

PUNTO 1) ALL'ORDINE DEL GIORNO

Relazione del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione, presentazione del Bilancio 1° gennaio 2022 – 31 dicembre 2022 e relative deliberazioni.

Relazione illustrativa e proposta all'Assemblea ordinaria dei Soci

Con riferimento al punto 1) all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria, il Consiglio di Amministrazione intende sottoporre all'approvazione dell'Assemblea, ai sensi di legge, il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 predisposto in attuazione del D. Lgs. 28 febbraio 2005, n. 38, secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS e le disposizioni della Circolare di Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005, comprensivo della relativa relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione e corredato dalla relazione del Collegio Sindacale redatta ai sensi dell'art. 2429 c.c. e dalla relazione della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A.

I predetti documenti vengono messi a disposizione del pubblico entro i termini di legge presso la sede sociale e sul sito *internet* della Banca, all'indirizzo www.civibank.it, sezione “CiviBank” > “Investor Relations” > “Assemblea Ordinaria dei Soci del 4 aprile 2023”.

Il Bilancio di esercizio della Società al 31 dicembre 2022 presenta:

- ricavi pari a complessivi Euro 172,7 milioni di cui: (i) ricavi della gestione caratteristica per Euro 165,5 milioni; e (ii) altri ricavi e proventi pari a Euro 7,2 milioni;
- risultato netto della gestione finanziaria pari a Euro 60,3 milioni;
- costi operativi pari a Euro 110,3 milioni;
- perdita al lordo delle imposte pari a Euro 47,9 milioni;
- imposte sul reddito positive pari a Euro 14,1 milioni;
- perdita netta dell'esercizio pari a Euro 33,8 milioni.

Andamento della gestione

Alla fine dell'esercizio i crediti verso la clientela sono pari a Euro 3.377,1 milioni, in crescita del 2,9% rispetto al 31 dicembre 2021. Nel corso dell'anno le nuove erogazioni hanno superato, complessivamente, Euro 682 milioni. I crediti deteriorati, al netto delle rettifiche di valore, totalizzano Euro 121 milioni, in calo del 4,2 % rispetto a dicembre 2021, con un “*coverage ratio*” del 50,4%.

La massa amministrata (raccolta diretta e raccolta indiretta) ha raggiunto, a fine 2022, l'ammontare di Euro 4.515,7 milioni, in diminuzione dell'1,1% rispetto all'anno precedente. Il comparto della raccolta indiretta – risparmio gestito e risparmio amministrato - a fine 2022 ammonta a Euro 1.261 milioni, in crescita dell'1,3% rispetto all'anno precedente.

Per quanto riguarda gli aggregati economici, il margine di interesse si attesta a Euro 102,0 milioni, in crescita del 33,3% rispetto al 31 dicembre 2021, mentre le commissioni nette ammontano a Euro 39,6 milioni, in aumento del 9,3% rispetto a dicembre 2021. Il margine di intermediazione si attesta a Euro 123,9 milioni in crescita del 2,3% rispetto al 2021.

I costi operativi totalizzano Euro 110,3 milioni. Le rettifiche nette di valore per rischio di credito e attività finanziarie sono pari a Euro 63,4 milioni e un livello di *coverage* complessivo dei crediti deteriorati che si attesta al 50,4%.

Il risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte è negativo per Euro 47,9 milioni. Le imposte sul reddito sono positive per Euro 14,1 milioni.

La perdita netta dell'esercizio si attesta a Euro 33,8 milioni.

La Dichiarazione di carattere non finanziario

La Dichiarazione non finanziaria è stata predisposta, con relazione distinta, a livello consolidato dalla Banca Capogruppo e pubblicata nei termini previsti dalla normativa.

In relazione a quanto sopra illustrato, il Consiglio di Amministrazione della Banca propone che l'Assemblea ordinaria dei Soci assuma la seguente deliberazione:

- “L'Assemblea ordinaria dei Soci della Banca di Cividale S.p.A. – Società Benefit, riunita presso Villa de Claricini Dornpacher, a Moimacco (UD) Via Boiani, n.4,*
- esaminato il Bilancio individuale di Banca di Cividale S.p.A dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022,*
 - vista la relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione,*
 - preso atto della Relazione del Collegio Sindacale redatta ai sensi dell'art. 2429 c.c. e della relazione della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., redatta ai sensi degli articoli 14 e 16 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, e*
 - esaminata la relazione illustrativa all'Assemblea del Consiglio di Amministrazione,*

delibera

di approvare il Bilancio individuale della Banca di Cividale S.p.A. – Società Benefit per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal

Conto Economico, dal Prospetto della Redditività Complessiva, dal Prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal Rendiconto finanziario e dalla Nota Integrativa, così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione nel suo complesso e nelle singole voci e appostazioni.”.

Sempre con riferimento al punto 1) all’ordine del giorno dell’Assemblea ordinaria, il Consiglio di Amministrazione intende sottoporre all’ approvazione dell’Assemblea, ai sensi di legge, la proposta di copertura integrale della perdita per l’esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 di Euro 33.813.000 mediante l’utilizzo della riserva sovrapprezzi di emissione.

Se la suddetta proposta di destinazione dell’utile dell’esercizio otterrà l’approvazione dell’Assemblea, il capitale sociale e le riserve della Banca risulteranno come segue:

	Saldi 31/12/2022	Copertura perdita	Saldi post copertura
Capitale sociale	79.362.930		79.362.930
Sovrapprezzi di emissione	188.548.482	(33.813.000)	154.735.482
Riserve	75.164.855		75.164.855
Riserve da valutazione	(2.762.337)		(2.762.337)

In relazione a quanto sopra illustrato, il Consiglio di Amministrazione della Banca propone che l’Assemblea ordinaria dei Soci assuma la seguente deliberazione:

“L’Assemblea ordinaria dei Soci della Banca di Cividale S.p.A. – Società Benefit, riunita presso Villa de Claricini Dornpacher, a Moimacco (UD) Via Boiani, n.4,

- esaminato il bilancio individuale della Banca di Cividale S.p.A - per l’esercizio chiuso al 31 dicembre 2022,*
- vista la relazione del Consiglio di Amministrazione sull’andamento della gestione,*
- preso atto della Relazione del Collegio Sindacale redatta ai sensi dell’articolo 2429 del Codice Civile e della relazione della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., redatta ai sensi degli articoli 14 e 16 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39,*
- esaminata la relazione illustrativa all’Assemblea del Consiglio di Amministrazione*

delibera

la copertura integrale della perdita per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 di Euro 33.813.000 mediante l'utilizzo della riserva sovrapprezzi di emissione."

Cividale del Friuli, 20 marzo 2023

Banca di Cividale S.p.A. – Società *Benefit*
f.to Alberta Gervasio
Presidente del Consiglio di Amministrazione