sul tema cultura della legalità e di contrasto alle mafie. Tantissime le iniziative messe in campo negli ultimi tre anni. Un lavoro importante che, a tendere, il Comitato chiede possa tradursi in un maggiore impegno finanziario da parte di Banca Etica costruendo una interconnessione con i territori. Infine, lascia l'ultimo tema, la gestione dei beni comuni e degli spazi cittadini, con una proposta di maggiore impegno finanziario alla riqualificazione dei beni cittadini. Dall'autunno partirà un ciclo di seminari messi in piedi dal Comitato Etico insieme alla struttura della Banca. Conclude passando in rassegna i pareri formulati dal Comitato Etico contenuti nella relazione e invita le persone socie a avvicinarsi al Comitato Etico, proponendo e promuovendo le proprie istanze, costruendo un dialogo di alta qualità.
Riprende la parola la Presidente Fasano. Ringrazia la presidente Pignatti e passa agli **interventi sul punto 2 all'ordine del giorno informando che** sono arrivati via pec 4 quesiti assembleari.

- 3 quesiti dal Socio Giorgio Cattaneo
- 1 quesito dal Socio Alessandro Di Maio

Ai quali è *stata fornita risposta scritta, già pubblicata sul sito, allegate al verbale dell'assemblea.*
Chiede alle persone che hanno chiesto di intervenire su questo punto 2 di prepararsi a salire sul palco per esporre il proprio intervento, della durata di 3 minuti. Al termine seguirà la risposta del Consiglio o della Direzione.
Si invita a salire sul palco a Brescia il socio Giorgio Cattaneo.
Il socio Giorgio Cattaneo richiama il ricordo del consigliere Fabio Silva, persona gentile, affabile, sempre animato dalle migliori intenzioni e grande promotore della finanza etica e del progetto Banca Etica. Esprime poi i complimenti alla struttura e al Direttore Generale Gabrielli per la buona riuscita del processo di migrazione che ritiene essersi svolto nel migliore dei modi. Dopodiché formula un primo intervento sul numero dei collaboratori. Fornisce alcuni dati relativi al trend di crescita delle assunzioni. Offre la riflessione che l'andamento della raccolta della Banca abbia registrato comunque una crescita migliore di quello delle azioni. Esprime tuttavia la propria preoccupazione a riguardo. Formula il secondo intervento sul tema delle obbligazioni subordinate abbinate all'offerta di azioni di cui all'operazione numero 5516478 del 22 dicembre 2021. Chiede: vengano resi noti i nominativi dei sottoscrittori del Prestito, vengano chiarite le motivazioni che hanno portato a collocare anche le azioni ad un tasso complessivo del 9,25% e offre le proprie riflessioni circa l'adeguatezza della misure in rapporto alla necessità di sostenere in modo adeguato la crescita dell'intero patrimonio della Banca volta a servizio dell'economia sociale.
Riflette sull'opportunità di moderare la crescita delle spese in generale. Passa a poi a formulare una serie di richieste di cui si riporta un sintetico elenco:

- circa il Comitato Etico invita a verificare se i comportamenti della Banca verso soci, clienti, collaboratori, ecc. sono realmente aderenti al Codice Etico
- circa i soci organizzati invita a dare maggiore informativa della loro esistenza e delle valutazioni sociali
- circa le newsletter dei Consigli invita ad una diffusione migliore dei riassunti delle attività
- circa i GIT invita a offrire corsi per coloro che desiderano progredire come cooperatori a capire maggiormente i bilanci
- circa l'elezione del CDA invita a costituire una elezione a liste diverse

infine chiede maggiori informazioni sugli eventi pregressi:

- investimenti fatti nell'azienda agricola La Costigliola ed in Etica Servizi
- le motivazioni sottese all'uscita della precedente direttrice di Etica Sgr, Alessandra Viscovi
- maggiori informazioni in ordine alla vicenda di un socio che passò dal Cda della Banca, alla Fondazione, e poi è stato eletto presidente di Etica Sgr.

Risponde il Direttore Generale Nazzareno Gabrielli.
Il Direttore Gabrielli, dal Teatro Sociale di Brescia, ringrazia per l'apprezzamento espresso al processo di migrazione del sistema informativo. Circa l'emissione del Prestito Subordinato sottolinea che il trattamento riservato alle persone socie e clienti è uguale per tutti e completamente trasparente. Banca Etica è una banca retail. La maggioranza della clientela è parcellizzata, depositaria di risparmio a vista sui conti correnti. Il saldo medio di tali rapporti non è elevato. Questo costituisce un vantaggio per la Banca, ma va gestito nel modo ottimale e adeguato. Il Direttore Gabrielli precisa che il gettito che deriva alla Banca dal collocamento di Prestiti Obbligazionari subordinati concorre a dare solidità patrimoniale a Banca Etica, insieme al capitale sociale. L'evoluzione normativa ha comportato un innalzamento del taglio minimo di collocamento dei Prestiti Obbligazionari Subordinati. Questo ha tolto, di fatto, la possibilità di collocare tali strumenti al retail in quanto questo segmento di clientela viene fortemente penalizzato dal minimo di importo. Ne consegue che,, quando nei prossimi anni giungeranno a termine i Prestiti subordinati esistenti, la clientela risparmiatrice non potrà reinvestire la propria disponibilità in un nuovo prodotto simile. Quindi la Direzione generale sta affrontando questo tema per garantire - nel tempo - solidità e patrimonializzazione alla Banca. Ne consegue che si è cominciato a dialogare e interagire con soggetti istituzionali, come le Fondazioni di origine. Il Direttore Gabrielli porta l'esempio di un Prestito collocato di recente a Fondazione Cassa Risparmio di Modena, con l'impegno a sostenere le realtà di quel territorio nella ristrutturazione energetica. Tali interlocutori chiedono interessi competitivi e i mercati finanziari, nel recente passato, hanno registrato tassi elevati, obbligando anche Banca Etica a alzare i propri tassi in alcuni casi per poter collocare i propri strumenti. L'operazione portata ad esempio comporterà una riduzione del CO_2 emessa nell'atmosfera, grazie alla collaborazione con tipologie di clientela diverse che può diventare un'occasione di ulteriore contaminazione. Il Direttore Gabrielli chiarisce che la Banca opera in modo trasparente, non ci sono soci di categorie diverse, ci sono operazioni che richiedono una remunerazione adeguata dettata dalle condizioni di mercato, in un certo momento temporale.
Il Direttore osserva che non è la prima volta che i dati di bilancio e le altre informazioni che vengono fornite ai soci sono interpretate non correttamente e, a volte, strumentalizzate ed interpretate al limite del tendenzioso, come in questo caso. E ciò avviene nonostante i molteplici incontri realizzati per spiegare i punti principali di un bilancio bancario e le sue complessità.
Come poi dimostrato dai consuntivi degli ultimi anni le analisi del socio non sono supportate dai fatti e la banca continua a crescere a dispetto delle segnalazioni.
Sul tema delle nuove assunzioni, concorda con la sollecitazione di tenere un alto monitoraggio sui costi. Richiama quanto affermato innanzi al costo/income ratio in calo. Informa che più del 50% dei nuovi inserimenti di personale sono stati rivolti all'area commerciale, per far fronte alla crescita della clientela che in 5 anni è raddoppiata.
Precisa che Banca Etica non è e non intende rimanere una "banca di nicchia". Lo stesso processo di migrazione del sistema informativo costituisce uno sforzo economico per la struttura, per clienti e soci, necessario nell'ottica di crescita continua e garantire a Banca Etica di essere veramente l'unica scelta possibile.
La Presidente Fasano invita a salire sul palco a Siviglia - Spagna il sig. Carlos Cabaleiros per esporre il proprio intervento. Dopodichè invita a salire sul palco del Teatro sociale Brescia - Italia la sig.ra Paola Bellotti, Direttrice Area Sostenibilità e Sviluppo Coopfond SPA.
Il sig. Carlos Cabaleiros saluta l'Assemblea. Informa di essere cliente, socio anche dipendente Banca Etica Sucursal de Espana.. Interviene su tre ambiti. Chiede se sia possibile una informativa più ampia dei dati riportati nella relazione sulla valutazione socio ambientale del nostro istituto per avere una conoscenza del disaggregato. Questo, afferma, potrà consentire una maggiore comprensione degli impatti, dei progetti non promossi per motivi di natura ambientale, delle caratteristiche del territorio su cui si va ad operare. Formula un secondo quesito chiedendo quali tecnologie potranno essere acquisite per migliorare i servizi offerti in Spagna. Infine, chiede chiarimenti circa le differenze di trattamento tra Italia e Spagna e maggiori informazioni a riguardo.

La sig.ra Bellotti porge un saluto a tutte e tutti e ringrazia per l'opportunità offerta di rivolgere un saluto e un intervento all'Assemblea odierna.
Di seguito si riporta l'intervento della Sig.ra Bellotti, direttrice Area Sostenibilità e Sviluppo di Coopfond.
Buongiorno a tutte e tutti e grazie per questa opportunità. Sono Paola Bellotti, direttrice Area Sostenibilità e Sviluppo di Coopfond, che oggi rappresento in quanto socio della Banca, ma forse direi, soprattutto in quanto membro della rete di Banca Etica. Coopfond è il fondo mutualistico delle cooperative associate a Legacoop. Lavoriamo con risorse che provengono dalle cooperative, dal 3% dei loro utili, ed investiamo in imprese cooperative unicamente.
Vorrei fare i più sentiti complimenti a Banca Etica per i risultati di bilancio ottenuti nel 2022, che portano un grande risultato in capo ad una banca etica, e cooperativa. Per noi che da circa 150 anni crediamo in un modello diverso di scambio economico e di finanza, un modello mutualistico, a servizio delle persone e dei loro bisogni, che difende i diritti ed è attento alle comunità, e che guarda alla sostenibilità – ecco per noi, quando vediamo che questo modello funziona così bene ed ottiene risultati importanti, si tratta di una grande conferma.
Il secondo punto di riflessione è che abbiamo trovato con Banca Etica un grande assonanza: abbiamo una visione comune della finanza, che è a servizio di una transizione ecologica, di una transizione sistemica verso la giustizia sociale, e che sa lavorare in sinergia con altri. Ma non ci siamo fermati a prendere atto delle nostre somiglianze – abbiamo provato a far funzionare le nostre assonanze, in una sorta di prova di orchestra comune. Ciascuno con il proprio strumento: noi siamo quelli che "suonano" equity, i nostri interventi sono per lo più nella forma del capitale di rischio, mentre la Banca contribuisce con il capitale di debito e il sostegno al capitale circolante. Leggendo lo stesso spartito, quindi, abbiamo trovato e provato armonie comuni: per esempio, sui WBO, piccoli progetti ad alto impatto sociale che solitamente svelano grandi storie umane e di comunità; sulle CER con il progetto RESPIRA, dove ci siamo trovati alle frontiere dello scambio mutualistico, provando ad accompagnare una transizione verso un nuovo sistema energetico, più distribuito, più sicuro, più fondato sulle fonti rinnovabili, ed in ultima analisi, più giusto. Non dimenticando i nostri progetti ad alto valore sociale, come le cooperative che finanziamo e che gestiscono i beni confiscati alle mafie.
Infine, e questo è il mio quesito per la Banca per il prossimo futuro: qual è il valore del lavoro di rete? Il valore di lavorare in rete oggi non è per noi solo una tecnicalità, cioè fornire maggiori volumi di finanza in forme complementari; al contrario, per chi lavora nel mondo finanziario, lavorare in rete vale molto di più. Quando funziona, la rete crea fiducia, ingrediente fondamentale nella valutazione dei rischi, nei processi di emancipazione finanziaria, nella costruzione di imprese in cui contano gli impatti dei loro scambi economici sulle comunità. E allora, e questa è la mia esortazione per la Banca, noi oggi siamo e dovremo essere sempre di più "trafficanti di fiducia" per costruire una finanza al servizio del benessere e del futuro delle persone su questo pianeta, per come lo abbiamo conosciuto sino ad oggi – ovvero un luogo ospitale per gli esseri umani. Vediamo nel prossimo futuro come saremo in grado di mantenerlo tale, anche grazie al contributo di "fiducia" che sapremo (o meno) costruire.
La Presidente Fasano interviene da Siviglia Spagna e precisa che rispondono il Vicepresidente Aldo Soldi - da Brescia, Italia - alla sig.ra Paola Bellotti e la sig.ra Paola Zanet, componente del Comitato di Direzione della Banca, da Siviglia - Spagna, al sig. Carlos Caballeros.
Il Vice Presidente Soldi ringrazia la sig.ra Bellotti per l'intervento, ricco e articolato. Sottolinea l'importanza del ruolo della cooperazione e della sua capacità di tradurre principi e valori in concrete iniziative economiche a sostegno del cambiamento Questo e' il disegno che anima anche la Banca, a fianco a partners come CoopFond e molti altri.
La sig.ra Paola Zanet replica al sig. Cabaleiros. Circa la valutazione di impatto, è già programmato - un momento specifico di presentazione e relazione del lavoro svolto nel suo complesso, per fornire tutti i dati e permettere a tutti di entrare nel merito delle tematiche illustrate nella relazione. Circa le nuove tecnologie la sig.ra Zanet precisa che siamo una Banca che lavora in due paesi. In Spagna abbiamo una dimensione più ridotta e questo rende più difficile accedere a tutti i servizi cui accedono altre banche di grande entità. Con i servizi di pagamento al momento attuale si stanno facendo passi avanti. Sono allo studio e in corso di analisi proposte che devono trovare un equilibrio tra i costi di spesa e i vantaggi economici per la Banca, facendo anche attenzione ai temi della sicurezza e della organizzazione della struttura. Proprio il fatto che siamo una Banca che lavora in due paesi comporta alcuni aspetti anche all'interno del perimetro della gestione del personale. Ci sono alcune differenze tra i due paesi. Anche in questo caso si sta lavorando affinché si possa avvicinare le due realtà, sempre mantenendo delle politiche comuni e principi comuni. Il tema è aperto e su questo vogliamo crescere e vogliamo continuare ad approfondire.
La Presidente Fasano passa, per le votazioni, la parola al Vicepresidente Soldi dal Teatro Sociale Brescia.
Il vice Presidente Soldi invita le persone socie che non l'hanno già fatto a formulare il proprio voto sulla prima votazione relativa al **punto 2 all'ordine del giorno**: "**Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022;**

delibere inerenti e conseguenti" e ricorda che su questo punto le votazioni previste sono due, la prima relativa al bilancio al 31/12/2022 e la seconda relativa alla destinazione dell'utile a liberalità.
Il Vice presidente Soldi dichiara chiusa la prima votazione relativa al Punto 2 all'Odg.

VOTO - PUNTO 2 DELL'ORDINE DEL GIORNO, PRIMA VOTAZIONE

Il Vice Presidente Soldi procede nel riportare i risultati di voto relativi al **Punto 2 all'Ordine del Giorno prima votazione**
Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022; delibere inerenti e conseguenti.
Prima votazione relativa al Bilancio di esercizio al 31/12/2022:
Voti favorevoli 3.379 pari a 96,16 %
Voti contrari 32 pari a 0,91 %
Voti astenuti 103 pari a 2,93 %
La Presidente Fasano, da Siviglia Spagna, proclama i risultati di voto.
L'Assemblea delle persone socie

approva

il progetto di bilancio integrato della Banca al 31 dicembre 2022, costituito dalla relazione degli Amministratori, dagli schemi contabili di bilancio, dalla nota integrativa e dagli indicatori socio-ambientali.

Prima di passare alla votazione sulla destinazione dell'utile il Vice Presidente Soldi ricorda che, a febbraio 2023, sono state nominate la nuova Assemblea di indirizzo e Giunta esecutiva della Fondazione Finanza Etica, dopo un percorso di aggiornamento della governance. Il consigliere Marco Piccolo - che aveva l'incarico di Presidente - ha terminato il suo mandato. Il Consiglio ha nominato come nuova presidente, Teresa Masciopinto. Ad entrambi il nostro più sincero e caloroso ringraziamento.
Chiedo ora al direttore di Fondazione Finanza Etica, Simone Siliani, di illustrare brevemente l'utilizzo dei fondi erogati alla Fondazione nel 2022, a valere sul bilancio 2021
Il sig. Siliani illustra l'utilizzo dei fondi nel corso del 2022 a valere sul bilancio 31.12.2021 e precisa che il rapporto completo sull'utilizzo dei fondi verrà pubblicato sul sito della Fondazione tra alcuni giorni, solo ieri, 19/06/2023, è stato approvato il bilancio. Erogazione complessiva di Euro 378.000. A tale importo la Fondazione ha aggiunto il fondo rimesso a nuovo dell'importo erogato nell'anno precedente e non speso. La parte principale dei fondi è stata impiegata per il progetto di cultura cooperativa, le altre voci comprendono i progetti realizzati nel periodo dai Portatori di Valore, quelli promossi dalle Aree italiane e spagnole e dai Soci di riferimento. Il sig. Siliani fa riferimento all'accordo concluso tra i portatori di valore interessati con riguardo ai temi di comunità energetiche rinnovabili ed educazione critica alla finanza. Precisa infine che sono in fase di definizione progetti in materia di azionariato critico, il rapporto sulla finanza etica nell'Unione Europea, i bandi per le Tesi di laurea. Infine passa in rassegna le diverse partecipazioni a progetti con soggetti terzi cui aderisce Fondazione Finanza Etica.
Dopodiché, il Vice Presidente Soldi invita le persone socie che non l'hanno già fatto a formulare il proprio voto sulla seconda votazione relativa al punto 2 all'ordine del giorno: "Destinazione dell'utile".
Il Vice presidente Soldi dichiara chiusa la seconda votazione relativa al punto 2 all'Odg.

VOTO - PUNTO 2 DELL'ORDINE DEL GIORNO, SECONDA VOTAZIONE

Il Vice Presidente Soldi procede nel riportare i risultati di voto relativi al **Punto 2 all'Ordine del Giorno seconda votazione** relativa alla quota di destinazione degli utili per un totale di 11.588.910 euro (undicimilacinquecentoottantoottonovecentodieci).
Seconda votazione relativa alla quota di destinazione dell'utile netto a liberalità:
Voti favorevoli 3341 pari al 93,27 %
Voti contrari 50 pari al 1,40 %
Voti astenuti 191 pari al 5,33 %
La Presidente Fasano, da Siviglia - Spagna, proclama il risultato di voto.
L'Assemblea delle persone socie

approva

la proposta del Consiglio relativamente alla destinazione degli utili per un totale di (11.588.910) (undicimilacinquecentoottantoottonovecentodieci):

- **€ 1.158.891 (unmilionecentocinquantaottoottocentonovantauno) a riserva legale (10% dell'utile netto)**
- **€ 10.130.019 (diecimilionicentotrentadiciannove) a riserva statutaria**
- **€ 300.000 (trescientos mil) a liberalità.**

Viene quindi proiettato un breve filmato che riepiloga le principali attività svolte nel 2022 dalla società Cresud Spa, appartenente al Gruppo Banca Etica.
La Presidente Fasano - da Siviglia - annuncia che si passa a trattare il Punto 3 all'ordine del giorno: "Proposta del piano di attribuzione di Azioni rivolto ai dipendenti e ai consulenti finanziari di Banca Popolare

Etica s.c.p.a., ai dipendenti di Etica SGR, ai dipendenti di Cresud, ai dipendenti della Fondazione Finanza Etica e della Fundación Finanzas Éticas"
Passa la parola al consigliere Giacinto Palladino al Teatro sociale di Brescia.

PUNTO 3 DELL'ORDINE DEL GIORNO

La Presidente Fasano dichiara di passare alla trattazione del Punto 3 all'ordine del giorno "Proposta del piano di attribuzione di Azioni rivolto ai dipendenti e ai consulenti finanziari di Banca Popolare Etica s.c.p.a., ai dipendenti di Etica SGR, ai dipendenti di Cresud, ai dipendenti della Fondazione Finanza Etica e della Fundación Finanzas Éticas." e chiede al consigliere Palladino di prendere la parola.
Il consigliere Giacinto Palladino, con l'ausilio di alcune slide che rimangono depositate agli atti della società, informa che la proposta di attribuzione di azioni alle persone dipendenti e consulenti della Banca e delle società del Gruppo trova ragion d'essere nella politica di includere, motivare e accrescere il clima partecipativo all'interno del Gruppo. Tale attribuzione configura in particolare un riconoscimento economico dell'impegno profuso nella razionalizzazione della mission della banca e di tutto il Gruppo. Dopodiché fornisce informazioni di dettaglio circa i numeri di dipendenti e consulenti interessati alla delibera, il suo valore complessivo, nonché la ripartizione di tale valore per ciascuna società del Gruppo.
La Presidente Fasano ringrazia il consigliere Palladino. Informa che sul punto 3 all'ordine del giorno non sono arrivati quesiti assembleari né richieste di intervento. Passa la parola al vicepresidente Aldo Soldi per le votazioni.
Il Vice Presidente Soldi invita le persone socie che non l'hanno già fatto a formulare il proprio voto sulla votazione relativa al **punto 3 all'ordine del giorno**: "Proposta del piano di attribuzione di Azioni rivolto ai dipendenti e ai consulenti finanziari di Banca Popolare Etica s.c.p.a., ai dipendenti di Etica SGR, ai dipendenti di Cresud, ai dipendenti della Fondazione Finanza Etica e della Fundación Finanzas Éticas."
Il Vice presidente Soldi dichiara chiusa la votazione relativa al Punto 3 all'Odg.
La dichiarazione di voto verrà resa più avanti, insieme agli esiti della votazione del punto 4 all'ordine del giorno.
Viene proiettato un filmato che riepiloga le principali attività 2022 svolta dalla Fundacion Financias Etica.

PUNTO 4 DELL'ORDINE DEL GIORNO

La Presidente Fasano dichiara che si passa alla trattazione del Punto 4 all'ordine del giorno: "Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo, a favore dei consiglieri di amministrazione, di dipendenti o di collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato." e chiede al consigliere Stefano Granata di prendere la parola dal Teatro Sociale di Brescia.
Il consigliere Granata, con l'ausilio di alcune slide che rimangono depositate agli atti della società, porge un saluto all'Assemblea. Fornisce un'informativa relativamente al documento in approvazione e ne illustra le due ragioni intrinseche. Da un lato la trasparenza dei trattamenti economici, per altro regolato da normative europee e di Banca d'Italia, ma anche disciplinato dal Codice etico che ne determina alcuni aspetti. Dall'altro, fare in modo che siano messe in atto tutte le determine per evitare eventuali differenze. Precisa che esistono indicatori volti a garantire un livello di vita dignitoso e che non si creino disparità esagerate. Il rapporto differenziale massimo tra la retribuzione più bassa e quella più alta è ⅙ , e tra quella più bassa e quella media è ⅕. Inoltre c'è predominanza assoluta della quota fissa rispetto alla quota variabile. I sistemi incentivanti sono generalmente basati su elementi qualitativi e non quantitativi. Informa che nel corso dell'anno appena trascorso il lavoro su queste tematiche specifiche è stato denominato "cantiere strategia e remunerazioni" con uguale rango tanto per l'Italia quanto per la Spagna. Il consigliere Granata passa quindi in rassegna il personale rilevante di Banca Etica, Etica Sgr e Cresud.
Porta all'attenzione poi una nota importante sul tema della discriminazione di genere, cui il Consiglio tiene a fornire una precisazione: la neutralità delle politiche di remunerazione rispetto al genere e il monitoraggio degli strumenti che la Banca ha posto in essere nel piano strategico 21 - 24, con precisi obiettivi quantitativi che sono ancora in fase di definizione. L'impegno su questo tema è costante. Il punto di partenza è già molto buono, come dimostrano le certificazioni assegnate alla Banca, riportate nella slide. ma è necessario ulteriormente migliorare. Precisa poi che gli attuali compensi riconosciuti ai componenti del Consiglio del Collegio sono quelli deliberati dall'Assemblea persone socie all'adunanza del 14/05/2022 e non presentano alcuna componente variabile. Sottolinea come non esistono differenze sostanziali tra Italia e Spagna, tranne qualche eccezione particolare come nel caso della figura dell'Alto Cargo che risponde ad un preciso obbligo normativo, nonché per i contratti integrativi che fanno riferimento ai lavoratori disciplinati da normative differenti.
Infine il consigliere Granata precisa che il corredo documentale è comprensivo degli importi relativi ai compensi percepiti nel corso dell'anno e informa che il Consiglio di amministrazione, alle sedute del 27-28/06/2022 e 08/08/2022, ha assunto due delibere al documento Politiche e Prassi di Remunerazione - successivamente all'assemblea 2022 di approvazione bilancio al 31.12.2021 - in base a precise indicazioni formulate dalla Banca d'Italia sede di Venezia. Tali delibere prevedono rispettivamente un'informativa sulla remunerazione complessiva di Presidente, ciascun membro del Consiglio, Direttore Generale e Vice Direttore Generale, e precisazioni su il processo di identificazione del personale più rilevante dell'anno precedente nonché migliorie all'informativa ex post sulle remunerazioni sulla base del contenuto delle tabelle

REM 1 e REM 5. Di tali modifiche è stata data informativa al pubblico tramite pubblicazione sul sito della Banca Etica.
La Presidente Fasano ringrazia il consigliere Granata. Informa che sul punto 4 all'ordine del giorno non sono arrivati quesiti assembleari né richieste di intervento. Passa la parola al vicepresidente Aldo Soldi per le votazioni.
Il Vice Presidente Soldi invita le persone socie che non l'hanno già fatto a formulare il proprio voto sulla votazione relativa al **punto 4 all'ordine del giorno**: "Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo, a favore dei consiglieri di amministrazione, di dipendenti o di collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato."
Il Vice Presidente Soldi dichiara chiusa la votazione relativa al Punto 4 all'Odg.
La dichiarazione di voto verrà resa tra alcuni istanti, insieme agli esiti del voto al punto 3 all'ordine del giorno.
La Presidente Fasano, da Siviglia - Spagna, desidera ora ringraziare per il prezioso lavoro di tutti questi anni Ugo Biggeri, che lo scorso 28 aprile ha terminato il suo incarico di Presidente di Etica Sgr. Ugo Biggeri, presente fin da subito nella storia di Banca Etica, ha lavorato molto e ha aiutato a crescere il nostro, bellissimo progetto collettivo. Ora continuerà a lavorare per la promozione della finanza etica e sostenibile, con l'incarico di coordinatore europeo delle attività della Global Alliance for Banking on Values, di cui Banca Etica è socio fondatore. Saluta inoltre Marco Carlizzi, il neo nominato presidente di Etica sgr; e con lui tutte le persone del rinnovato Cda di Etica sgr. Ella rivolge al nuovo Consiglio di Amministrazione di Etica Sgr i migliori auguri di buon lavoro.
Viene quindi proiettato un breve filmato che riepiloga le principali attività svolte nel 2022 dalla società Etica Sgr Spa, appartenente al Gruppo Banca Etica e al termine prende la parola il Vicepresidente Soldi per la comunicazione dei risultati di voto sui punti 3 e 4 all'ordine del giorno.

VOTO - PUNTO 3 e 4 DELL'ORDINE DEL GIORNO

Il Vice Presidente Soldi comunica i risultati delle votazioni relativi ai **Punti 3 e 4 all'Ordine del Giorno**.
Votazione relativa alla proposta del piano di attribuzione di Azioni rivolto ai dipendenti e ai consulenti finanziari di Banca Popolare Etica s.c.p.a., ai dipendenti di Etica SGR, ai dipendenti di Cresud, ai dipendenti della Fondazione Finanza Etica e della Fundación Finanzas Éticas.
Voti favorevoli 2954 pari al 83,49%
Voti contrari 136 pari al 3,84%
Voti astenuti 448 pari al 12,66%
Votazione relativamente all'Approvazione del Documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo, a favore dei consiglieri di amministrazione, di dipendenti o di collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato.
Voti favorevoli 2891 pari al 81,97%
Voti contrari 129 pari al 3,66%
Voti astenuti 507 pari al 14,37 %
La Presidente Fasano - da Siviglia, Spagna - dichiara che l'Assemblea delle persone socie

approva

- **piano di attribuzione di Azioni rivolto ai dipendenti e ai consulenti finanziari di Banca Popolare Etica s.c.p.a., ai dipendenti di Etica SGR, ai dipendenti di Cresud, ai dipendenti della Fondazione Finanza Etica e della Fundación Finanzas Éticas**
- **documento sulle Politiche e Prassi di remunerazione di Gruppo, a favore dei consiglieri di amministrazione, di dipendenti o di collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato.**

PUNTO 5 DELL'ORDINE DEL GIORNO

La Presidente Fasano dichiara di passare quindi alla trattazione del Punto 5 all'ordine del giorno: "Elezione del Comitato Etico; delibere inerenti e conseguenti" e chiede al Vice Presidente Soldi di prendere la parola dal Teatro Sociale di Brescia.
Il Vice Presidente Soldi ringrazia Martina Pignatti, Renato Camarda, Piero D'Argento, Angela Santos, Javier Mendoza, Maria Francesca de Tullio e Nora Rodriguez, dimessasi per motivi personali a novembre 2022, per il servizio prestato in questi anni. Il Comitato è stato eletto in piena pandemia e ciò non ha reso semplici gli incontri. Il Consiglio di Amministrazione riconosce al Comitato di aver portato, con energia, il dibattito su temi importanti: finanza e armi, come già detto, promozione della legalità, dialogo intergenerazionale, transizione ecologica, beni comuni, washing in ambito economico e finanziario.
Il Vicepresidente Soldi si associa ai ringraziamenti espressi dalla Presidente Fasano. Invita la sig.ra Martina Pignatti a salire sul palco per ricevere un mazzo di fiori simbolo di ringraziamento da parte del Consiglio e di tutta la comunità di Banca Etica all'intero Comitato Etico
Il Consiglio di Amministrazione, nel rispetto delle indicazioni statutarie, ha proposto di eleggere un Comitato composto di 5 persone, con l'auspicio che, un tale numero, permetta una più agile gestione dell'organismo collegiale, considerando anche la natura volontaria del ruolo: un più agevole coordinamento con gli altri organi sociali e strutture della banca.
Per questo motivo l'elezione del Comitato avverrà con due votazioni distinte.

La prima definirà se il numero delle persone componenti sarà 5 o 7, ipotesi entrambe previste dallo statuto sociale. La seconda andrà ad eleggere le persone componenti, esprimendo due preferenze; verranno elette le persone che prenderanno il maggior numero di preferenze, nel rispetto dell'equilibrio di genere (almeno un terzo deve appartenere al genere meno rappresentato). Lascia quindi la parola a Daniela Freda, responsabile dell'ufficio Relazioni Associative, per presentare i candidati e le candidate al Comitato Etico
La sig.ra Freda chiama sul palco a Brescia, una ad una le persone candidate al Comitato Etico, l'ultima delle quali sale sul palco a Siviglia.
La Presidente Fasano ringrazia il Vicepresidente Soldi e la sig.ra Daniela Freda.
Informa che non vi sono stati quesiti assembleari né richieste di intervento sul **punto 5 all'ordine del giorno**.
Il Vicepresidente Soldi comunica che si passa al voto per l'**elezione del Comitato Etico.**
Precisa che su questo punto le votazioni sono due:

- voto per definire in 5 o 7 il numero dei componenti il Comitato Etico
- voto sulle singole persone candidate, con espressione di massimo 2 preferenze

Invita quindi tutte le persone socie che non l'hanno già fatto a formulare il proprio voto sulla **PRIMA VOTAZIONE RELATIVA AL PUNTO 5 "Elezione del Comitato Etico, definizione numero delle persone componenti".**
Comunica la chiusura della prima votazione al punto 5 all'ordine del giorno.
Dopodichè il vicepresidente Soldi invita le persone socie che non l'hanno già fatto a formulare il proprio voto sulla **SECONDA VOTAZIONE RELATIVA AL PUNTO 5 "Elezione del Comitato Etico, scelta delle persone componenti"**
Comunica la chiusura della seconda votazione al punto 5 all'ordine del giorno.
La Presidente Fasano da Siviglia, In attesa degli esiti della votazione sul 5° punto all'odg, introduce un tema importante. Banca Etica, nel 2024, compie 25 anni e celebrerà i suoi 10 anni di presenza in Spagna. Informa dell'intenzione di festeggiare con una grande festa diffusa e lungo tutto l'anno, ma preparandoci già da adesso. Precisa che si realizzerà una ricerca sui 25 anni di Banca Etica: il suo impatto, il segno che ha lasciato e le prospettive per il futuro. La ricerca sarà dedicata al nostro socio Fabio Silva, tra i primi fondatori di Banca Etica. Questo lavoro sarà svolto assieme ad AICCON, centro studi dell'Università di Bologna sull'economia sociale. La voce dei soci e delle socie è e sarà importante. I ricercatori invieranno domande a un campione di soci e di socie. Tutti e tutte siamo invitati intanto a compilare un primo questionario accessibile inquadrando il QR code che trovate nella slide. Dopodiché passa in rassegna le diverse iniziative ed eventi che verranno ospitati nel corso del 2024.
Passa quindi alla comunicazione delle votazioni relative al Comitato Etico.
VOTO - PUNTO 5 DELL'ORDINE DEL GIORNO
Il Vice Presidente Soldi comunica i risultati della prima votazione del **Punto 5 all'Ordine del Giorno**.
Punto 5 - prima votazione
Voto per definire in 5 o 7 il numero dei componenti il Comitato Etico
Voti per una composizione di 7 componenti 2.266 pari al 64,08%
Voti per una composizione di 5 componenti 1.270 pari al 35,92%
Voti astenuti 368
La Presidente Fasano - da Siviglia, Spagna - dichiara che l'Assemblea delle persone socie

respinge

la proposta di ridurre il numero dei componenti il Comitato Etico da 7 a 5, pertanto il Comitato Etico rimane composto da 7 componenti.
Il Vice Presidente Soldi comunica i risultati della seconda votazione del **Punto 5 all'Ordine del Giorno**.
Punto 5 - seconda votazione
Componenti il Comitato Etico di Banca Etica
Nome del candidato e numero delle preferenze ricevute:
Pignatti Morano Martina 1.376 pari al 38,01%
Martínez Contreras Javier 916 pari al 25,30%
Loffredo Antonio 912 pari al 25,19%
Feruglio Francesca 685 pari al 18,92%
De Tullio Maria Francesca 638 pari al 17,62%
D'argento Piero 478 pari al 13,20%
Bollini Gabriele 473 pari al 13,07%
Vacchiano Giorgio 448 pari al 12,38%
Grisanzio Caterina 367 pari al 10,14%
La Presidente Fasano - da Siviglia, Spagna - dichiara che l'Assemblea delle persone socie

dichiara

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 :

1. Pignatti Morano Martina 1.376 pari al 38,01%
2. Martínez Contreras Javier 916 pari al 25,30%
3. Loffredo Antonio 912 pari al 25,19%
4. Feruglio Francesca 685 pari al 18,92%
5. De Tullio Maria Francesca 638 pari al 17,62%
6. D'argento Piero 478 pari al 13,20%
7. Bollini Gabriele 473 pari al 13,07%

PUNTO 6 DELL'ORDINE DEL GIORNO.

Passiamo ora agli **interventi sul punto 6 all'ordine del giorno Varie ed eventuali**.
Informo che su questo punto sono arrivati **2** quesiti assembleari.

- 1 quesito dal Socio Renato Busato
- 1 quesito dal Socio Roberto Brambilla

Ai quesiti è stata fornita risposta scritta, già pubblicata sul sito e che verrà allegata al verbale dell'assemblea
La Presidente quindi conclude l'assemblea ringraziando tutte le socie e i soci che hanno partecipato e lavorato a questa assemblea la cui partecipazione rappresenta sempre un'emozione e racconta della famiglia che Banca Etica vuole essere.
Ora la festa continua sia a Brescia, sia a Siviglia, nel pomeriggio, con programmi dedicati.
A rivederci per il prossimo anno, per i 25 anni di Banca Etica.
La Presidente Fasano dichiara chiusa l'Assemblea alle ore 13.30
Siviglia - Brescia 20 maggio 2023

La Presidente
Anna Fasano

Il Segretario
Aldo Soldi

bancaetica

LE SFIDE
LOS DESAFÍOS

Anna Fasano
Presidente /*Presidenta*

Verso una cultura interna sempre più cooperativa

Hacia una cultura interna más cooperativa

I nuovi Consigli di Amministrazione
Los nuevos CdA

Banca Etica

Etica Sgr

Progetto Cultura Cooperativa
Projecto Cultura Cooperativa

Maggio 2021 **€ 100.000** a Fondazione Finanza Etica per: “Progetti di promozione e implementazione della Cultura Cooperativa per tutto il Gruppo Banca Etica e per le Fondazioni”

Mayo 2021
100.000 € a la Fondazione Finanza Etica para:
"*Proyectos para la promoción e implantación de la Cultura Cooperativa para todo el Grupo Banca Etica y Fundaciones*"

Assemblea Asamblea 2021

09/2021

Proposta progetto di gruppo

Propuesta de proyecto de grupo

03/2022

Fase 1:
Ricerca buone pratiche

Búsqueda de buenas prácticas

06/2022

Fase 2:
Analisi organizzativa + individuazioni cantieri di innovazione cooperativa

Análisis organizativo + identificación de los lugares de innovación cooperativa

03/2023

05/2023

Fase 3:
Avvio dei progetti di innovazione cooperativa

Puesta en marcha de proyectos de innovación cooperativa

in corso - en curso

Focus Governance cooperativa
Focus Gobernanza cooperativa

i tre ambiti di innovazione cooperativa individuati:

- leadership
- governance
- struttura organizzativa

Cantieri di sperimentazione

Nuovo cantiere con Fondazione Barberini

- individuare ambiti di innovazione/sperimentazione su governance cooperativa e mutualismo
- ipotesi di manifesto sui principi di cooperazione e mutualismo / aggiornare i documenti presenti

chi: Cda, Comitato Etico, Struttura operativa e Portatori di Valore

las tres áreas de innovación cooperativa identificadas:

- *liderazgo*
- *gobernanza*
- *estructura organizativa*

Canteras de experimentación

Nuevo lugar de trabajo con la Fundación Barberini

- *identificar áreas de innovación/experimentación sobre gobernanza cooperativa y mutualismo*
- *hipótesis de un manifiesto sobre los principios de la cooperación y el mutualismo / actualización de los documentos existentes*

quién: Cda, Comité de Ética, Estructura operativa y Portadores de Valor

Come cresce la nostra comunità?

¿Cómo crece nuestra comunidad?

Crescita dei soci
Crecimiento de las personas socias

47.425

persone socie / *personas socias*

+1.239

da/*desde* 31/12/2021

21%

organizzazioni / *organizaciones*

79%

persone / *personas físicas*

Portatori di valore
Portadores de valor

2022

ITA + SPA 4
INCONTRI TAVOLO PORTATORI DI VALORE
-
REUNIONES MESA PORTADORA DE VALOR

ITA 41
SPA 4
INCONTRI FORUM DI AREA
-
REUNIONES FOROS DE ZONA

ITA 37
SPA 6
ASSEMBLEE ELETTIVE
-
ASAMBLEAS ELECTIVAS

ITA 41
SPA 8
INCONTRI PER COORDINAMENTI DI AREA
-
REUNIONES PARA COORDINACIONES DE ZONA

GIT ITALIA 69
33 rinnovati nel 2022

ITA 268
SPA 174
RIUNIONI GIT
-
REUNIONES GIT

GIT ESPAÑA 18
6 renovados en 2022

ITA 2
COMUNITA' TEMATICHE ACTIVATE
-
COMUNIDADES TEMÁTICAS ACTIVADAS

ITA + SPA 3
WEBINAR PRE ASSEMBLEARI
-
WEBINARS PREVIOS A LA ASAMBLEA

ITA + SPA 29
INCONTRI SOCI LAVORATORI
-
REUNIONES SOCIOS COLABORADORES

ITA 8
SPA 4
INCONTRI SOCI DI RIFERIMENTO
-
REUNIONES SOCIOS DE REFERENCIA

Formazione
Formación

ITALIA

6 incontri *reuniones*

CORSO FINANZA BASE
-
CURSO BÁSICO DE FINANZAS

6 incontri reuniones

GOVERNANCE
-
GOBERNANZA

CORSO COMUNICAZIONE
-
CURSO DE COMUNICACIÓN

3 incontri *reuniones*
(2 online,
1 presenza /presencia)

VALUTAZIONE SOCIALE
-
EVALUACIÓN SOCIAL

ESPAÑA

210 presenze - presencias

CORSO FINANZA BASE
in collaborazione con Fundación Finanzas Eticas. 4ª Edizione
-
CURSO BÁSICO DE FINANZAS
en colaboración con la Fundación Finanzas Eticas. 4ª Edición

210 presenze - presencias

WEBINAR su: comunità energetiche, mercado eléctrico e finanza disarmate
-
WEBINAR sobre: comunidades energéticas, mercado eléctrico y financiación del desarme

2 incontri - reuniones
(in presenza / en presencia)

JÓVENES X FIARE
65 membri nel gruppo
(obiettivo 2022: 35)
-
65 miembros en el grupo
(objetivo 2022: 35)

4 formazioni - formaciones

VALUTAZIONE SOCIALE
-
EVALUACIÓN SOCIAL

Eventi territoriali
Eventos territoriales

380
eventi

20.035
persone

ITALIA

155
eventos

4.891
personas

ESPAÑA

Far crescere una finanza Disarmata

Haciendo crecer unas finanzas desarmadas

La finanza dice no agli armamenti
Las Finanzas dicen no a las armas

Finanza etica e armi
Finanzas éticas y armas

1. Impegni con le **banche socie di Etica Sgr**
2. **ZeroArmi - rating** di valutazione del coinvolgimento degli istituti finanziari con la produzione e vendita di armi
3. Attività di promozione culturale ed educazione finanziaria

---

1. *Compromisos con las **accionistas de Etica Sgr***
2. ***ZeroArmi - calificación** de evaluación de la participación de instituciones financieras en la producción y venta de armas*
3. *Actividades de promoción cultural y educación financiera*

incontri/ *reuniones* con
BPER, Banco BPM,
Banca Popolare di Sondrio, ANIMA Sgr

Accordo/ *Acuerdo* con
Rete Italiana Pace
Disarmo

Educazione e formazione/
Educaciòn y formaciòn:

- dividendi di pace
- 20/05 forum Finanza e Armi
- 21/05 Marcia della pace

O.S.B.A.

Engagement con

- SfC
- ICCR

Etica sgr-ICAN
e non finanziamento alle armi nucleare/
y no financiación de armas nucleares

Rating ZeroArmi,

applicazione nel/ *aplicación en* 2023

Azionariato critico / *accionariado critico*:

- Leonardo spa
- Thyssenkrupp
- Rheinmetall
- Fincantieri

Far crescere una finanza pulita: al lavoro per la transizione energetica ed ecologica

Haciendo crecer las finanzas verdes: trabajando por la transición energética y ecológica

Cabina di regia sulla sostenibilità
Sala de control sobre la sostenibilidad

Luogo di coordinamento e valutazione in tema di sostenibilità ambientale per il Gruppo Banca Etica

1. coordinamento e **monitoraggio degli obiettivi non finanziari**
2. raccolta delle istanze dei diversi stakeholder
3. costruzione piano di **decarbonizzazione**

Lugar de coordinación *y asesoramiento en materia de sostenibilidad ambiental del Grupo Banca Etica:*

1. *coordinación y* ***seguimiento de objetivos no financieros***
2. *Recopilación de solicitudes de las distintas partes interesadas.*
3. *construcción de un plan de* ***descarbonización***

Priorità: comunità energetiche rinnovabili
Prioridad: comunidades de energías renovables

Forme comunitarie di produzione energetica per:

1. contrastare i cambiamenti climatici con fonti energetiche rinnovabili
2. ridurre i costi energetici
3. rinsaldare legami sociali

Finanziati **2 progetti** con normativa esistente.

Pronti altri 15 progetti; attendiamo i decreti attuativi della legge.

Progetti speciali:

- **Respira** con Coopfond, Legacoop, Ecomill
- partnership con **Fratello Sole** ed **è nostra**
- **Lucensis** con Diocesi di Lucca
- progetto di **FFE** per i portatori di valore

Formas comunitarias de producción de energía para:

- *luchar contra el cambio climático con fuentes de energía renovables*
- *reducir los costos de energía*
- *fortalecer los lazos sociales*

*Financiados **2 proyectos** con legislación vigente.*

*Otros **15 proyectos listos**; estamos a la espera de los decretos de aplicación de la ley.*

Proyectos especiales:

- ***Respira** con Coopfond, Legacoop, Ecomill*
- *sociedad con **Fratello Sole** y **è nostra***
- ***Lucensis** con la Diócesis de Lucca*
- *Proyecto **FFE** para portadores de valor*

Far crescere una finanza contro le disuguaglianze: microfinanza e protocollo MAG

Finanzas contra las desigualdades: las microfinanzas y el protocolo MAG

Sviluppo internazionale
Desarrollo internacional

In Africa... African Microfinance Ethical Network

1. inizio nel 2021
2. formazione operatori africani + fondo di garanzia con risorse di Gruppo Banca Etica, Caritas, CEI
3. € 1.780.000 erogati a 5 realtà di microfinanza in 9 paesi (Senegal, Burkina, Togo, Ghana, Uganda, Rwanda, Congo , Kenya ,Tanzania, Sud Sudan)

Beneficiari finali: **9.000 persone** (1 milione beneficiari indiretti)

---

1. *inicio en 2021*
2. *formación de operadores africanos + fondo de garantía con recursos del Grupo Banca Etica, Cáritas, CEI*
3. *1.780.000€ desembolsados a 5 microfinancieras en 9 paises (Senegal, Burkina, Togo, Ghana, Uganda, Rwanda, Congo , Kenya ,Tanzania, Sud Sudan)*

Beneficiarios finales: ***9.000 personas*** *(1 millón de beneficiarios indirectos)*

In Palestina
IBITKAR per il cambiamento sociale
para el cambio social

1. inizio nel 2022
2. servizi finanziari e di accompagnamento per il rafforzamento delle comunità rurali palestinesi
3. Palestina, Cisgiordania e striscia di Gaza

Beneficiari finali: **3190 persone**

---

1. *inicio en 2022*
2. *servicios financieros y de acompañamiento para el fortalecimiento de las comunidades rurales palestinas*
3. *Palestina, Cisjordania y la Franja de Gaza*

Beneficiarios/as finales: ***3190 personas***

Inclusione finanziaria e protocollo MAG
La inclusión financiera y el protocolo MAG

Parola d'ordine: **COLLABORARE!**

- Convenzione Microcredito Banca, Caritas e PerMicro
- partnership con Fondi di Garanzia
  - FEI/EASI (100 milioni €)
  - Etica sgr per il microcredito
- collaborazione con le MAG (scambio informazioni + sostegno a famiglie e microimprese) + fondo di garanzia ITAS e FFE

4° rapporto inclusione finanziaria con RITMI + C.Borgomeo&Co

2022
Fondo di Etica sgr
82 finanziamenti
TOT. 5,6 mil. €
982 progetti finanziati

*Contraseña: **¡COLABORACIÓN!***

- *Acuerdo de microcrédito con Banca, Cáritas y PerMicro*
- *alianza con Fondos de Garantía*
  - *FEI/EASI (100 millones de euros)*
  - *Etica sgr para microcrédito*
- *colaboración con los MAG (intercambio de información + apoyo a familias y microempresas) + fondo de garantía ITAS y FFE*

Far crescere una finanza per le pari opportunità. Oltre la certificazione

Finanzas por la igualdad de oportunidades. Más allá de la certificación

Una finanza per le pari opportunità
Finanzas para la igualdad de oportunidades

- **25%** delle organizzazioni finanziate nel 2021 sono imprese femminili
- **44%** dei prestiti personali sono concessi a favore di donne
- Tra le imprese artigiane, quelle femminili raccolgono il **28%** dei crediti erogati, in Italia solo il 13%.

- ***25%*** *de las organizaciones financiadas en 2021 son empresas de mujeres*
- ***44%*** *de los préstamos personales se conceden a mujeres*
- *Entre las empresas artesanales, las de mujeres recogen el* ***28%*** *de los créditos desembolsados, en Italia sólo el 13%.*

Certificazioni e oltre
Certificaciones y más allá

2022: Banca Etica ha ottenuto **2 certificazioni**:

- **ISO** per l'attenzione alla **"Diversity & Inclusion"**
- **UNI** per l'attenzione alla **parità di genere sul luogo di lavoro**

Costituito il **Team D&I** per dare voce ai punti di vista delle principali diversità presenti nelle nostre organizzazioni (di genere, di organizzazioni, di paesi, culturali)

***2022**: Banca Etica ha obtenido **2 certificaciones**:*

- ***ISO** por atención a la "**Diversidad e Inclusión**"*
- ***UNI** por la atención a la **igualdad de género en el lugar de trabajo***

*El **Equipo D&I** se ha constituido para dar voz a los puntos de vista de las principales diversidades presentes en nuestras organizaciones (género, organización, país, cultural)*

L'ANDAMENTO DEL 2022
LA EVOLUCIÓN DEL 2022

Nazzareno Gabrielli
Direttore Generale/ *Director General*

Highlights Banca Etica 2022

- Risultato netto dell'esercizio **€ 11.589 mila** ↑
- ROE **8,11%** ↑
- Cost/Income **67,67%** ↑
- CET 1 **15,79%** =
- Total Capital Ratio **19,53%** =
- Tasso sofferenze lorde **1,91%** ↑
- Iniziative socio-culturali **434** ↑
- Numero soci **47.425** ↑
- Clienti **110.149** ↑
- Valutazioni sociali **96%** delle richieste di fido =
- Filiali **21 in Italia** =
- **1 filiale** e **2 delegacion** in **Spagna** =

- Resultado neto del año **€ 11.589 mila** ↑
- Rentabilidad sobre recursos propios **8,11%** ↑
- Cost/Income **67,67%** ↑
- CET 1 **15,79%** =
- Total Capital Ratio **19,53%** =
- Tasa bruta de morosidad **1,91%** ↑
- Iniciativas socioculturales **434** ↑
- Miembros **47.425** ↑
- Clientela **110.149** ↑
- VSA: 96% de las solicitudes de préstamo =
- Sucursales **21 in Italia** =
- **1 sucursal** y **2 delegaciones** n **Spagna** =

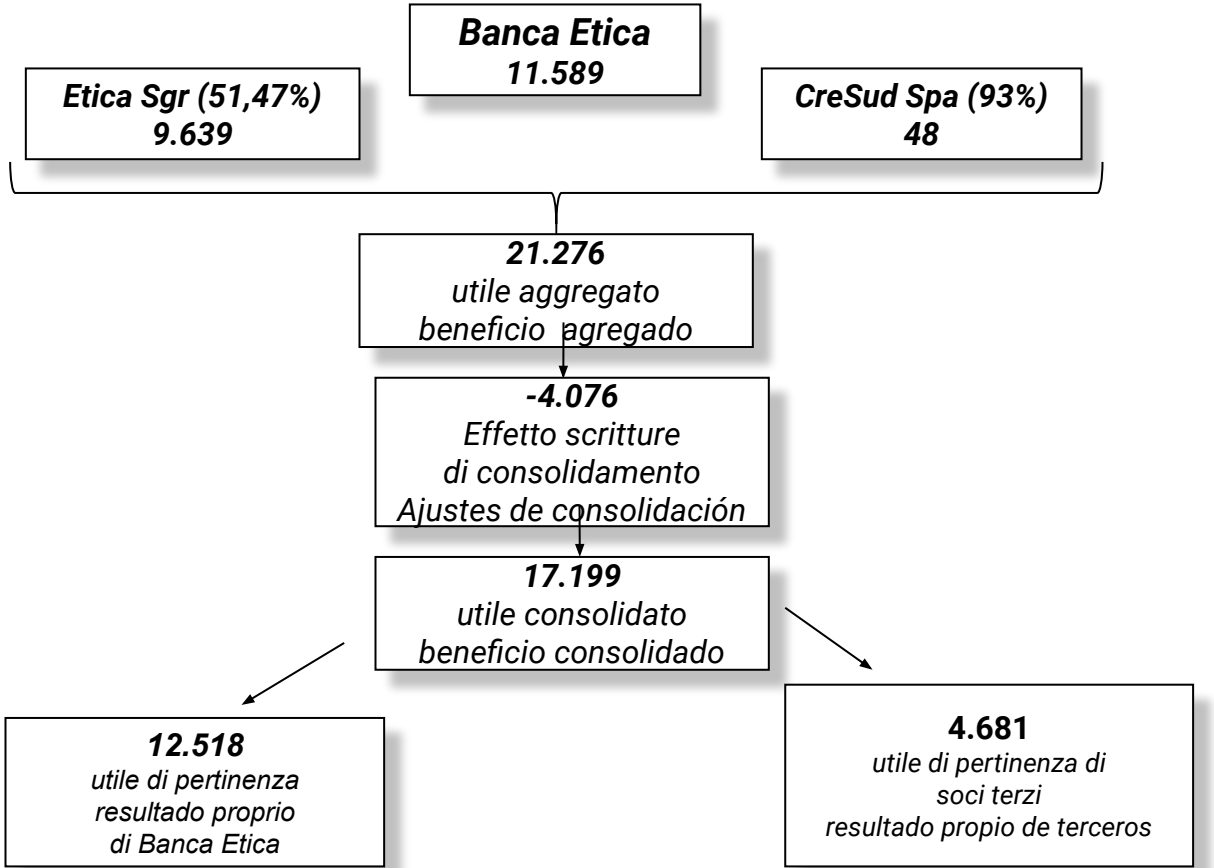
↑ in miglioramento
= stabile

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO GRUPPO 31/12/22 (mgl €)

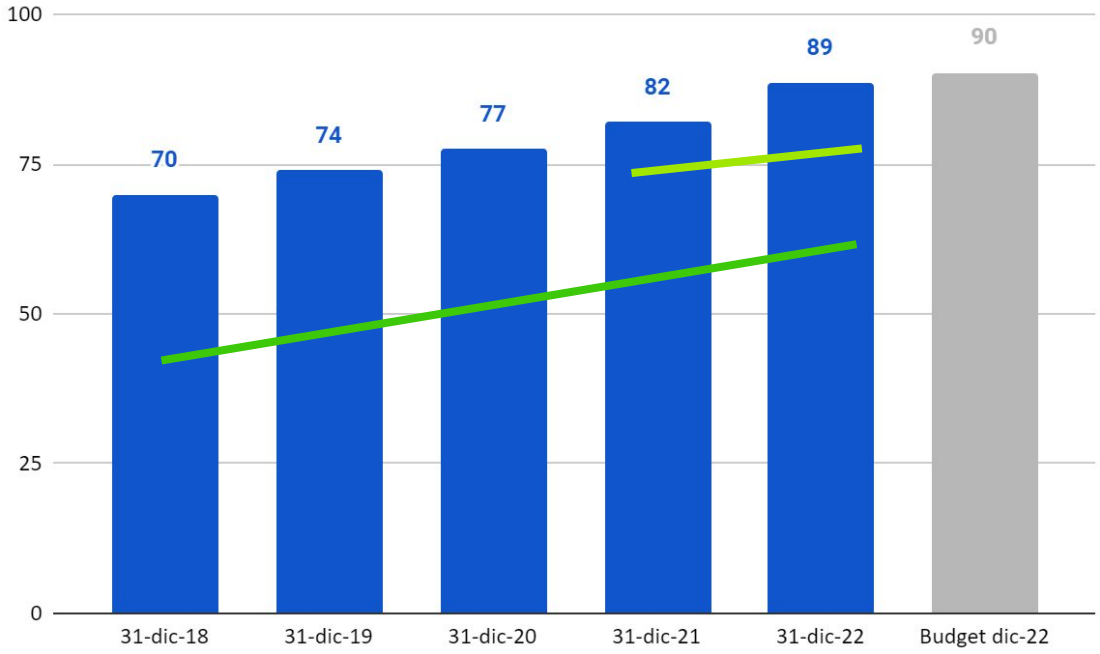
CUENTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA DEL GRUPO 31/12/22

	31-dic-22	31-dic-21	Δ vs dic '21
Margine di interesse	**48.187**	**37.630**	**+28%**
Commissioni nette	49.688	46.633	**+7%**
Dividendi	105	68	**+54%**
Risultato netto attività di cessione,negoz.,valutaz. att. fin.	3.982	5.543	**-28%**
Margine di intermediazione	**101.962**	**89.874**	**+13%**
Rettifiche nette di valore su crediti e attività finanziarie	- 8.497	- 7.814	**+ 9%**
Spese amministrative, accantonamenti e amm.ti	- 72.442	- 62.112	**+17%**
Altri proventi netti di gestione	5.401	4.985	**+8%**
Utile (Perdita) dell'esercizio prima delle imposte	26.424	24.933	**+6%**
Imposte sul reddito dell'esercizio	- 9.226	- 8.184	**+13%**
Risultato netto dell'esercizio	**17.199**	**16.750**	**+3%**
Risultato netto consolidato di pertinenza di terzi	4.681	4.833	
Risultato netto consolidato di pertinenza della capogruppo	**12.518**	**11.916**	**+5%**

Gli utili delle società del Gruppo (mgl €)
Los beneficios de las sociedades del Grupo



La crescita del capitale sociale dal 2018 al 2022
El crecimiento del capital social de 2018 a 2022



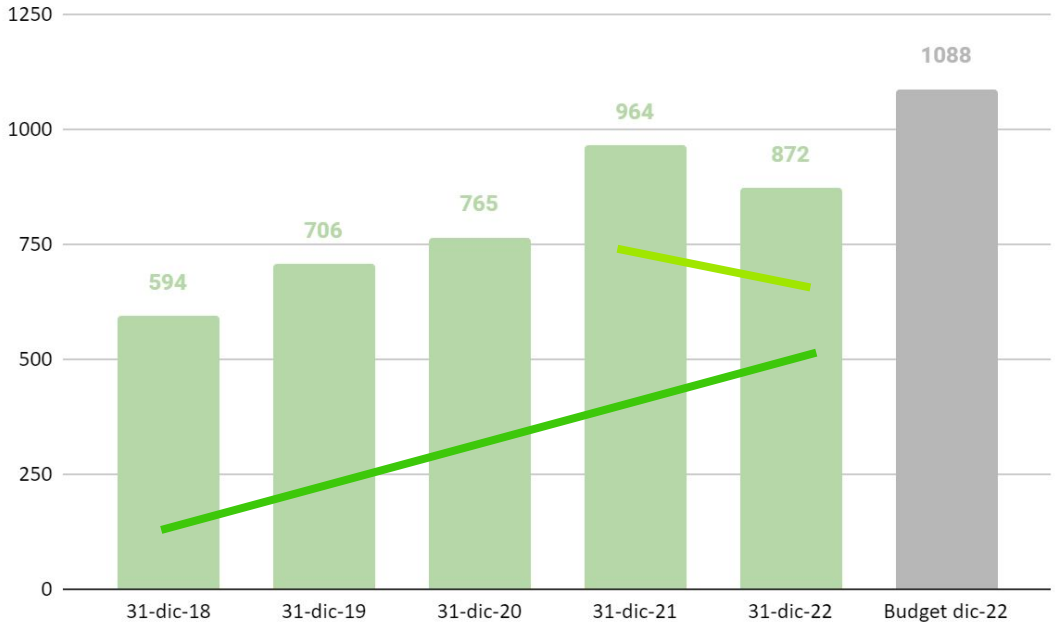
+8% Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2021

+26,7% Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2018

-1,9% Banca Etica dicembre 2022 vs Budget

La crescita della raccolta in fondi ETICA SGR dal 2018 al 2022

El crecimiento de la recaudación de fondos ETICA SGR de 2018 a 2022



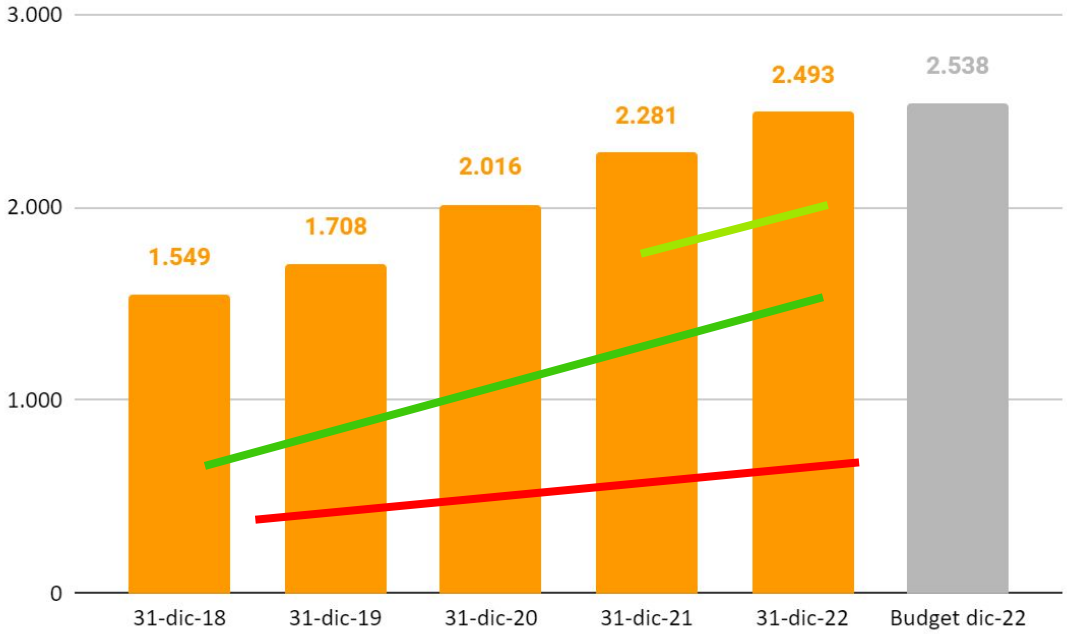
-9,5% Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2021

+46,8% Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2018

-19,9% Banca Etica dicembre 2022 vs Budget

La crescita della raccolta diretta dal 2018 al 2022
El crecimiento de los depósitos directos de 2018 a 2022

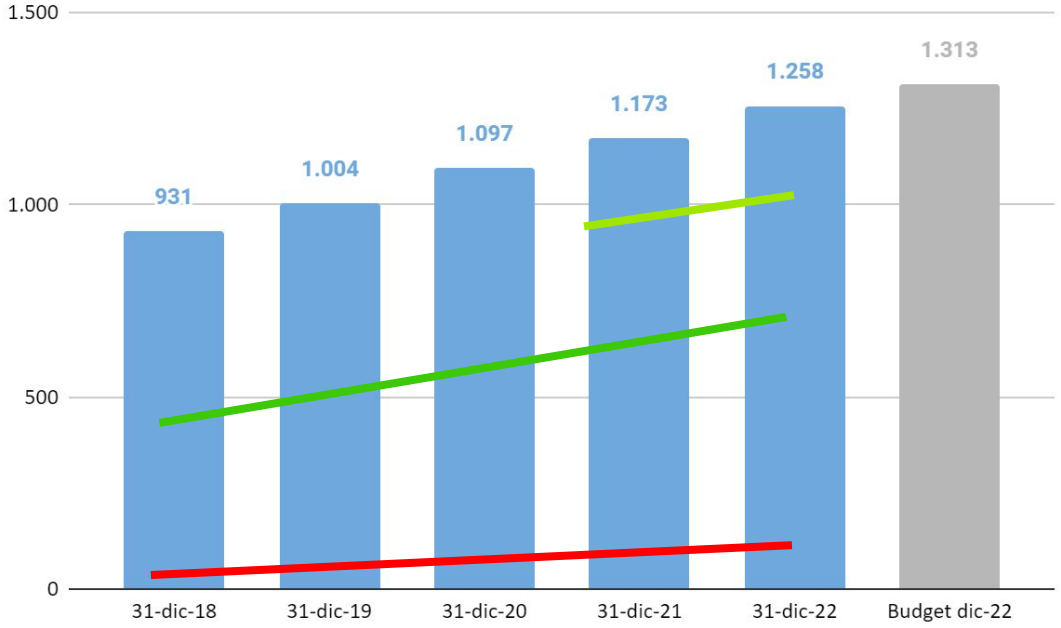
(€/Mln)



+9,3%	Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2021
+60,9%	Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2018
-1,8%	Banca Etica dicembre 2022 vs Budget
+18,1%	Depositi e obbligazioni da clientela delle banche in Italia 2018-2022. -1,2% nel 2022 (ABI Monthly Outlook).

La crescita degli impieghi dal 2018 al 2022
El crecimiento de los préstamentos de 2018 a 2022

(Impieghi lordi €/Mln)
(Préstamos brutos €/Mln)

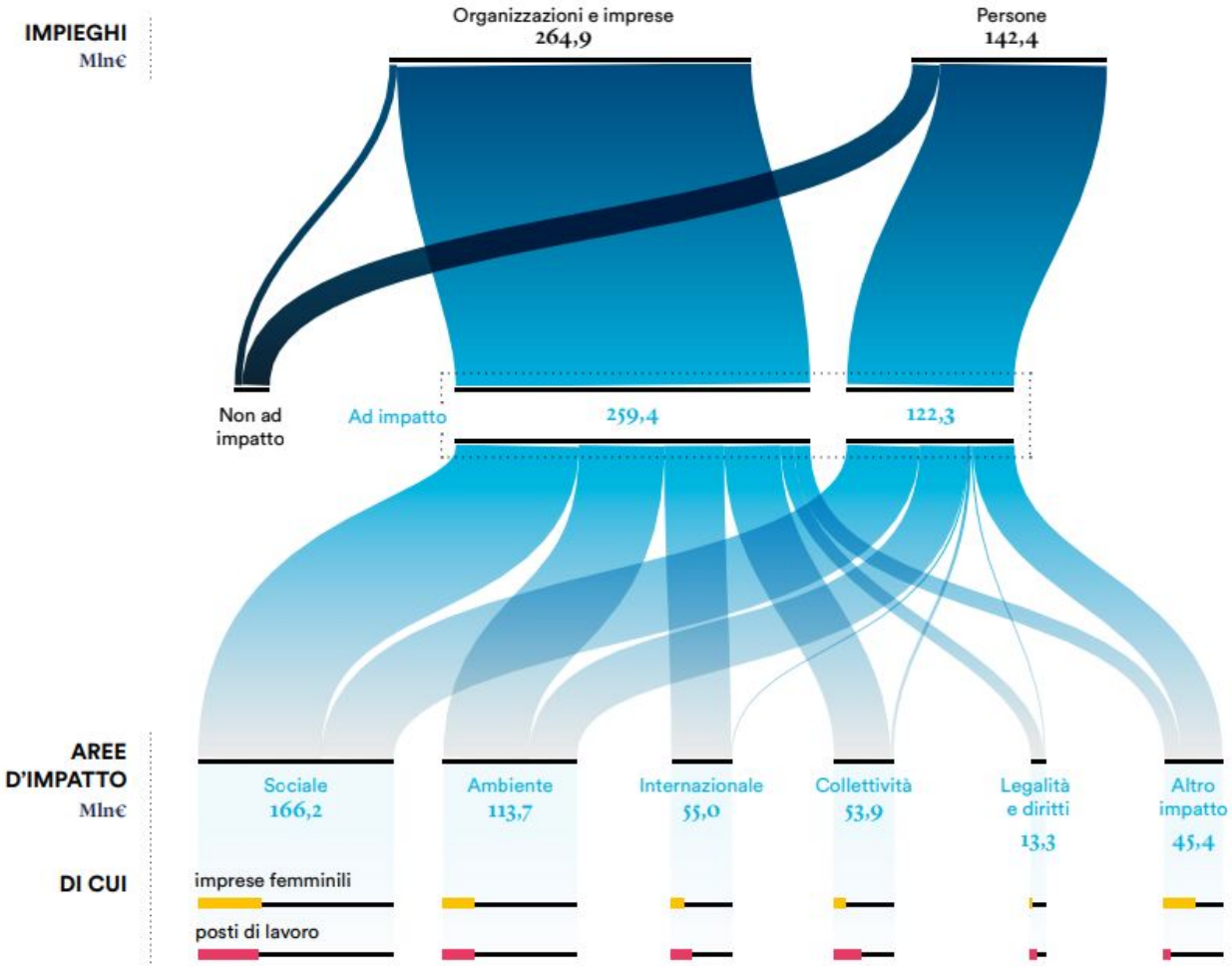


+7,2% Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2021

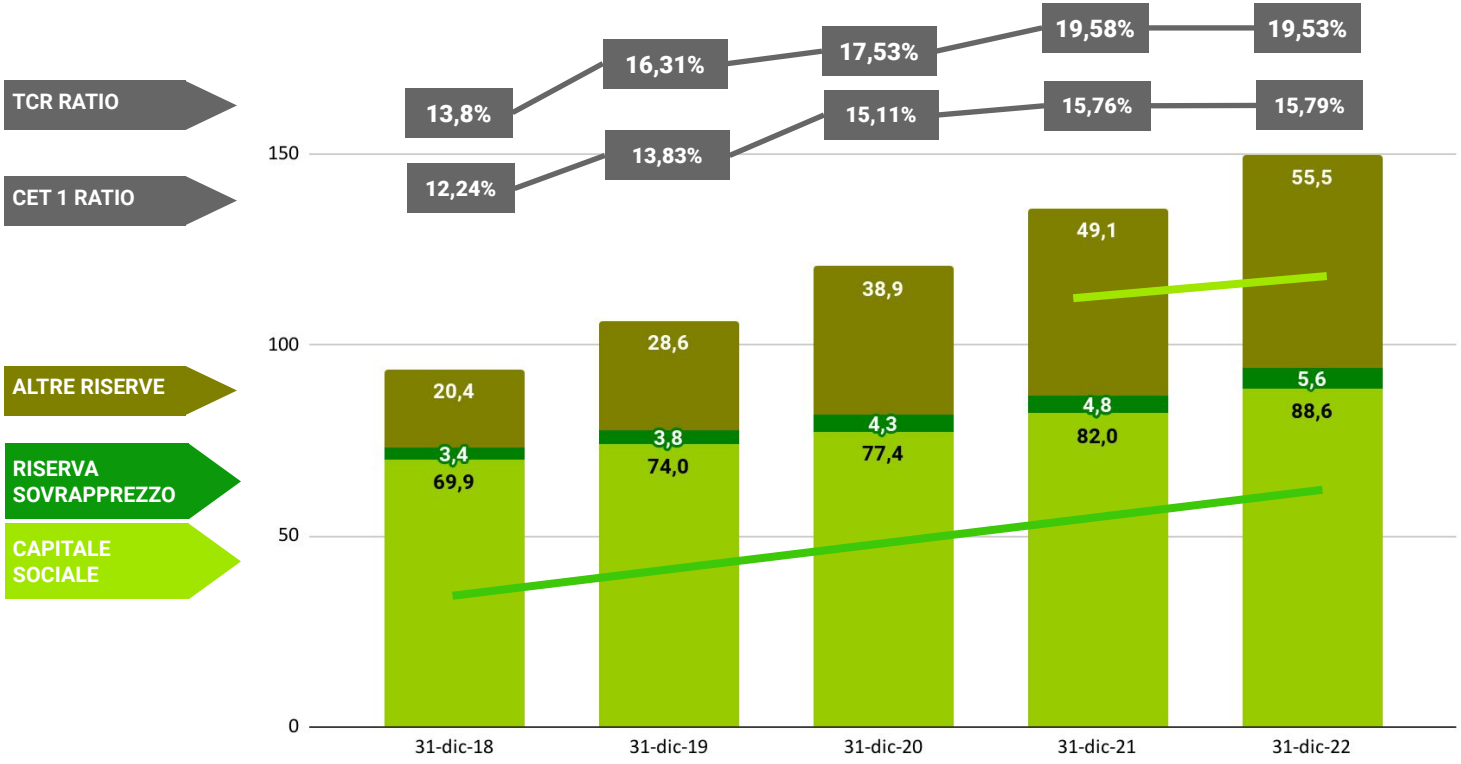
+35,1% Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2018

-4,2% Banca Etica dicembre 2022 vs Budget

+0,8% Impieghi delle banche in Italia 2018-2022, +0,3% nel 2022 (ABI Monthly Outlook).


IMPIEGHI
Mln€
Organizzazioni e imprese
264,9
Persone
142,4
Non ad impatto
Ad impatto
259,4
122,3
AREE D'IMPATTO
Mln€
Sociale
166,2
Ambiente
113,7
Internazionale
55,0
Collettività
53,9
Legalità e diritti
13,3
Altro impatto
45,4
DI CUI
imprese femminili
posti di lavoro

Gli indici di solidità patrimoniale
Los índices de solidez del capital

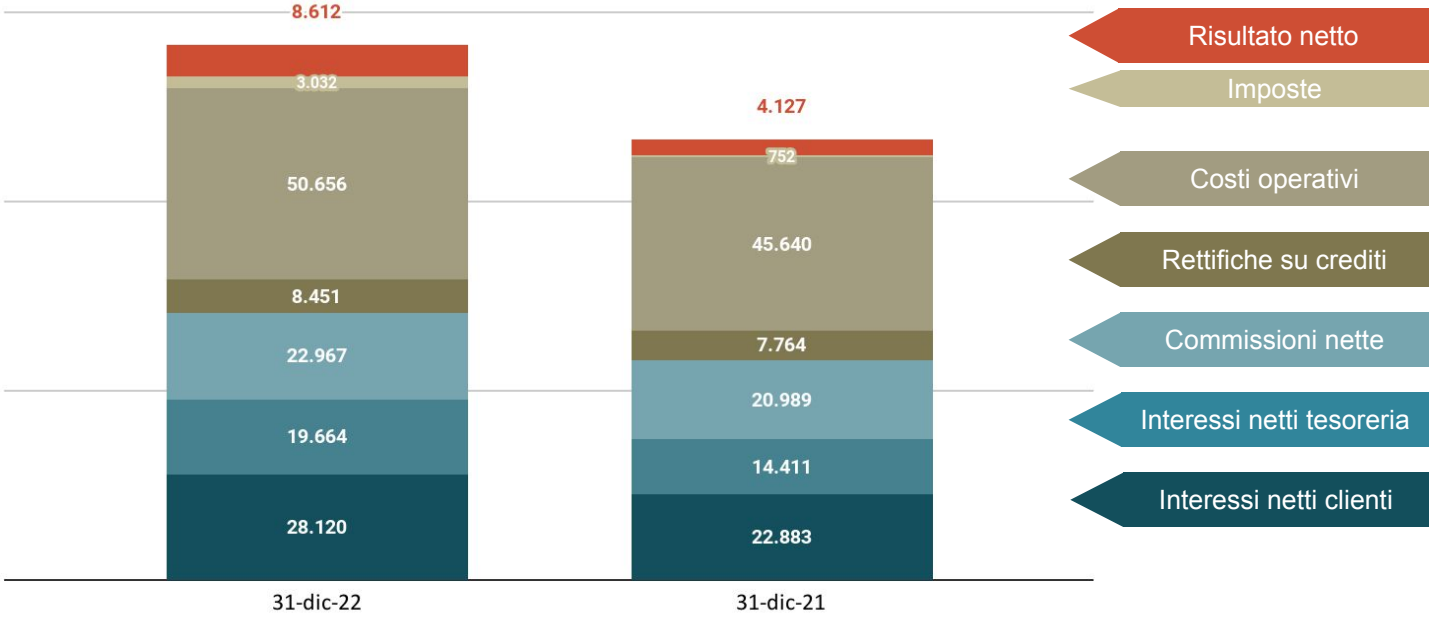


+10,1% Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2021

+59,8% Banca Etica dicembre 2022 vs dicembre 2018

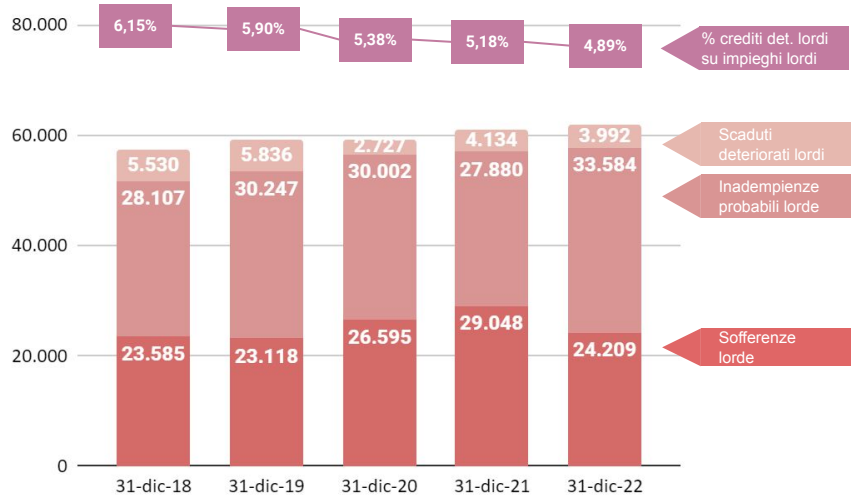
Andamento gestione caratteristica banca dal 2021 al 2022
Desempeño de la gestión bancaria de 2021 a 2022

(€, mgl)

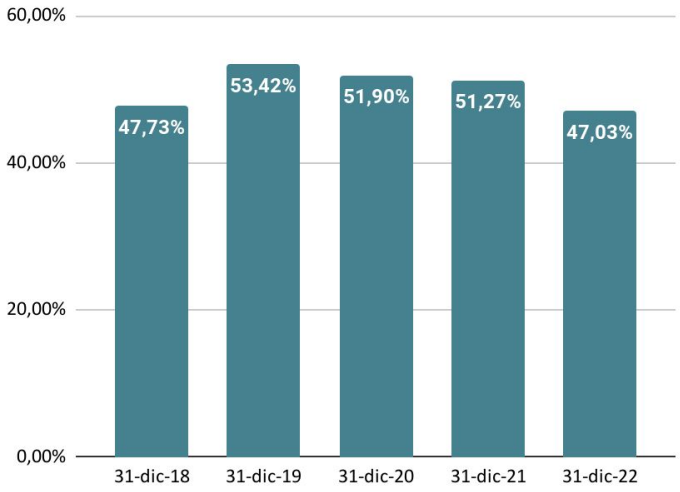


La qualità del credito tra il 2018 e il 2022 (1/2)
Calidad del crédito entre 2018 y 2022 (1/2)

Ammontare crediti deteriorati lordi (€/k)

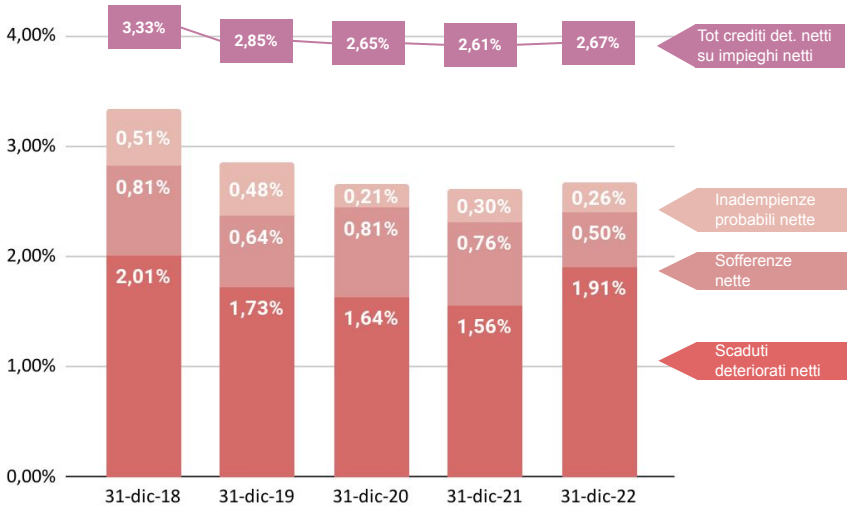


Tasso di copertura dei crediti deteriorati

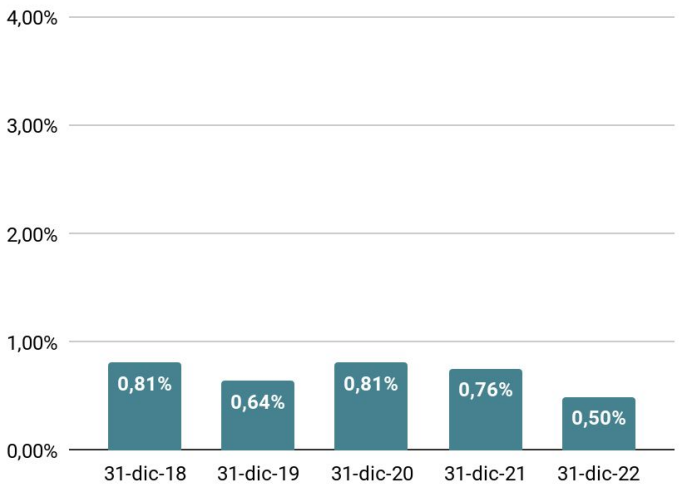


La qualità del credito tra il 2018 e il 2022 (2/2)
Calidad del crédito entre 2018 y 2022 (2/2)

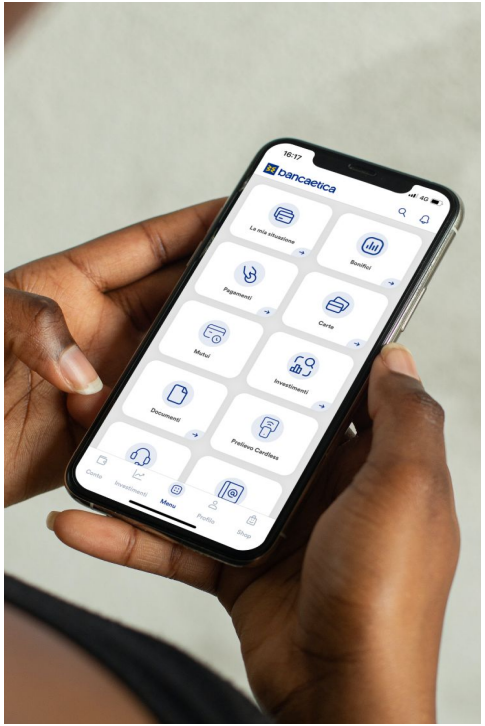
% dei crediti deteriorati netti sugli impieghi netti

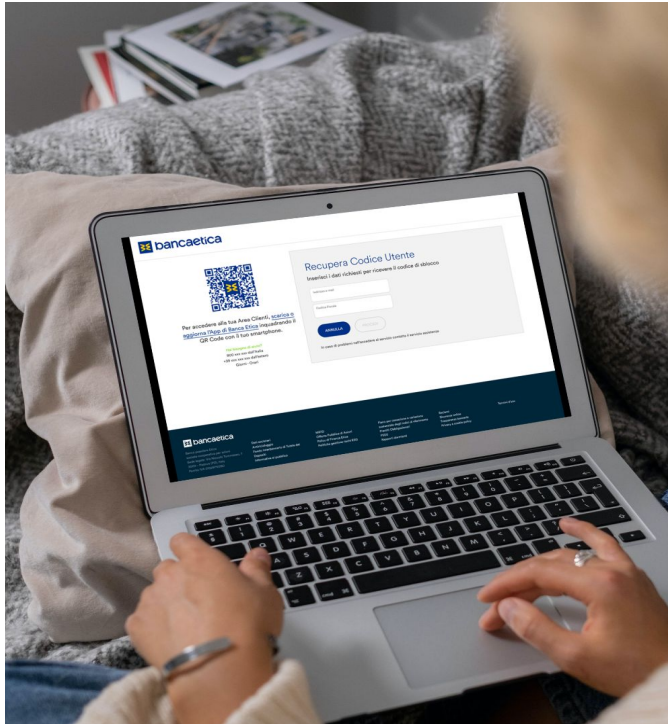


% sofferenze nette sugli impieghi



La migrazione del sistema informativo
La migración del sistema informativo





solidità
solidez

sicurezza
seguridad

velocità
velocidad

aggiornamento tecnologico
actualización tecnológica

Le prossime azioni
Las próximas acciones

Guerra, inflazione, crisi energetica, aumento dei tassi di interesse che non si vedeva da 10 anni.
Stiamo studiando soluzioni per sostenere i nostri clienti persone e famiglie in difficoltà.

Guerra, inflación, crisis energética, aumento de los tipos de interés como no se veía en 10 años.
Estamos estudiando soluciones para apoyar a nuestros clientes en situación de dificultad.

Le prossime azioni
Las próximas acciones

Sostegno alle **Comunità Energetiche rinnovabili**

Piattaforma Respira per lo sviluppo di comunità energetiche in forma cooperativa con Legacoop, Coopfond ed Ecomill.

Plataforma Respira para el desarrollo de comunidades energéticas en forma cooperativa con Legacoop, Coopfond y Ecomill

Progetto Lucensis della Diocesi di Lucca per la costruzione di comunità energetiche in tutte le parrocchie.

Proyecto Lucensis de la Diócesis de Lucca para la construcción de comunidades energéticas en todas las parroquias.

Partnership con è nostra e Fratello Sole.

Colaboración con è nostra y Fratello Sole.

Accordo con Som Energia una coop che produce e commercia energia verde con oltre 119.900 persone socie.

Acuerdo con Som Energia, una entidad cooperativa productora y comercializadora de energía verde con más 119.900 personas socias.

Report di impatto 2023
Informe de impacto 2023

Report
in Italiano

Informe
en Castellano

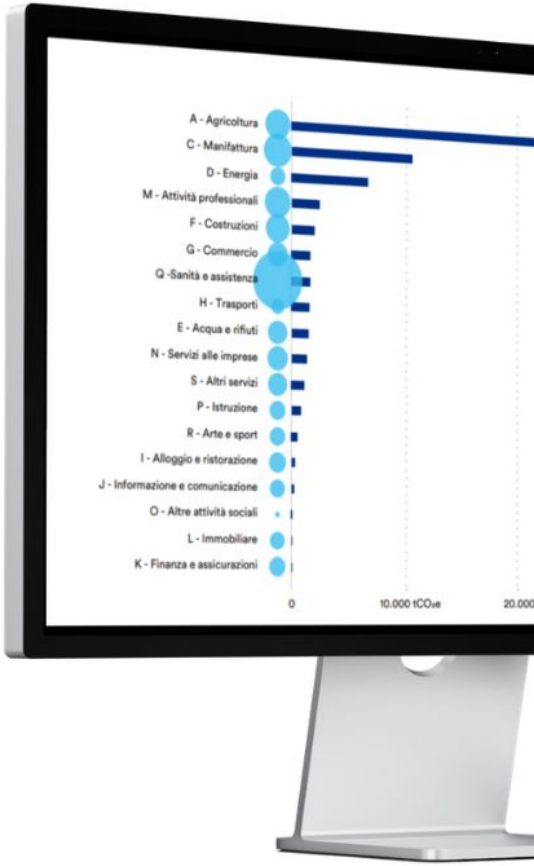
Report di impatto 2023
Informe de impacto 2023

Le novità

- misuriamo l'**impatto dello stock del nostro attivo**, non solo quello del credito erogato l'anno passato
- tavola di **raccordo con gli SDG'S**
- la **carbon footprint** è calcolata su oltre il **90% degli asset** della banca

Las novedades

- *medimos el **impacto del stock de nuestros activos**, no solo el del crédito desembolsado en el último año*
- ***tabla con los ODS***
- *la **huella de carbono** se calcula sobre más del **90% de los activos** del banco*



Cosa consideriamo “ad impatto”

Credito alle imprese

Impatti che emergono dalla somministrazione del Questionario socio ambientale

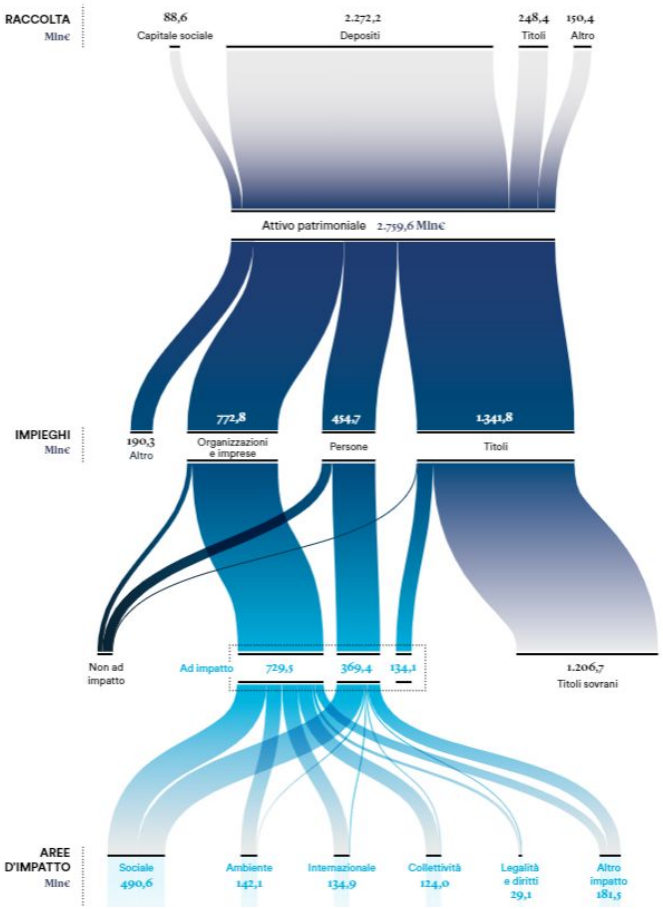
Credito alle persone

- Prodotti disegnati per generare impatto *(casa verde, Consap, prestito bene comune, microcrediti)*
- Profilo delle persone
- Customer profile *(donne, giovani, disoccupati, immigrati da paesi del sud del mondo, persone con basso titolo di studio)*

Portafoglio titoli

Social bonds e green bonds

Istituzioni di microfinanza e finanza etica



Report di impatto 2023
Informe de impacto 2023

94% **dei nuovi crediti* sono "a impatto"**
de los nuevos créditos son de “impacto”*

27% **dei nuovi crediti ha un impatto positivo sull'ambiente**
de los nuevos créditos tienen un impacto positivo en el medio ambiente

25% **delle organizzazioni finanziate sono imprese femminili**
de las organizaciones financiadas son empresas lideradas por mujeres

* 407 Md€ in nuovi crediti/ *en nuevos préstamos*

Il nostro impatto per la transizione ecologica
Nuestro impacto para la transición ecológica

27,9%

del portafoglio crediti ha un impatto positivo sull'ambiente

de créditos tiene un impacto positivo en el medio ambiente

244%

impianti ad energia rinnovabile per complessivi 84 MW installati

plantas de energías renovables por un total de 84 MW instalados

1.406%

1.406 interventi di efficientamento energetico

medidas de eficiencia energética

L'impatto di 1000€ di Capitale Sociale
El impacto de 1000€ de Capital Social

generano in media ogni anno / *generan en promedio cada año*

AMBIENTE
32
tonnellate

di emissioni di CO2 evitate
toneladas de emisiones de CO2 evitadas

SOCIALE
20
persone

assistite o inserite in percorsi di inclusione lavorativa
personas atendidas o incluidas en programas de inclusión laboral

COLLETTIVITÀ
1.547
partecipanti

eventi culturali o sportivi
participantes eventos culturales o deportivos

ACCOGLIENZA
6
persone

migranti accolti
personas inmigrantes bienvenidas

INTERNAZIONALE
2.310
beneficiari

di progetti di cooperazione internazionale
beneficiarios de proyectos de cooperación internacional

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

Oggetto: Risposta al quesito inviato dal Socio Giorgio Cattaneo in data 03/05/2022

In relazione al punto 2)
Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022; delibere inerenti e conseguenti.

DOMANDA

A pag. 82 del bilancio leggo che nel '22 il capitale sociale (n° delle azioni x il valore nominale di 52,50 eur) s'è incrementato di 6.588.225,00: +8,03% sull'anno prima. Cosa discreta, ma non eccellente se ricordiamo che, quando nel '16 facemmo la prima Offerta (analoga per i mesi coinvolti nell'anno) di questo tipo, cioè con 1 azione gratis ogni 20 nuove sottoscritte, l'incremento nell'anno fu ben maggiore: +9,25%.

Anche l'incremento nel biennio '15+'16 fu maggiore di quello nel biennio '21+'22. Stessa cosa per il triennio.

Fortunatamente leggo però a pag. 99 che un balzo significativo nell'ultima Offerta c'è stato nel primi due mesi del '23, tale che l' "AVVISO SUI RISULTATI DELL'OFFERTA" pubblicato il 03/03/2023 riporta due notizie decisamente positive:
a) il "Numero di azioni di nuova emissione" è stato più alto d'oltre 1/5 di quello della precedente analoga Offerta
b) il "Numero di azioni oggetto di vendita" (sono quelle di cui i soci si sono disfatti e che la banca ha ricollocato) è stato più basso di ben 3/4

Pur conscio dei possibili benefici effetti delle dicembrine tredicesime, sorge la domanda n°1:
nei mesi finali dell'Offerta (i primi due del '23) c'è forse stato l'intervento di qualche vecchio o nuovo socio giuridico che ha legittimamente e massicciamente sottoscritto nostre azioni ?

Nel caso di risposta positiva sorge la domanda n°2:
la/e sottoscrizione/i è/sono avvenuta/e nello stesso modo come (legittimamente, massicciamente e MOLTO, MOLTO CRITICABILMENTE) avvennero a dicembre '18?
Quella volta, mentre l'inflazione era zero o negativa, la nostra banca accettò di obbligarsi a corrispondere per 5 e 7 anni gli interessi allora stratosferici del 5,20% e del 5,80% a quei soci giuridici che SOTTOSCRISSERO OBBLIGAZIONI SUBORDINATE, purchè contemporaneamente SOTTOSCRIVESSERO ANCHE AZIONI per un pari importo.
Operazioni ALTAMENTE CRITICABILI perchè de facto furono (e per anni continueranno ad essere) la mascherata correponsione d'un dividendo ragguardevole ai soci giuridici in questione, e ad essi soli: in sostanza, accanto ai "soci eguali", fu sancita la nascita dei "soci PIU' eguali".

Cordialità, 03/05/2022
Cattaneo Giorgio socio 9023

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

RISPOSTA

Preliminarmente, appare opportuno fornire alcune precisazioni rispetto alle considerazioni effettuate nella prima parte del quesito:

- esprimere una comparazione solo in termini percentuali in un'analisi di trend rischia di essere una informazione incompleta e preferiamo completare i dati con l'indicazione anche delle cifre assolute di aumento di capitale sociale:

  - il capitale sociale al 31/12/2022 ha registrato un incremento percentuale dello 8,03% rispetto alla chiusura dell'anno precedente, mentre l'incremento percentuale registratosi al 31/12/2016 è stato del 9,25% . La comparazione di tali incrementi è certamente – ed anche "relativamente" – negativa in termini percentuali; tuttavia, si registra altresì un **significativo incremento assoluto di circa +1,5 milioni di euro** dell'incremento di capitale sociale registrato nel 2022 rispetto a quello registratosi nel 2016.
  - Stesse considerazioni si possono esprimere altresì in riferimento ai bienni e/o trienni menzionati:
  - **2015+2016**: +9.610.807,50 euro ***vs*** **2021+2022**: +11.178.037,50 euro
  - **2015+2016+2017**: +15.566.512,50 euro ***vs*** **2020+2021+2022**: +14.640.622,50 euro [confronto quest'ultimo peraltro improprio per due ragioni; i) di merito: il 2020 è stato l'anno del COVID, con tutte limitazioni dei risultati operativi che sono ben note; ii) di metodo: l'eventuale triennio di comparazione appropriata al triennio 2015-2017 dovrebbe essere quello che comprende anche l'anno 2023 (annualità tuttora in corso e per la quale non sono chiaramente disponibili dati per la sua interezza), poiché è in questo anno 2023 che si è conclusa l'Offerta pubblica con *bonus share* analoga a quella condotta a cavallo tra il 2016 ed il 2017, appunto].

In relazione alle due domande formulate:

1. nei due mesi finali dell'ultima Offerta pubblica (gennaio e febbraio 2023, nei quali si è registrato un incremento del capitale sociale superiore ai 3,5 milioni di euro), **non si è evidenziata nessuna operazione di sottoscrizione di quanto oggetto dell'offerta da parte di "persone giuridiche"** (PG – *enti, organizzazioni, società, et similia*) **che abbia avuto caratteristica di sottoscrizione "massiva"**. a maggior informazione precisiamo che le richieste di sottoscrizione da parte di soci ovvero aspiranti soci di tipo "persona giuridica" per il citato periodo hanno variato tra un quantitativo minimo individuale di 5 azioni (per un valore di capitale sociale pari a 262,50 euro) ad un quantitativo massimo individuale di 3.280 azioni (per un valore di capitale sociale pari a 172.200 euro);

2. nell'anno **2023**(*) **non è stata condotta alcuna Offerta pubblica di Azioni BE in abbinamento** alla sottoscrizione di Prestiti obbligazionari subordinati della stessa banca. A maggiore informazione ancora,

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

una tale offerta è stata invece condotta tra fine ottobre e metà dicembre 2022 e si è conclusa con l'emissione di nr. 4 obbligazioni subordinate denominate AIR 2022 in abbinamento, appunto, alla sottoscrizione di capitale sociale per un valore nominale di 688.590,00 euro.

(*) un refuso di stampa nella precedente comunicazione ha distorto la sostanza dei riscontri così forniti. Ci scusiamo per l'inconveniente ed integriamo altresì per maggiore informazione con quanto precedentemente al periodo temporale cui riferiscono le domande formulate (gennaio e febbraio 2023).

Cordiali saluti,

Padova, 15 maggio 2023
Il Direttore Generale di Banca Etica
Nazzareno Gabrielli

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

Oggetto: Risposta al secondo quesito inviato dal Socio Giorgio Cattaneo in data 15/05/2022

In relazione al punto 2)
Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022; delibere inerenti e conseguenti.

DOMANDA

OFFERTA PUBBLICA DI SOTTOSCRIZIONE E VENDITA DI AZIONI

Risulta che nei due mesi iniziali del '23 la nostra ultima Offerta ha registrato un incremento di capitale sociale superiore a 3,5 milioni: significa 33.500 sottoscrizioni medie mensili d'azioni di nuova emissione, a fronte delle sole 21.000 mensili medie avutesi nei 5 mesi precedenti.
Altresì risulta che nei due mesi iniziali del '23 le richieste di sottoscrizione da parte di soci ovvero aspiranti soci di tipo "persona giuridica" non abbiano superato il quantitativo massimo individuale di 3.280 azioni.
Domanda: come si spiega l'impressionante (+60%) balzo nella media mensile della sottoscrizione d'azioni di nuova emissione registratosi nei due mesi finali dell'Offerta ?

Cordialità, 15/05/2022

Cattaneo Giorgio socio 9023

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

RISPOSTA

In riferimento a quanto richiesto è opportuno evidenziare sinteticamente le peculiari tecnicalità temporali del processo di emissione di nuove azioni a seguito di sottoscrizione dell'Offerta pubblica di azioni BE che annualmente la banca conduce:

- al fine di soddisfare sia la previsione statutaria del "gradimento" da parte del CDA degli aspiranti nuovi soci sia le formalità necessarie alle correlate operazioni di aumento di capitale sociale, tutte le richieste di sottoscrizione azioni sono presentate alla delibera dello stesso CDA, che si riunisce generalmente una volta al mese;
- in relazione a tale periodicità mensile, ad ogni adunanza del CDA è sottoposta la correlata delibera di aumento di capitale sociale necessaria a soddisfare con azioni di nuova emissione le richieste di sottoscrizione azioni ricevute in tutto il mese precedente (e non soddisfate diversamente con la rivendita di azioni detenute al Fondo Riacquisto Azioni Proprie);
- conseguentemente, in riferimento al periodo di validità dell'ultima Offerta pubblica (01/08/2022 - 27/02/2023), l'emissione di nuove azioni (ed il correlato aumento di capitale sociale) ha registrato la seguente scansione temporale in relazione alle richieste di sottoscrizione del mese precedente:

Come appare dal riepilogo che qui precede, l'incremento di capitale sociale per quanto all'andamento dell'Offerta per il periodo di competenza dell'anno 2022 ("delibere CDA" del SET-DIC 2022) ha registrato una media mensile per il periodo di 1.394.426 euro circa e di 26.561 azioni.

Quanto invece all'andamento dell'Offerta per il periodo di competenza dell'anno 2023 ("delibere CDA" del GEN-FEB-MAR 2023), invece, ha registrato una media mensile per il periodo di 1.200.395 euro e di 22.865 azioni. Entrambe tali quantità medie sono inferiori al periodo precedente, come peraltro plausibile in relazione alla minore durata del secondo arco temporale rispetto al primo.

Tuttavia, ed al di là di questi confronti sulle quantità medie, si può certamente altresì evidenziare come:

- da una parte, l'emissione di nuove azioni a fronte delle richieste di sottoscrizione pervenute nel mese di gennaio 2023 ha registrato il volume più basso dell'offerta dopo quello registrato per le richieste del mese di agosto (mese di avvio dell'offerta e "estivo" e "festivo" per l'operatività bancaria) e quello ancor più modesto per le richieste della seconda metà del mese di dicembre (nuovamente un periodo "festivo");

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

- dall'altra, l'emissione di nuove azioni a fronte delle richieste di sottoscrizione pervenute nel mese di febbraio 2023 registra il volume mensile più alto di tutta l'offerta. Tale risultato appare correlato alla chiusura anticipata dell'offerta deliberata il 7 febbraio e che, alla sua comunicazione al pubblico, ha sollecitato in particolar modo lo stesso ad "affrettarsi" a partecipare a questo ultimo periodo di offerta, al fine di cogliere l'evidente beneficio offerto con il meccanismo incentivante della *bonus share*.

periodo raccolta richieste di sottoscrizione	mese delibera CDA	quantità azioni di nuova emissione	nuovo capitale sociale (EUR)	media mensile azioni sub-periodo	media mensile cap. soc. sub-periodo
01-31/08/2023	set-22	15.369	806.872,50		
01-30/09/2022	ott-22	19.136	1.004.640,00		
01/-31/10/2022	nov-22	28.973	1.521.082,50		
01/11-14/12/2022	dic-22	42.764	2.245.110,00		
	sub totale	**106.242,00**	**5.577.705,00**	***26.561***	***1.394.426,25***
15-31/12/2022	gen-23	5.072	266.280,00		
01-31/01/2023	feb-23	17.036	894.390,00		
01-27/02/2023	mar-23	46.486	2.440.515,00		
	sub totale	**68.594,00**	**3.601.185,00**	***22.865***	***1.200.395,00***
	totale	**174.836,00**	**9.178.890,00**		

Cordiali saluti,

Padova, 18 maggio 2023
Il Direttore Generale di Banca Etica
Nazzareno Gabrielli

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

Oggetto: Risposta al terzo quesito inviato dal Socio Giorgio Cattaneo in data 15/05/2022

In relazione al punto 2)
Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022; delibere inerenti e conseguenti.

DOMANDA

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO SUBORDINATO

A pag. 213 del bilancio leggo che per l'obbligazione subordinata IT0005516478 emessa il 22/12/22 la banca s'è obbligata a pagare per 8 anni il 9,25% di interesse. E' stratosferico: più del doppio di quel 4,05% che la settimana subito dopo, essa ha ottenuto di poter pagare per un'altra subordinata, la IT0005528036 che anch'essa dura 8 anni come la precedente.

Domanda n°1: qual mai urgenza ha spinto ad obbligarci a pagare l'altissimo interesse per la prima delle due, stante il fatto che le condizioni di mercato erano tali da permetterci pochi giorni dopo di pagare per i medesimi 8 anni l'interesse del solo 4,05% che è addirittura meno della metà del precedente ?

Domanda n° 2: chi, persone fisiche o giuridiche, ha sottoscritto la stratosferica obbligazione IT0005516478 ?

Domanda n° 3: nel corso della nostra ultima OFFERTA PUBBLICA DI SOTTOSCRIZIONE E VENDITA DI AZIONI essi, persone fisiche o giuridiche, hanno anche parallelamente sottoscritto azioni ?

Cordialità, 15/05/2023
Cattaneo Giorgio socio 9023

Codice ABI 5018.7
Numero Iscrizione Albo delle Banche 5399
Capogruppo del Gruppo Bancario
Banca Popolare Etica

N. Iscrizione Reg. Imprese Padova, Cod. Fisc. 02622940233 - Partita Iva 0102971028
Capitale Sociale Variabile
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sottoposta all'attività di vigilanza e controllo esercitata da Banca d'Italia

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

RISPOSTA

Inizialmente, è opportuno evidenziare come i due titoli subordinati in parola hanno avuto una cosiddetta struttura di offerta assolutamente diversa e non paragonabili.

In particolar modo:

- il **titolo subordinato IT0005516478**, denominato **"AIR 2022"**, con taglio unitario minimo 200.000 euro e durata 8 anni, è stato in collocamento dal 24/10 al 14/12/2022 per un importo fino a 1.600.000 euro nell'ambito di una **offerta abbinata** alla contestuale sottoscrizione di nuovo capitale sociale per pari importo minimo **e riservata** solo a clientela di tipo "Persona Giuridica - PG" e classificata quale "investitore professionale" ai sensi della normativa MiFID. Alla chiusura del collocamento, sono state emesse nr. 4 obbligazioni per soli 800.000 euro in soddisfacimento delle sole 3 richieste pervenute con contestuale sottoscrizione di azioni BE per un controvalore comprensivo di sovrapprezzo di altrettanti 800.000 euro;
- il **titolo subordinato IT0005528036**, sempre con taglio unitario minimo 200.000 euro e durata 8 anni, è stato in collocamento dal 23 al 28/12/2022 nell'ambito di una **offerta ordinaria di obbligazioni subordinate di tipo Tier II** indirizzata a clientela classificata quale "investitore retail" o "professionale" o ancora "qualificato" e con conoscenze ed esperienze finanziarie almeno di tipologia "intermedia", ai sensi della normativa MiFID, ed altresì significative disponibilità finanziarie presso la Banca. Alla chiusura del collocamento, sono state emesse nr. 7 obbligazioni come al massimo emettibile, pari a 1.400.000 euro, a fronte delle 4 richieste di sottoscrizione pervenute.

Come alla rispettiva specifica struttura, quindi:

- obiettivo della prima Offerta abbinata è stato la raccolta – abbinata, appunto – sia di capitale di prima classe (c.d. Tier I), il capitale sociale di cui alla sottoscrizione di azioni BE, sia di capitale di seconda classe (c.d. Tier II) di cui alla sottoscrizione della complementare obbligazione subordinata di tipo Tier II;
- diversamente, l'obiettivo della secondo offerta è stato più limitato: la raccolta di solo capitale di seconda classe di cui alla sottoscrizione della relativa obbligazione subordinata.

Dobbiamo così riferirci a due forme di raccolta vincolata e a medio-lungo termine con una natura tecnica ben differente e non comparabili, per il diverso profilo di rischio sottostante all'adesione alle offerte: rispettivamente, la prima, abbina capitali di rischio primario e subordinato; la seconda solo capitale di rischio subordinato.

È pertanto in relazione a tale differente profilo di rischio che, qualora ammissibile, l'eventuale confronto deve considerare come il tasso determinato per l'Offerta abbinata AIR 2022 è la sostanziale remunerazione di entrambe le gambe dell'operazione [9,25 : 2 = 4,625%], laddove, allora, volendola riclassificare alle forme del rendimento di un'obbligazione subordinata "semplice" [BTP pari durata del 15/12/2022 + spread 0,18%, per il titolo

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

IT0005528036 qui in parola], questa è BTP pari durata del 13/10/2022 + spread 0,255%. La modesta differenza di spread tra le due offerte così riclassificate ai fini della valutazione del rendimento equivalente incorpora il "premio" per la diversa natura del rischio assunto (la sottoscrizione di solo capitale di seconda classe, l'offerta "ordinaria"; di capitale di seconda classe + capitale di prima classe abbinati, invece, l'Offerta abbinata AIR2022).

Peraltro, ed oltre tali considerazioni tecniche sul *pricing* dell'obbligazione subordinata AIR 2022, si consideri come, in finale, l'unica verifica di congruità di un rendimento offerto la esprimerà solo il "mercato":

- se il collocamento avrà avuto successo, in relazione agli obiettivi di raccolta assoluti o minimi prefissati, il "*prezzo sarà stato giusto*";
- diversamente, se il collocamento registra un insuccesso (sia assoluto sia relativo agli obiettivi minimi prefissati), "*il prezzo sarà stato sbagliato*", poiché, principalmente, non sarà stato valutato "*conveniente*" o, meglio, "*appropriato*" dall'investitore in relazione agli opportuni elementi di rischio considerabili (rischio emittente, rischio struttura strumento, rischio mercato, etc.).

Visto il risultato dell'Offerta abbinata AIR 2022, per 800.000 + 800.000 euro, questo appare non essere stato di particolare soddisfazione, in relazione al traguardo di 1.600.000 + 1.600.000 euro che la stessa offerta si proponeva. Nonostante il rendimento offerto.

È anche per questo ed al fine di sostanzialmente comunque soddisfare gli obiettivi di raccolta di capitale di seconda classe (Tier II) di cui al *Piano di Funding* delineato per l'anno 2022, che, successivamente alla conclusione dell'Offerta abbinata AIR 2022, si è messa in atto una successiva Offerta "ordinaria" per un titolo obbligazionario subordinato di tipo Tier II.

Cordiali saluti,

Padova, 18 maggio 2023
Il Direttore Generale di Banca Etica
Nazzareno Gabrielli

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

Oggetto: Risposta al quesito inviato dal Socio Alessandro Di Mario in data 15/05/2022

In relazione al punto 2)
Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022; delibere inerenti e conseguenti.

DOMANDA

Salve,
con la presente inoltro, in calce, il quesito assembleare che vorrei porre
Vi ringrazio,
Alessandro Di Maio

Salve,
in relazione al punto 2) Presentazione del Bilancio di esercizio al 31/12/2022; relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di Revisione e del Collegio Sindacale; comunicazione sulle operazioni con le parti correlate; relazione annuale del Comitato Etico; proposta di ripartizione dell'utile; presentazione del Bilancio consolidato al 31/12/2022; delibere inerenti e conseguenti.
Vorrei porre un quesito, condividendo prima con le persone socie alcune informazioni degli scorsi bilanci, che spero ci aiutino a riflettere insieme sull'evoluzione della Banca

Partirei da alcuni numeri raccolti:
Dal 2016, anno precendente alla prima migrazione, i costi per le forniture IT sono triplicati, passando da 2,3 a 7 Milioni.
Nello stesso periodo il numero delle persone dipendenti é cresciuto del 60%, passando da 259 a 419 persone dipendenti.
Ma sono anche aumentati le " consulenze e prestazioni di servizi professionali " passando da 400 mila euro, a 1,8 milioni.
Mentre la spesa per la formazione nel 2022 si attesta a 300 mila euro e l'investimento in formazione pro capite diminuisce da quasi 900 euro nel 2016 a circa 730 euro nel 2022.
Mi sembrano evidenti i costi crescenti dovuti al miglioramento dei servizi online della banca, anche se rimangono delle difficoltà dovute in parte ad un modello di servizio ancora farraginoso e frazionato tra online, filiale, e ufficio care, e in parte a evidenti difficoltà nel governo IT tanto da dover cambiare il nuovamente il fornitore dopo 5 anni dal passaggio, con la conseguente perdita del know how acquisito e l'aumento dei costi di progetto specifici.
Di questi ultimi costi chiederei cortesemente al CdA di fornirci maggiori dettagli anche relativamente ad eventuali scelte di ammortamento dei costi e di impatti in termini di rischi di lock-in.
Ma dai numeri si vede anche che la complessitá e la crescita hanno reso necessario investire nell'acquisizione di competenze esterne alla Banca, con oltre 150 nuove assunzioni negli ultimi 6 anni.
Tuttavia non sufficienti, data la necessità di quadruplicare nel contempo il ricorso a "consulenze e prestazioni di servizi professionali" passando da 0,4 a 1,8 milioni
E di certo non si puó sperare che un investimento medio di 700 euro all'anno a persona possa far crescere competenze interne di alto profilo.
Vorrei quindi chiedere alla CdA in che modo e con quali investimenti sulle persone intende assicurare, nell'immediato presente e nel futuro, che la Banca si doti delle competenze necessarie a governare gli asset tecnologici della Banca; tanto da un punto di vista operativo per frenare l'aumento dei costi operativi e scongiurare il rischio di ulteriori disservizi, che da

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

un punto di vista strategico per evitare, in mancanza di competenze sviluppate all'interno, di esternalizzare alle società di consulenza il governo di progetti complessi?
Vorrei anche chiedere se sono previsti investimenti per la formazione del personale, o se si ritiene di continuare ad acquisire consulenza per la gestione di progetti complessi?
Il rischio che si occorre, altrimenti, è quello non solo di esporsi a costi crescenti per colmare lacune gestionali interne, ma anche di non governare i fornitori e di appiattirci su modelli di servizio standard e comuni a tutte le altre banche."

Alessandro Di Maio.

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

RISPOSTA

A marzo scorso Banca Etica ha effettuato, nell'ambito del processo di migrazione, il completo passaggio al nuovo sistema operativo informatico Cedacri. La decisione affonda le radici nella mancata evoluzione da parte del precedente fornitore informativo - Cabel - verso la piattaforma tecnologica Flexcube di Oracle tra le più importanti al mondo per diffusione e qualità. Venuta a mancare tale evoluzione - per strategie del fornitore - Banca Etica ha avviato il percorso necessario volto a selezionare e migrare verso un nuovo operatore, adeguato alle esigenze di performance e presidio.

Su questo argomento si precisa che il governo degli asset tecnologici - sia sotto il profilo operativo che quello strategico - è in capo alla Direzione generale, sotto la sorveglianza del Consiglio di amministrazione. Si sottolinea, poi, che le competenze interne alla struttura sono adeguate e la loro crescita è costantemente sostenuta, anche a garanzia della necessaria evoluzione innovativa e di quanto previsto dalle varie disposizioni normative.

Circa le assunzioni di personale si precisa che dal 2016 oltre il 50% delle risorse assunte sono state inserite a livello di rete commerciale a sostegno anche dell'incremento dei volumi della banca che nel periodo 2018-2022 vede incrementi nella raccolta pari al 60,9%e negli impieghi di oltre il 35%.

Tutti gli inserimenti di persone sono stati portati avanti secondo il piano di assunzioni programmatico, parte integrante del piano operativo della Banca e del budget.

In questo senso, ribadiamo il nostro focus sul governo dei processi e il loro miglioramento continuo e per assicurare la massima attenzione alla crescita di competenze e professionalità attraverso adeguati programmi e occasioni formative.

Si specifica anche che non sempre la richiesta di effort rispetto ai progetti evolutivi è assolta da incrementi di organico in maniera stabile, ma può essere meglio gestita - anche in ottica di equilibrio e sostenibilità economica - con una soluzione di accompagnamento temporaneo di competenze e professionalità verticali e specifiche.

In quest'ottica sottolineiamo che la scelta dei consulenti e fornitori esterni avviene tramite percorsi di selezione attenti e strutturati secondo le policy adottate a presidio delle prerogative della Banca.

Concludendo, il modello di servizio della Banca è legato a precise scelte strategiche. La multicanalità ha il focus di consolidare l'accessibilità e rendere la finanza etica massimamente fruibile superando il limite di un modello che non permette la prossimità territoriale tramite il solo canale delle filiali. Questo richiede modelli organizzativi originali e investimenti tecnologici, in personale e sistemi informativi continui.

Una precisazione anche sulle considerazioni espresse per i costi IT:

- non risulta coerente il confronto del dato del 2016 con quello del 2022 perché quest'ultimo comprende la componente straordinaria della spesa legata al cambio del sistema operativo che necessitano di oneri non ripetibili per circa un 30%,

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

- la crescita assoluta della spesa si rapporta ad una crescita anche delle componenti dimensionali della banca che è passata - nel medesimo arco temporale - da 60.000 a 110.000 clienti e triplicato (da 500.000 a 1.500.000) il numero di utenti unici del sito internet

Cordiali saluti,

Padova, 19 maggio 2023
Il Direttore Generale di Banca Etica
Nazzareno Gabrielli

ATTRIBUZIONE AZIONI

ATRIBUCIÓN DE ACCIONES

Giacinto Palladino - Consigliere di Amministrazione - 20/05/2023

Piano attribuzione azioni rivolto ai dipendenti e ai consulenti finanziari di Banca Popolare Etica S.c.p.a., ai dipendenti di Etica Sgr S.p.a., di Cresud S.p.a., della Fondazione Finanza Etica e della Fundación Finanzas Éticas

Plan de atribución de acciones dirigido al personal y a las personas promotoras financieras de Banca Popolare Etica S.c.p.a., al personal de Etica Sgr S.p.a., de Cresud S.p.a., de la Fondazione Finanza Etica y de la Fundación Finanzas Éticas

Obiettivi del piano - Objetivos del plan

- **includere nel progetto cooperativo**
- **motivare**
- **rafforzare** il senso di appartenenza alla Banca e al Gruppo
- **accrescere** il clima partecipativo per la realizzazione delle strategie della Banca e del Gruppo

In particolare

- è un **riconoscimento economico** dell'impegno profuso dall'organizzazione del Gruppo Bancario nella realizzazione della mission

- ***incluir en el proyecto cooperativo***
- ***motivar***
- ***reforzar*** *el sentimiento de participación en el Banco y en el Grupo*
- ***incrementar*** *el clima participativo a la realización de las estrategias del Banco y del Grupo*

En particular

- *es un* ***reconocimiento económico*** *del importante compromiso dedicado por parte de la organización del Grupo Bancario para el desarrollo de la misión*

Soggetti Beneficiari - Personas Beneficiarias

- **434** dipendenti e consulenti di finanza etica finanziari di **Banca Popolare Etica** S.c.p.a. (erano **405** nel 2022)
- **46** Dipendenti di **Etica Sgr** S.p.a. (erano **43** nel 2022)
- **2** Dipendenti di **Cresud** S.p.a.
- **5** Dipendenti della **Fondazione Finanza Etica.** [Italia]
- **4** Dipendenti della **Fundación Finanzas Éticas.** [Spagna]

- ***434*** *Personal y personas promotoras financieras de* ***Banca Popolare Etica*** *S.c.p.a. (eran* ***405*** *en el 2022)*
- ***46*** *Personal de* ***Etica Sgr*** *S.p.a. (eran 43 en el 2022)*
- ***2*** *Personal de* ***Cresud*** *S.p.a.*
- ***5*** *Personal de la* ***Fondazione Finanza Etica.*** *[Italia]*
- ***4*** *Personal de la* ***Fundación Finanzas Éticas.*** *[España]*

Oggetto del Piano - Objetivo del Plan

Attribuzione gratuita di **n. 5** azioni di Banca Etica per un totale di € 305.

*Atribución gratuita de **n. 5** acciones de Banca Ética por un total de € 305.*

Onere del Piano - El Coste del Plan

€ 149.755

- per **Banca Etica**, € **132.370**
- per **Etica SGR**, € **14.030**
- per **Cresud**, € **610**
- per F**ondazione Finanza Etica**, € **1.525**
- per la **Fundación Finanzas Éticas**, € **1.220**

€ 149.755

- *para **Banca Etica**, € **132.370***
- *para **Etica SGR**, € **14.030***
- *para **Cresud**, € **610***
- *para **Fondazione Finanza Etica**, € 1**.525***
- *para la **Fundación Finanzas Éticas**, € **1.220***

POLITICHE E PRASSI DI REMUNERAZIONE DEL GRUPPO BANCA ETICA

POLÍTICAS Y PRÁCTICAS DE REMUNERACIÓN DEL GRUPO BANCA ETICA

Stefano Granata – Consigliere di amministrazione – 20/05/2023

Obiettivi e Normativa

OBIETTIVI

garantire la massima trasparenza per quanto concerne i principi e i meccanismi di remunerazione che regolano le aziende componenti il gruppo.

Riferimenti normativi:

Circolari di Banca d'Italia e Regolamenti della Commissione Europea
Linee guida della BCE

NEW: Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali - Banca d'Italia - 8 aprile 2022

Objetivos y Normativa

OBJETIVOS

garantizar la máxima transparencia en lo que respecta a los principios y mecanismos de remuneración que rigen las empresas que forman parte del grupo.

Normativa de referencia
Circulares del Banco de Italia y Reglamentos de la de la Comisión Europea
Directrices del Banco Central Europeo

New: ***Expectativas de supervisión del Banco de Italia sobre los riesgos climáticos y medioambientales del 8 de abril de 2022***

Principi generali - 1

- dal Codice Etico *“promuovere azioni positive per prevenire o rimuovere situazioni potenziali o oggettive di discriminazione”*
- garantire un livello di vita dignitoso
- rapporto max di 1 a 6 tra retribuzione più alta e più bassa
- rapporto max di 1 a 5 tra retribuzione più alta e media
- predominanza della componente fissa rispetto a quella variabile (max 15%)
- NO sistemi incentivanti e premianti individuali fondati sull'esclusivo raggiungimento di obiettivi quantitativi

Principios generales - 1

- *referencia explícita al Código Ético «promover acciones positivas para prevenir o eliminar situaciones potenciales u objetivas de discriminación»*
- *garantizar un nivel de vida digno*
- *proporción máx. de 1 a 6 entre la retribución más alta y la más baja*
- *proporción máx. de 1 a 5 entre la retribución más alta y la media*
- *predominio de la componente fija respecto a la variable (máx 15%)*
- *NO sistemas de incentivación y de premiación individuales fundados exclusivamente en el alcance de objetivos cuantitativos*

Principi generali - 2

Aspettative di vigilanza di Banca d'Italia sui rischi climatici ed ambientali del 8 aprile 2022

Piano triennale di progettualità in ambito ESG - Cantiere Strategia" - linea d'azione denominata "Remunerazioni".

Tale linea d'azione prevede, nell'arco dei tre anni, lo studio e la valutazione di integrare con obiettivi ESG una eventuale parte variabile della remunerazione a tre livelli: Top management, CdA, dipendenti.
Per i dipendenti si valuterà di rafforzare quanto già previsto dalle attuali previsioni normative interne (indicatori ambientali sono già presenti nell'attuale accordo sindacale che definisce la metodologia di calcolo dei Premi aziendali di produttività per i dipendenti - rif. D.2.1);

Principios generales - 2

Expectativas de supervisión del Banco de Italia sobre los riesgos climáticos y medioambientales del 8 de abril de 2022

Plan trienal de planificación en ámbito ESG (área Estrategia) línea de actuación específica llamada "Remuneraciones"

Dicha línea de actuación prevé, en un período de tres años, la incorporación de objetivos ESG en el marco de remuneración a tres niveles: Alta gerencia, Consejo de Administración, empleados/as.
Para los/las empleados/as se prevé reforzar lo que ya prevén las actuales previsiones normativas internas (ya hay presentes indicadores medioambientales en el actual acuerdo sindical que define la metodología de cálculo de las gratificaciones empresariales de productividad para los empleados/as - ref. D.2.1).

Personale più rilevante

Italia

- i 13 Componenti del CdA
- la Direzione
- i/le responsabili delle Funzioni di Controllo
- i/le responsabili dei Dipartimenti
- il Resp. Ufficio Finanza
- il Resp. Gestione Tesoreria
- la Resp. Ufficio Esternalizzazioni e Fornitori

Per Succursale **Spagna**: Alto Cargo

Etica Sgr

- i 9 Componenti del CdA
- la Direzione
- il Resp. Risk Management
- il Resp. Compliance e Antiriciclaggio

Cresud SpA

- i 3 componenti del CdA

Personal de mayor relieve

Italia

- *los 13 Componentes del CdA*
- *el Director General*
- *los/las Responsables de las Funciones de Control*
- *las/los Responsables de los. Departamentos*
- *el Resp. Oficina Finanzas*
- *el Resp. Gestión Tesorería*
- *la Resp. Oficina de Externalización y Proveedores*

*Para Sucursal **España**: Alto Cargo*

Etica Sgr

1. *los 9 Componentes del CdA*
2. *el Director General,*
4. *el Resp. Risk Management*
5. *el Resp. Conformidad y Función contra el blanqueo de capitales*

Cresud SpA

1. *los 3 Componentes del CdA*

Processo di adozione e controllo

NEUTRALITÀ DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE RISPETTO AL GENERE
(rif. Circolare 285 - 37° aggiornamento)

Focus previsto dalla normativa a partire dal 2022 in capo al Cda con il supporto del Comitato Remunerazioni

- il monitoraggio è già in corso grazie agli indicatori delle dinamiche di remunerazione di genere presenti nei Bilanci integrati e all' "Osservatorio di genere di gruppo"
- il Piano strategico 2021-2024 prevede specifici obiettivi quantitativi sul tema
- Adozione certificazione ISO 30415:2021 e verifica indicatori della Certificazione UNI:PdR 125:2022
- Adozione Policy D&I - Diversità e Inclusione

Proceso de adopción y control

NEUTRALIDAD DE LAS POLÍTICAS DE REMUNERACIÓN EN RELACIÓN CON EL GÉNERO
(ref. Circular 285 - 37° actualización)

Nuevo enfoque previsto por la normativa en la CDA con el apoyo del Comité de Remuneraciones

- *el seguimiento ya está en marcha gracias a los indicadores de la dinámica de remuneración de género presentes en los presupuestos integrados y al "Observatorio de género del grupo"*
- *El Plan estratégico 2021-2024 prevé objetivos cuantitativos específicos sobre el tema*
- *Consecución certificación ISO 30145:2021 Diversity and Inclusion Management y certificación Uni:PdR 125:2022*
- *Adopción Policy D&I - Diversidad e Inclusión*

Sistema di remunerazione degli organi sociali

Gli attuali compensi attribuiti ad Amministratori e Sindaci della **Capogruppo** sono stati deliberati dall'Assemblea del 14 maggio 2022 . **Per tutti non è presente la componente variabile**

Amministratori:

- compensi fissi differenziati in funzione dell'incarico
- gettone di presenza stabilito dall'Assemblea;
- rimborso delle spese sostenute;
- polizza assicurativa "infortuni" e di una polizza assicurativa "responsabilità civile"

Sindaci:

- compenso fisso stabilito dall'Assemblea
- gettone di presenza per la partecipazione a CdA e Comitato esecutivo,
- rimborso delle spese sostenute per l'espletamento delle loro funzioni;
- polizza assicurativa "infortuni" e di una polizza assicurativa "responsabilità civile"

Organismo di vigilanza: compenso per Presidente e consigliere (no dipendenti)

Sistema de remuneración de los órganos sociales

*Los actuales honorarios atribuidos a Administradores/as y Auditores/as de la **Sociedad Matriz** los ha acordado la Asamblea el 14 de mayo de 2022. Para todos no hay la componente variable.*

Administradores/as:

- *honorario fijo diferente segùn el cargo*
- *prima de asistencia establecida por la asamblea*
- *reembolso de los gastos efectuados*
- *póliza contra accidentes y póliza responsabilidad civil*

Auditores/as

- *honorario fijo diferente segùn el cargo*
- *prima de asistencia establecida por la asamblea para participar al Consejo de Administración y al Comité Ejecutivo*
- *reembolso de los gastos efectuados durante el trabajo*
- *póliza contra accidentes y póliza responsabilidad civil*

***Organismo supervisor**: honorario para el Presidente y consejero/a (no dipendientes)*

Personale dipendente

Compenso fisso *(rif. CCNL e Contrattazione Integrativa aziendale)*

Compenso variabile
In generale:

- max 15% della componente fissa;
- assoggettato ai requisiti minimi di rischio reddituale, liquidità e patrimoniale

Per *Banca Etica e Etica Sgr:*

- Premio aziendale
- Eventuali Una Tantum, Welcome Bonus e Patti di Stabilità
- Eventuali erogazioni straordinarie una tantum, deliberate dalla Direzione o dal Cda o frutto di accordi sindacali, per riconoscimenti di risultati aziendali o di gruppo particolarmente significativi;

Per tutte le società del gruppo e le Fondazioni:

- Piano attribuzione azioni per n. 5 azioni

Personal de mayor relieve

Retribución fija (ref. «Contrato colectivo nacional de trabajo y Contratación complementaria empresarial»)

Retribución variable
En general:

- *máx 15% de la retribución fija;*
- *sujeta a los requisitos mínimos de riesgo de renta, liquidez y patrimonial*

Para Banca Etica y Etica Sgr:

- *Premio empresarial*
- *Eventuales Una Tantum, Bonus de bienvenida y Pactos de Estabilidad*
- *Concesiones únicas extraordinarias, acordadas por la Dirección o el Consejo de Administración o fruto de acuerdos sindicales, para reconocimientos de resultados empresariales o de grupo especialmente significativos*

Para todas las sociedades del grupo y las Fundaciones:

- *Plan de atribución de acciones por n. 5 acciones*

Consulenti di Finanza Etica - Italia

- Canale di relazione per l'offerta fuori sede
- Rapporto di collaborazione con contratto di agenzia in esclusiva.
- Primi inserimenti marzo 2020
- Remunerazione provvigionale non incentivante
- Previsto un fatturato minimo annuale ed un tetto massimo

Consultores de Finanza Ética

- *Nuevo canal de relación para la oferta fuera de sede*
- *Nueva relación de colaboración con contrato de agencia en exclusiva.*
- *Primeras inserciones marzo 2020*
- *Remuneración a comisión sin incentivos*
- *Prevista una facturación mínima anual y un límite máximo*

Politiche e prassi di remunerazione specifiche per la succursale Spagna

Políticas y prácticas de remuneración especificaciones para la sucursal España

Normativa

FIARE BANCA ETICA
PRINCIPALI RIFERIMENTI NORMATIVI

- Legge 10/2014 del 26 giugno 2014 sulla regolamentazione, la vigilanza e la solvibilità degli enti creditizi.
- Circolare 2/2016 del Banco de España del 2 febbraio 2016 agli istituti di credito in materia di vigilanza e solvibilità, che completa l'adeguamento dell'ordinamento giuridico spagnolo alla Direttiva 2013/36/UE e al Regolamento (UE) n. 575/2013.

Normativa

FIARE BANCA ETICA
PRINCIPALES REFERENCIAS NORMATIVAS

- *Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito.*
- *Circular 2/2016, de 2 de febrero, del Banco de España, a las entidades de crédito, sobre supervisión y solvencia, que completa la adaptación del ordenamiento jurídico español a la Directiva 2013/36/UE y al Reglamento (UE) n.º 575/2013.*

Politiche e prassi di remunerazione specifiche per la succursale Spagna

Le Politiche e le prassi descritte valgono per tutto il personale del Gruppo, senza distinzione tra Italia e Spagna, ad eccezione di alcune particolarità che di seguito vengono puntualizzate:

- **Identificazione del personale più rilevante**
  Ruolo di Alto Cargo della Succursale Spagna;

- **Compenso fisso**
  Al personale più rilevante vengono applicate le previsioni definite dal Convenio colectivo para las sociedades cooperativas de crédito e dalla normativa interna già rappresentata nel paragrafo D.1 (compenso fisso). **Il ruolo di Alto Cargo prevede il riconoscimento di una indennità di ruolo;**

- **Compenso variabile**
  Al personale più rilevante, come a tutto il personale Spagna, vengono applicate le previsioni individuate nel paragrafo D.2 (compenso variabile).
  L'importo del premio è definito sulla base di un **accordo aziendale** siglato con le rappresentanze dei lavoratori spagnoli, facendo riferimento agli stessi criteri stabiliti per il personale italiano sulla base dei dati di bilancio complessivi della Banca.

Políticas y prácticas de remuneración especificaciones para la sucursal España

Las Políticas y prácticas descritas, como ya se ha especificado, valen para todo el personal del Grupo, sin distinción entre Italia y España, excepto algunas particularidades que se puntualizan a continuación:

- ***Identificación del personal identificado:***
  Alto Cargo de la Sucursal España;
- ***Remuneración fija:***
  Al personal identificado, como a todo el personal España, se aplican las previsiones establecidas en el Convenio colectivo para las sociedades cooperativas de crédito y en la normativa interna ya ilustrada en el párrafo D.1 (remuneración fija). ***El puesto de Alto Cargo prevé el reconocimiento de una dieta de función;***
- ***Retribución variable:***
  Al personal identificado, como a todo el personal de España, se aplican las previsiones identificadas en el párrafo D.2 (remuneración variable).
  El importe de la bonificación se establece según un ***acuerdo empresarial*** *firmado con los/las representantes de los trabajadores y trabajadoras españoles/as haciendo referencia a los mismos criterios establecidos para el personal italiano basándose en los datos de balance en conjunto del banco.*

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

Oggetto: Risposta al quesito inviato dal Socio Renato Busata in data 08/05/2022

In relazione al punto 6)
Varie ed eventuali.

DOMANDA

Lo scrivente Renato Busata, socio di Banca Etica dal 2017, chiede di intervenire nell'Assemblea del 20 Maggio 2023, in merito al punto all'ordine del giorno "Varie ed eventuali" con una proposta a Banca Etica di integrare la propria politica di finanza etica, considerando la tutela animale. Segue testo esplicativo.

La finanza etica pone attenzione alla coerenza delle attività umane, rispetto ai temi dei diritti civili, sociali e ambientali. Gli aspetti ambientali, dove Banca Etica pone già significativa attenzione, coinvolgono la tutela della biodiversità e di conseguenza degli animali selvatici, ma ne rimangono esclusi quelli più a diretto contatto con l'uomo. Quindi inserire nelle politiche di Banca Etica e nelle indagini di opportunità di finanziamento e sostegno anche la tutela animale, integra l'approccio positivo già esistente, coinvolgendo gli altri animali come quelli da reddito, allargando l'ottica di intervento etico superando l'antropocentrismo. Ciò contribuisce non solo a migliorare le condizioni di miliardi di animali coinvolti dalle attività ed esigenze umane, ma ha comunque ricadute positive sulla nostra specie. Si pensi all'impatto degli allevamenti intensivi sui cambiamenti climatici o quello della riduzione degli habitat degli animali selvatici sull'insorgere delle pandemie.

Se esistono sacche di crudeltà gratuita per gli umani, ve ne sono ben di più verso gli animali. Sono presenti in Assemblea soci dalla Spagna e per fare un esempio la Spagna è uno dei paesi dove gli animali sono trattati peggio. Non mi riferisco solo alla corrida ma soprattutto a come sono maltrattati i galgos, cani di solito usati per la caccia, dove l'aspetto della crudeltà gratuita raggiunge il suo apice in quella che è denominata "danza del pianista", impiccandoli agli alberi. Perciò la Spagna si trova in fondo alla classifica di come trattano gli animali i vari paesi del mondo, che ho inserito nel sito che ho aperto: finanzaeticaperglianimali.org. Come guardia eco zoofila OIPA (Organizzazione Internazionale Protezione Animali) mi sono imbattuto in levrieri spagnoli adottati in Italia che hanno comportamenti di estrema diffidenza, per non dire di terrore, verso l'umano che li avvicina e osservandoli spesso si riscontrano cicatrici sul manto.

Propongo perciò a Banca Etica di integrare la propria politica di finanza etica, considerando anche la tutela animale. Ritengo importante che Banca Etica faccia propria questa istanza, anche perché non mi risultano significativi tentativi di affiancare il benessere degli animali alla finanza etica. Sono certo che molti correntisti, risparmiatori e soci di Banca Etica, per loro natura sensibili a essere consapevoli di chi si finanzia con i propri soldi, approverebbero l'inserimento della tutela animale nei protocolli di Banca Etica. L'argomento della tutela animale va inteso non solo come possibilità di vivere secondo esigenze etologiche della propria specie, ma in primis di continuare a vivere anche se si mantiene un comportamento da animali. Tale argomento è di estrema attualità, considerando i noti fatti legati all'orsa jj4 e la contrarietà alla sua uccisione, manifestata non solo dalle associazioni animaliste ma da tanti cittadini comuni.

Concludendo segnalo che questa proposta è stata patrocinata da OIPA Italia ODV ed è stata presentata al GIT di Padova di Banca Etica che ha espresso interesse per tale iniziativa. Nel caso l'Assemblea la accolga ci si rende disponibili ad un coinvolgimento nelle successive modalità per rendere operativa tale politica.

Grazie per l'attenzione e Cordiali Saluti.
Renato Busata, Padova

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

RISPOSTA

La finanza etica si riconosce in una visione di società che sia capace di difendere e promuovere la dignità di ogni essere vivente.
Nel Manifesto della Finanza Etica, si legge come questa realtà finanzino <<attività di promozione umana, sociale e ambientale, valutando i progetti con il duplice criterio della vitalità economica e dell'utilità sociale>>.
In quest'ottica si specifica l'impegno <<a salvaguardare le risorse messe a disposizione dai risparmiatori e a farle fruttare in progetti vitali>>.
Nel manifesto di Banca Etica viene promosso un modello di sostenibilità strettamente collegato al rispetto degli equilibri ecologici e alla conservazione della biodiversità.
Nell'ambito della policy del credito, la Banca prevede tra i settori di esclusione:

- attività con evidente impatto negativo sull'ambiente
- allevamenti animali intensivi
- attività di ricerca in campo scientifico che conducano ad esperimenti su soggetti deboli o non tutelati o su animali.

La Banca sta ulteriormente approfondendo i propri criteri di valutazione

Attraverso il Questionario Socio Ambientale, da quest'anno chiediamo di avere un dettaglio riguardo i capi di bestiame allevati dalle aziende clienti. Su tale base si intende costruire delle linee guida per supportare le persone valutatrici sociali nell'approfondire le prassi rilevanti nel garantire il benessere animale.

Per quanto riguarda la protezione della biodiversità la Banca si sta muovendo anche attraverso iniziative internazionali. In ambito GABV è in corso una riflessione per la definizione di un "nature-based framework for finance" che includa il riferimento alla biodiversità. Assieme al nostro partner Etifor, seguiamo i lavori della Commissione Europea (Business & Biodiversity Platform) per il raggiungimento degli obiettivi della EU Biodiversity Strategy.

Anche in ambito di risparmio gestito, sono ovviamente previsti da Etica SGR specifici criteri di esclusione.

In particolare:
(FONDI LINEA VALORI RESPONSABILI -
https://www.eticasgr.com/investimento-responsabile/selezione-dei-titoli/selezione-valori-responsabili)

- Produzione di cosmetici testati su animali, anche se subappaltata a terzi;
- Fornitura di servizi di test sugli animali per società coinvolte nella produzione di cosmetici e altri prodotti non medici;
- Produzione o commercializzazione di pellicce ivi compresi allevamenti di animali per pelli / pellicce e la fabbricazione di pellicce, vestiti o altri indumenti con pelliccia;

- Produzione di organismi geneticamente modificati (OGM) per uso industriale, ivi compresi gli animali, per le aziende del settore alimentare e del tabacco.

(FONDO ETICA OBIETTIVO SOCIALE
-https://www.eticasgr.com/investimento-responsabile/selezione-dei-titoli/selezione-futuri-responsabili/selezione-etica-obiettivo-sociale)

- Fatturato derivante da attività di allevamento intensivo pari o superiore al 5%.

(TUTTI I FONDI)

- Controversie o notizie particolarmente severe relative agli impatti negativi sulla biodiversità o sfruttamento di ecosistemi sensibili.

Etica SGR include questo tema anche nelle attività di dialogo con le aziende ricomprese nell'universo investibile e di esercizio del diritto di voto (engagement)

POLITICA DI ENGAGEMENT
(documento scaricabile qui https://www.eticasgr.com/investimento-responsabile/stewardship-engagement)
3.6 DIRITTI DEGLI ANIMALI (SDG 15)
Etica Sgr rispetta la vita in tutte le sue forme prendendo in considerazione l'unità e, al tempo stesso, la diversità degli esseri viventi.
Pur ritenendo di non poter escludere l'uso di animali per la sperimentazione di farmaci, Etica Sgr ritiene che, da parte delle compagnie farmaceutiche, debba essere assicurata la massima trasparenza agli azionisti. In particolare Etica Sgr è orientata a dialogare, tra gli altri, sui seguenti argomenti (nonché a votare a favore di eventuali mozioni degli azionisti a riguardo):

a. essere trasparenti nella pubblicazione di dati sui test effettuati sugli animali;
b. estendere eventuali politiche sull'uso dei test a tutti i laboratori, indipendentemente dalla dislocazione geografica;
c. adottare politiche specifiche per migliorare le condizioni dell'allevamento degli animali lungo la catena di fornitura, a tutela della salute dell'animale e umana.

L'attività di engagement in questo ambito è realizzata in modo ancor più efficace grazie all'adesione, avvenuta nel 2019, al **network FAIRR** (Farm Animal Investment Risk and Return),[1] e alla partecipazione a molte iniziative aventi ad oggetto società del settore alimentare, della ristorazione e dell'agricoltura.

VOTAZIONI ALLE ASSEMBLEE – MOZIONI DEGLI AZIONISTI DI MINORANZA
Lululemon Athletica Inc (https://www.eticasgr.com/storie/voto-in-assemblea/lululemon-athletica-inc-2022)
Etica Sgr ha votato a favore della proposta degli azionisti che richiede al Board di pubblicare un report, a costi ragionevoli e omettendo informazioni proprietarie, riguardo i metodi utilizzati per la macellazione degli animali da parte dei fornitori, per valutarne l'allineamento all'impegno di Lululemon per il benessere degli animali. Il

[1] FAIRR è un network non-profit di investitori istituzionali, finanziato dalla Jeremy Coller Foundation. Jeremy Coller è il fondatore e CIO di Coller Capital, una società di Private Equity con sede a Londra. Jeremy Coller e il team hanno lanciato FAIRR a dicembre 2015 per sensibilizzare sui rischi inerenti al sistema alimentare globale, in particolare sul modo in cui si sta producendo e consumando carne e il suo impatto sull'ambiente e sulla salute umana.

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

report dovrebbe valutare i rischi ed i costi derivanti dalla fornitura di pelli animali non in linea con le policy aziendali, nonché delle strategie messe in atto per mitigare questi rischi.

The TJX Companies Inc. (https://www.eticasgr.com/storie/voto-in-assemblea/the-tjx-companies-inc-2020)
5. Report On Animal Welfare
Etica Sgr ha supportato la mozione degli azionisti che richiede alla Società di pubblicare una policy sul tema dell'Animal Welfare con l'impegno a non utilizzare prodotti ottenuti con il maltrattamento degli animali, raccomandando che tale policy sia estesa anche ai fornitori e richiedendo la rendicontazione dei risultati ottenuti.

Proposta di linee per una possibile risposta

Oltre a riportare quanto il Gruppo già realizza su questo tema, la Banca porterà il tema all'attenzione del futuro Comitato Etico.

Una più attenta valutazione potrà rendersi possibile anche mettendo a sistema le iniziative in corso e le esperienze già realizzate anche a livello di Gruppo, allo scopo sia di offrire adeguate basi conoscitive ai valutatori che di arricchire la VSA con specifici ambiti di analisi sul tema.

Nota

Il presente testo è stato redatto grazie alla preziosa collaborazione dell'Area Ricerca di Etica SGR e dell'Ufficio Modelli di Impatto e VSA di Banca Etica

Cordiali saluti,

Padova, 18 maggio 2023
Anna Fasano
Presidente del Consiglio di amministrazione
Banca Etica

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

Oggetto: Risposta al quesito inviato dal Socio Roberto Brambilla in data 15/05/2022

In relazione al punto 6)
Varie ed eventuali.

DOMANDA

Buona sera!
Sono Roberto Brambilla, il mio codice socio è 7625. Vedo che oggi è il termine ultimo per presentare i quesiti. Per inquadrarmi vi dico che ho lavorato al WWF Lombardia come segretario regionale, sono tra i fondatori di Rete Lilliput e ora faccio parte del coordinamento della Rete per la politicità sociale. www.reteperlapoliticitasociale.org
Desidero proporvi il mio quesito che riguarda un settore, quello della "pura" cultura politica, che a prima vista potrebbe sembrare fuori dal seminato, ma che a uno sguardo più attento rientra a tutto tondo nello scopo statutario di Banca Etica.
Purtroppo (per me proponente), si tratta di un argomento di frontiera, relativo a studi tanto avanzati quanto ancora poco conosciuti, sull'identità della politica e sulle ricadute positive per l'umanità che potrebbero generare.
Mi riferisco alla ricerca trentennale di Giuseppe Polistena che ha scoperto come il pensiero occidentale, sin dagli albori della politica, non ne abbia capito l'identità.
Tutto ciò ha portato a non insegnare la politica nelle scuole di ogni ordine e grado, ha portato all'incapacità di definire le migliori regole e forme organizzative per far prosperare la politica: il risultato di secoli di cattiva cultura ha portato ad una situazione in cui la politica, per come è stata strutturata e organizzata NON può funzionare ovvero non può dare risposte ai pressanti problemi dell'umanità. Ecco allora che se si capisce a fondo il senso di questa frase, si vede con chiarezza che la politica è rimasta all'anno zero mentre la scienza e la tecnologia hanno fatto enormi passi avanti. La politica, quindi, in un momento in cui c'è un disperato bisogno di norme chiare per far crescere ordinatamente le altre discipline umane, è invece rimasta al palo. Occorre quindi una vasta quanto titanica opera di formazione culturale politica, per recuperare il tempo perduto.
Non tenerne conto delle nuove idee, non fare nulla per diffondere una nuova cultura politica significa andare incontro a crisi sistemiche come le guerre e/o il cambiamento climatico. Ovviamente non ho la pretesa di essere creduto "al volo". Però credo che una banca "innovativa" come Banca Etica non possa trascurare queste nuove idee e debba necessariamente confrontarsi con esse per decidere in totale libertà se continuare come sempre o se cambiare strategie.

ecco dunque qui di seguito il mio quesito che chiedo di poter presentare all'assemblea.
In questa epoca attraversata da conflitti che rischiano di sfociare in una terza guerra mondiale, Banca Etica si sta impegnando per la diffusione di una cultura di pace.
Purtroppo questa attività meritoria si svolge ancora nell'ambito della cultura politica dominante che ha enormi limiti dovuti all'evoluzione storica del pensiero politico. Allo scopo di migliorare l'efficacia della sua attività a favore della diffusione della pace,

chiedo

che il consiglio di amministrazione di Banca Etica e le strutture che si occupano di pace e nonviolenza all'interno della Banca prendano atto degli studi trentennali di Giuseppe Polistena pubblicati nel suo libro "Politica, questa sconosciuta" Mimesis Edizioni, maggio 2022. Si tratta di uno studio approfondito che cambia radicalmente l'attuale concezione di politica ormai obsoleta ma purtroppo ancora assolutamente dominante, basata sull'errata idea aristotelica che l'uomo sia un animale politico e sulle categorie "amico-nemico" di Carl Schmitt politologo tedesco (1888-1985) . Lo studio di Polistena introduce le categorie "Tutti, nessuno" ovvero la Politica deve considerare tutti (dal più potente al più debole) e deve fare in modo che Nessuno possa avere tanto potere da prevaricare sugli altri. Da questi studi emerge anche, chiaramente, che

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

la Politica è consustanziale alla pace e alla Nonviolenza. Nel caso in cui Banca Etica, dopo un attenta valutazione, ritenesse fondato il nuovo paradigma proposto dal libro "Politica, questa sconosciuta"

chiedo

che si impegni a proporre questa nuova visione almeno presso tutti gli enti che sono in rete con essa.

Vi ringrazio per l'attenzione e vi invio cordiali saluti
Roberto Brambilla
338 88 03 715

Codice ABI 5018.7
Numero Iscrizione Albo delle Banche 5399
Capogruppo del Gruppo Bancario
Banca Popolare Etica

N. Iscrizione Reg. Imprese Padova, Cod. Fisc. 02622940233 - Partita Iva 0102971028
Capitale Sociale Variabile
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sottoposta all'attività di vigilanza e controllo esercitata da Banca d'Italia

Banca Popolare Etica
Società cooperativa per azioni
Sede legale: Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova
Tel. 049 8771111
info@bancaetica.com - www.bancaetica.it

RISPOSTA

Buongiorno Roberto,
innanzi tutto grazie per le sollecitazioni.
Conoscere nuovi approcci e nuovi pensieri è sempre arricchente.

Conoscendo tu Banca Etica fin dal suo nascere, sai che già dal suo slogan "L'interesse più alto è quello di tutti", ha fatto propri i temi dell'inclusione e dell'equità. Banca Etica nasce come progetto "politico" ossia come strumento che, attraverso l'uso responsabile del denaro, si propone di contribuire alla costruzione di una società più equa, includente, rispettosa dell'ambiente e delle comunità, al fine di provare a realizzare un mondo migliore. Per fare questo cerca di mettere in atto e stimolare la cittadinanza attiva in tutte le sue possibili espressioni (risparmiatori e investitori responsabili, soci, soci attivi, tavolo dei soci di riferimento…). Siamo quindi sensibili a tutti quei temi e proposte che possano aiutare in tal senso.

Il soggetto che ci aiuta a raccogliere tutti questi stimoli per arricchire i reciproci posizionamenti è la Fondazione Finanza Etica, a cui invieremo la tua nota.

Grazie per la tua partecipazione

Cordiali saluti,

Padova, 18 maggio 2023
Anna Fasano
Presidente del Consiglio di amministrazione
Banca Etica

Codice ABI 5018.7
Numero Iscrizione Albo delle Banche 5399
Capogruppo del Gruppo Bancario
Banca Popolare Etica

N. Iscrizione Reg. Imprese Padova, Cod. Fisc. 02622940233 - Partita Iva 0102971028
Capitale Sociale Variabile
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Sottoposta all'attività di vigilanza e controllo esercitata da Banca d'Italia