**PUNTO 1) ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA**

Relazione illustrativa e proposta all'assemblea ordinaria dei Soci

Con riferimento al punto 1) all'ordine del giorno

*"1. Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024:*

*1.1. Approvazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione.*

*1.2. Proposta di destinazione dell'utile dell'esercizio 2024"*

si richiama quanto segue.

Con riferimento al punto 1.1 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 2024 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 dei Soci" "Assemblea Ordinaria dei Soci del 14 aprile 2025".

Il Bilancio di esercizio della Società al 31 dicembre 2024 presenta:

- ricavi pari a complessivi Euro 225,1 milioni di cui: *(i)* ricavi della gestione caratteristica per Euro 207,5 milioni; e *(ii)* altri ricavi e proventi pari a Euro 17,6 milioni;
- risultato netto della gestione finanziaria pari a Euro 99,3 milioni;
- costi operativi pari a Euro 72,8 milioni;
- risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte pari a Euro 25,9 milioni;
- imposte sul reddito pari a Euro 5,9 milioni;
- risultato netto d'esercizio pari a Euro 20,0 milioni.

**Andamento della gestione**

Alla fine dell'esercizio i crediti netti verso la clientela sono pari a Euro 2.894 milioni, in diminuzione del 4,1% rispetto al 31 dicembre 2023.

Nel corso dell'anno le nuove erogazioni di credito a medio lungo termine hanno raggiunto i 441,9 milioni di euro, di cui 326,1 milioni di euro a favore delle imprese, e 115,7 milioni di euro di euro a favore delle famiglie I crediti deteriorati, al netto delle rettifiche di valore, totalizzano Euro 86,2 milioni, in calo del 13,7 % rispetto a dicembre 2023. Le rettifiche nette di valore per rischio di credito e attività finanziarie sono pari a Euro 10,1 milioni e con un "*coverage ratio*" del 48,6%. La massa amministrata (raccolta diretta e raccolta indiretta) ha raggiunto, a fine 2024, l'ammontare di Euro 4.453,1 milioni, in calo del 2% rispetto all'anno precedente. Il comparto della raccolta indiretta – risparmio gestito e risparmio amministrato – a fine 2024 ammonta a Euro 1.434,8 milioni, in crescita del 10,1% rispetto all'anno precedente.

Per quanto riguarda gli aggregati economici, il margine di interesse si attesta a Euro 73,1 milioni, in diminuzione dell'19,4% rispetto al 31 dicembre 2023, mentre le commissioni nette ammontano a Euro 35,7 milioni, sostanzialmente invariate (-0,7 %) rispetto a dicembre 2023.

Il margine di intermediazione si attesta a Euro 109,5 milioni in diminuzione del 12,9% rispetto al 2023.

I costi operativi netti totalizzano Euro 72,8 milioni.

Il risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte è pari a Euro 25,9 milioni. Le imposte sul reddito ammontano a Euro 5,9 milioni.

Il risultato netto dell'esercizio si attesta a Euro 20,0 milioni.

**La Rendicontazione societaria di sostenibilità**

La "Rendicontazione societaria di sostenibilità", ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs 125/2024 viene predisposta, a livello consolidato dalla Capogruppo Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A e pubblicata, nei termini previsti dalla normativa. sul sito: www.sparkasse.it.

***

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 la Sala Margherita dell'Hotel Là di Moret, in Viale Tricesimo, 276 – 33100 – Udine (UD):*

- *esaminato il Bilancio individuale di Banca di Cividale S.p.A dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024;*
- *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 2024, 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.".*

Con riferimento al punto 1.2 all'ordine del giorno si pone all'attenzione dei soci la decisione del Consiglio di Amministrazione che presenta la seguente proposta di riparto dell'utile d'esercizio, che prevede una remunerazione agli azionisti mediante una distribuzione di utili per euro 6.020.111.

Il dividendo unitario sarà pari a euro 0,215 per azione e sarà corrisposto a coloro che risulteranno titolari delle azioni (record date) al 16 aprile 2025.

Il Consiglio di Amministrazione pone, inoltre, all'attenzione dei soci la decisione di destinare a scopi di beneficenza assistenza e pubblico interesse in favore del territorio servito ai sensi dell'art 3.6 dello Statuto un importo pari ad euro 250.218.

Al riguardo si evidenzia come il Consiglio di Amministrazione nella deliberazione in materia di dividendi ha tenuto in debito conto, le prescrizioni civilistiche in materia di distribuzione, le aspettative dell'Autorità di Vigilanza, nonché il rispetto della *"Dividend policy 2023-2025"* in conformità alle politiche di Gruppo con un attenta valutazione (i) degli impatti delle politiche di distribuzione dei dividendi e remunerazione variabile sul processo di pianificazione patrimoniale e (ii) il rispetto in ottica prospettica dei requisiti patrimoniali e di capitale interno stimato tali da consentire di mantenere condizioni di adeguatezza patrimoniale attuale e prospettica coerenti con il complesso dei rischi assunti.

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 la Sala Margherita dell'Hotel Là di Moret, in Viale Tricesimo, 276 – 33100 – Udine (UD):*

- *esaminato il bilancio individuale della Banca di Cividale S.p.A - per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024,*
- *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***

*di destinare l'utile dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, pari a complessivi Euro 20.033.000, come segue:*

- *Euro 1.001.650 a "Riserva Legale";*
- *Euro 12.761.021 a "Riserve -Altre";*
- *Euro 6.020.111 agli Azionisti per dividendi;*
- *Euro 250.218 a disposizione del Consiglio di Amministrazione per beneficenza, ai sensi dell'art. 3.6 dello Statuto.*

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 31/12/2024** | **Destinazione Utile** | **Saldi post destinazione** |
|---|---|---|---|
| Capitale sociale | 87.466.935 | | 87.466.935 |
| Sovrapprezzi di emissione | 162.488.313 | | 162.488.313 |
| Riserve | 83.868.734 | 13.762.671 | 97.631.405 |
| *di cui riserva vincolata extra profitti DL 104/2003* | *6.486.731* | | *6.486.731* |
| Riserve da valutazione | 1.773.296 | | 1.773.296 |

Cividale del Friuli, 28 marzo 2025

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