

N. 64915 Rep.

N. 48445 Fasc.

**VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA DELLA
"BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' PER AZIONI"
IN FORMA ABBREVIATA "CIVIBANK S.P.A."
TENUTASI IN DATA 21 APRILE 2026
REPUBBLICA ITALIANA**

REGISTRATO A
PORDENONE
il 13/05/2026
al n. 6802
serie 1T
Euro 200,00

L'anno duemilaventisei, il giorno dodici del mese di maggio
12/05/2026

in Udine (UD), viale Venezia n. 430, ove richiesto.

Avanti a me dott. **GUIDO BEVILACQUA**, notaio in Pordenone, iscritto al Collegio Notarile del Distretto di Pordenone, è comparsa:

- **Gervasio dott.ssa Alberta**, nata a Udine (UD) il 13 settembre 1965, domiciliata ai fini del presente atto presso la sede della società infrascritta,

**comparente della cui identità personale
io notaio sono certo,**

la quale dichiara di intervenire quale Presidente del Consiglio di Amministrazione di:

* **"BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' PER AZIONI"**, in forma abbreviata **"CIVIBANK S.P.A."**, con sede in Cividale del Friuli (UD), via Sen. Guglielmo Pelizzo n. 8-1, avente capitale sociale di Euro 87.466.935 (ottantasettemilioni quattrocentosessantaseimilanovecentotrentacinque), interamente sottoscritto e versato, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Pordenone - Udine: 00249360306, iscrizione Albo Bankit n. 5758, appartenente al Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano, iscritto all'Albo dei gruppi Bancari, soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento della Capogruppo Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. - Südtiroler Sparkasse AG.

La dott.ssa Alberta Gervasio, nella veste suindicata, mi richiede di redigere il verbale dell'assemblea ordinaria dei soci della suddetta società, convocata in unica convocazione alle ore diciassette del giorno 21 (ventuno) aprile 2026 (duemilaventisei), presso la Sala "Piazza" dello "Spazio Villalta" in Udine, viale Giobatta Bassi n. 1.

Al che aderendo io notaio, avendo personalmente assistito alla predetta assemblea, nei tempi necessari per la tempestiva esecuzione degli obblighi di deposito o di pubblicazione ed utilizzando il tempo presente per una migliore intellesione del verbale, do atto che la stessa si è svolta come segue.

In qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione, la dott.ssa Alberta Gervasio, dopo aver rivolto un benvenuto agli intervenuti, dichiara aperta l'assemblea alle ore diciassette e cinque minuti, ne assume la presidenza ai sensi dell'art. 14.1 dello statuto sociale e chiama, ai

sensi dell'art. 14.3 dello statuto sociale, il dott. Guido Bevilacqua, notaio in Pordenone, a redigerne il verbale.

Dà quindi atto che l'assemblea è stata regolarmente convocata nei suddetti giorno, ora e luogo, in unica convocazione, a norma di legge e statuto, mediante avviso di convocazione pubblicato in data 3 marzo 2026 nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, parte seconda n. 25, avviso n. TX26AAA1951, nonché nel sito internet della Banca, con l'ordine del giorno sotto riportato.

La Presidente informa, altresì, gli intervenuti:

- che il capitale sociale ammonta ad Euro 87.466.935 (ottantasettemilioni quattrocentosessantaseimilanovecentotrentacinque) ed è rappresentato da n. 28.000.516 (ventottomilioni cinquecentosedici) azioni ordinarie prive di indicazione del valore nominale;

- che alla data del 10 (dieci) aprile 2026 (duemilaventisei) (*record date*) la Banca non era titolare di azioni proprie;

- di quanto disposto dagli articoli 19, 20, 24 e 25 del D.Lgs. n. 385/1993 in merito all'esclusione del diritto al voto per quei soci i quali, possedendo direttamente o indirettamente una partecipazione al capitale della Banca superiore al 10% (dieci per cento), non abbiano richiesto ed ottenuto la prescritta autorizzazione dall'Autorità di Vigilanza, ovvero abbiano omesso le previste comunicazioni, ovvero non siano in possesso dei requisiti di onorabilità prescritti per i partecipanti al capitale, rendendo comunque noto che presso la Banca sono state adottate le necessarie misure di cautela ed organizzative per censire, in base alle informazioni risultanti, i soggetti eventualmente tenuti ad effettuare le segnalazioni di cui sopra.

La Presidente invita gli intervenuti a dichiarare l'esistenza a proprio carico di eventuali situazioni di esclusione dal voto ai sensi degli articoli 20, 24 e 25 del D. Lgs n. 385/1993.

La Presidente dà altresì atto che:

- all'assemblea dei soci in unica convocazione si applicano le disposizioni di legge, ai sensi dell'art. 10, co. 2, dello statuto sociale;

- gli azionisti regolarmente iscritti al libro soci alla data del 10 (dieci) aprile 2026 (duemilaventisei) (*record date*) sono n. 7.053 (settemilacinquantatré);

- attualmente partecipano all'assemblea, in proprio e per delega regolarmente formata e raccolta agli atti sociali, n. 111 (centoundici) soci titolari di n. 22.985.948 (ventiduemilioni novecentottantacinquemilanovecentoquarantotto) azioni ordinarie aventi diritto di voto, prive dell'indicazione del valore nominale, e che, pertanto, ai fini della costituzione dell'assemblea, è rappresentato circa l'82,09% (ottantadue virgola zero nove per cento) del

capitale sociale, il tutto come risulta dall'elenco dei soci presenti all'assemblea alle ore 17 (diciassette), minuti 6 (sei) e secondi 20 (venti) (17:06:20), che si allega al presente atto sotto la lettera "A" per farne parte integrante e sostanziale;

- tutte le azioni presenti o rappresentate sono state depositate a norma di legge e di statuto con le modalità previste dall'avviso di convocazione;

- non è pervenuta alcuna comunicazione di patti parasociali previsti dall'art. 2341-bis e 2341-ter del codice civile, o resi altrimenti pubblici;

- è stata effettuata la verifica della rispondenza delle deleghe alle norme di legge;

- oltre alla Presidente, sono presenti i seguenti componenti del Consiglio di Amministrazione:

* Bulgarelli avv. Aldo, Vice Presidente ed esponente AML;

* Pelizzo avv. Guglielmo, Vice Presidente;

* Vianelli Prof.ssa Donata, amministratore indipendente;

* Glavina dott.ssa Lidia, amministratore indipendente;

* Chiappo rag. Silvano, amministratore indipendente;

mentre hanno giustificato la loro assenza i seguenti componenti del Consiglio di Amministrazione:

* Brandstätter avv. Gerhard, amministratore;

* Calabrò dott. Nicola, amministratore;

* Costa ing. Carlo amministratore;

- sono presenti per il Collegio Sindacale:

* Biasin prof. Massimo, Presidente del Collegio;

* Longi avv. Claudia, Sindaco effettivo;

* Modolo dott. Ilario, Sindaco effettivo;

- per la società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. non è intervenuto nessuno;

- assiste all'assemblea il Direttore Generale, Cristoforetti avv. Luca;

- per esigenze legate allo svolgimento dei lavori assembleari è altresì intervenuto il personale tecnico incaricato;

- è presente l'avv. Verena Mazzon, collaboratrice del notaio;

- sono altresì presenti, senza diritto di voto, alcuni ospiti;

- ai sensi del Regolamento UE 2016/679 "General Data Protection Regulation" c.d. GDPR (Regolamento Privacy), i dati dei partecipanti all'assemblea vengono raccolti e trattati dalla Banca esclusivamente ai fini dell'esecuzione degli adempimenti assembleari e societari obbligatori; similmente la registrazione audio/video dell'assemblea viene effettuata al solo fine di agevolare la verbalizzazione della riunione e di documentare quanto trascritto nel verbale; la registrazione non sarà oggetto di comunicazione o diffusione e tutti i dati, nonché i supporti video,

verranno conservati, unitamente ai documenti prodotti durante l'assemblea, presso la Banca di Cividale.

VOTAZIONE 1)

NOMINA DEGLI SCRUTATORI

Preliminarmente, ai sensi dell'art. 14, co. 3, dello statuto sociale, la Presidente propone di nominare due scrutatori nelle persone dei signori:

1) Ceschia Giovanni;

2) Adami Manuela;

che eventualmente si avvarranno di alcuni coadiutori per la raccolta dei voti, e mette in votazione la suddetta proposta.

La votazione ha il seguente esito:

Presenti n. 22.987.048
(ventiduemilioninovecentottantasettemilaquarantotto) azioni ordinarie con diritto di voto su un totale di n. 28.000.516 (ventottomilionicinquecentosedici) azioni aventi diritto di voto.

Contrari: nessuno.

Astenuti: nessuno.

Favorevoli: tutti i soci intervenuti, portatori di complessive n. 22.987.048 (ventiduemilioninovecentottantasettemilaquarantotto) azioni ordinarie con diritto di voto.

La Presidente dichiara approvata all'unanimità la proposta, a mezzo rilevazione per differenza con alzata di mano degli astenuti e dei contrari, come nel dettaglio indicato nel documento che si allega sotto la lettera "B", per farne parte integrante e sostanziale.

Ciò constatato la Presidente ricorda che l'assemblea ordinaria è validamente costituita, in unica convocazione, qualunque sia la parte di capitale rappresentata e delibera a maggioranza assoluta del capitale presente.

Pertanto, ai sensi dell'art. 15 dello statuto sociale, per i poteri alla stessa conferiti, la Presidente dichiara che l'assemblea è regolarmente costituita e idonea a deliberare sul seguente:

ORDINE DEL GIORNO

1. Assoggettamento al contributo straordinario della riserva "extraprofitti" di cui al D.L. 10 agosto 2023, n. 104, convertito con modificazioni dalla L. 9 ottobre 2023, n. 136: versamento del contributo mediante utilizzo di riserve di utili.

2. Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2025:

2.1. Approvazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2025 corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, dalla relazione del Collegio

Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione.

2.2. Proposta di destinazione dell'utile dell'esercizio 2025.

3. Nomina del Collegio Sindacale e del suo Presidente per il triennio 2026/2028, determinazione del compenso annuale e del compenso per la partecipazione alle sedute.

4. Politiche di Remunerazione.

In relazione ai suddetti argomenti all'ordine del giorno, la Presidente precisa che:

- a norma dell'articolo 13 del Regolamento Assembleare, il Presidente dell'assemblea può disporre che tutti o alcuni degli argomenti posti all'ordine del giorno siano discussi in un'unica trattazione;

- alla luce di tale disposizione, verrà riservato un unico momento per gli interventi dei soci a valle della presentazione di tutte le proposte sui punti all'ordine del giorno; successivamente si terrà la votazione distinta di tutti i punti all'ordine del giorno, in successione;

- a norma dell'articolo 14 del Regolamento Assembleare, ogni socio può intervenire una sola volta su ciascun argomento o gruppi di argomenti posti in discussione, facendo osservazioni e chiedendo informazioni;

- le persone che intendono intervenire alla discussione devono presentarsi presso l'apposita postazione alla sinistra del palco, dichiarare le proprie generalità presentando il "biglietto di ammissione" e farsi iscrivere nella lista specificando il punto o i punti all'ordine del giorno per i quali intendono intervenire;

- la richiesta di intervento può essere avanzata fino a quando non è dichiarata chiusa la discussione;

- ogni intervento non può durare, di regola, più di cinque minuti e deve essere strettamente pertinente alle materie trattate;

- prima della scadenza del termine fissato, ella inviterà l'oratore a concludere e, scaduto il termine, potrà togliergli la parola, così come in caso di intervento non pertinente, ingiurioso o non autorizzato.

La Presidente, quindi:

- invita tutti gli azionisti che in sede di votazione intendano astenersi dal voto oppure esprimere un voto contrario a recarsi - con la propria scheda di voto - presso l'apposita postazione presente in sala, presidiata dagli scrutatori o dai rappresentanti della segreteria;

- precisa, inoltre, che ai sensi dell'art. 2375 c.c. nel verbale - se richiesto dai soci - saranno riassunte le dichiarazioni degli stessi solo se pertinenti con gli argomenti all'ordine del giorno;

- espone che all'ingresso, al fine di supportare i soci nel seguire correttamente lo sviluppo dei lavori assembleari, è stata loro messa a disposizione la Relazione sull'esercizio

2025 (duemilaventicinque), documento sintetico predisposto anche in linea con l'esigenza di basso impatto ambientale secondo quanto indicato nel Codice Etico e nella *Policy* di Sostenibilità del Gruppo;

- ricorda che la documentazione completa relativa ai punti oggetto di approvazione nell'assemblea è stata pubblicata nei termini e con le modalità di legge sul sito internet della Banca: www.civibank.it;

- dichiara, infine, che sono stati messi a disposizione dei soci mediante pubblicazione nel sito internet della Banca, nella pagina dedicata alle assemblee, lo statuto sociale, il Regolamento assembleare, il Regolamento "Soggetti Collegati", le Linee guida per la nomina del Collegio Sindacale, la Relazione sull'esercizio 2025 (duemilaventicinque) e la Relazione di Impatto 2025 (duemilaventicinque).

VOTAZIONE 2)

OMISSIONE DELLA LETTURA DELLE RELAZIONI ILLUSTRATIVE

Prima di procedere alla trattazione degli argomenti in discussione, la Presidente propone di omettere la lettura delle Relazioni illustrative sulle materie all'ordine del giorno, trattandosi di documenti già depositati presso la sede sociale e pubblicati nel sito internet della Banca (www.civibank.it), nei termini previsti; dette relazioni si allegano al presente atto sotto la lettera "C" per farne parte integrante e sostanziale.

La Presidente mette in votazione la proposta di delibera presentata, chiedendo agli scrutatori di raccogliere le espressioni di voto e di sospendere temporaneamente gli accessi e le uscite per la rilevazione dei presenti.

La votazione ha il seguente esito:

Presenti n. 22.992.372
(ventiduemilioninovecentonovantaduemilatrecentosettantadue)
azioni ordinarie con diritto di voto su un totale di n. 28.000.516 (ventottomilionicinquecentosedici) azioni aventi diritto di voto.

Contrari: nessuno.

Astenuti: nessuno.

Favorevoli: tutti i soci intervenuti, portatori di n. 22.992.372

(ventiduemilioninovecentonovantaduemilatrecentosettantadue) azioni ordinarie con diritto di voto.

La Presidente dichiara quindi approvata all'unanimità la proposta, a mezzo rilevazione per differenza conalzata di mano degli astenuti e dei contrari, come nel dettaglio indicato nel documento che si allega sotto la lettera "D" per farne parte integrante e sostanziale.

A questo punto, la Presidente procede con la trattazione dell'assemblea ordinaria ed informa che si procederà con l'illustrazione in successione di tutti i punti all'Ordine del Giorno, a partire dal primo e il secondo che verranno trattati congiuntamente; successivamente verrà aperta la discussione sugli argomenti trattati e, infine, si procederà con la votazione distinta di tutti i punti all'ordine del giorno in successione.

La Presidente dà lettura del titolo del primo punto all'ordine del giorno.

PRIMO PUNTO ALL'ORDINE DEL GIORNO

1. ASSOGGETTAMENTO AL CONTRIBUTO STRAORDINARIO DELLA RISERVA "EXTRAPROFITTI" DI CUI AL D.L. 10 AGOSTO 2023, N. 104, CONVERTITO CON MODIFICAZIONI DALLA L. 9 OTTOBRE 2023, N. 136: VERSAMENTO DEL CONTRIBUTO MEDIANTE UTILIZZO DI RISERVE DI UTILI.

La Presidente dà lettura del titolo del secondo punto all'ordine del giorno, segnalando che lo stesso è suddiviso in due sottopunti.

SECONDO PUNTO ALL'ORDINE DEL GIORNO

2. BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2025:

2.1. APPROVAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2025 CORREDATO DALLA RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE, DALLA RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE E DALLA RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE.

2.2. PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'UTILE DELL'ESERCIZIO 2025.

VOTAZIONE 3)

**OMISSIONE DELLA LETTURA DEL BILANCIO D'ESERCIZIO
AL 31 DICEMBRE 2025**

Preliminarmente, la Presidente specifica che nel fascicolo che è stato consegnato all'ingresso è contenuta la Relazione sull'esercizio 2025 (duemilaventicinque) e, nel ricordare che la completa documentazione di bilancio è stata depositata presso la sede sociale e pubblicata nel sito internet della società, propone all'assemblea di omettere la lettura di tali documenti; la documentazione integrale relativa al bilancio chiuso al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque) viene allegata al presente atto sotto la lettera "E", per farne parte integrante sostanziale.

La Presidente mette in votazione la proposta di delibera presentata, chiedendo agli scrutatori di raccogliere le espressioni di voto e di sospendere temporaneamente gli accessi e le uscite per la rilevazione dei presenti.

La votazione ha il seguente esito:

Presenti n. 22.994.189
(ventiduemilioninovecentonovantaquattromilacentottantanove)
azioni ordinarie con diritto di voto su un totale di n.
28.000.516 (ventottomilionicinquecentosedici) azioni aventi

diritto di voto.

Contrari: nessuno.

Astenuti: nessuno.

Favorevoli: tutti i soci intervenuti, portatori di n. 22.994.189

(ventiduemilioninovecentonovantaquattromilacentottantanove) azioni ordinarie con diritto di voto.

La Presidente dichiara quindi approvata all'unanimità la proposta, a mezzo rilevazione per differenza con alzata di mano degli astenuti e dei contrari, come nel dettaglio indicato nel documento che si allega sotto la lettera "F" per farne parte integrante e sostanziale.

A questo punto, la Presidente espone la propria relazione con l'ausilio di alcune *slides*, illustrando preliminarmente il contesto economico generale in cui ha operato la Banca durante l'anno 2025 (duemilaventicinque) fino al mese corrente e, successivamente, il contesto proprio della Banca, i traguardi raggiunti, nonché gli obiettivi per l'anno 2026 (duemilaventisei), con particolare riguardo all'impegno verso la sostenibilità, alle finalità di beneficio comune e alla vicinanza al territorio, in considerazione della qualifica "benefit" della Banca.

La Presidente prosegue indicando che il bilancio chiuso al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), comprensivo di relazione del Consiglio di Amministrazione, stato patrimoniale e conto economico, prospetto della redditività complessiva, prospetti delle variazioni di patrimonio netto, rendiconto finanziario e nota integrativa, che saranno oggetto di approvazione da parte dell'assemblea, verranno trattati in modo sintetico dal Direttore Generale, avv. Luca Cristoforetti, con l'ausilio della proiezione di tabelle e grafici opportunamente commentati.

La Presidente dà, quindi, la parola al Direttore Generale per l'esposizione della Relazione sulla Gestione - relazione che il Direttore Generale espone con l'ausilio di alcune *slides*.

Quindi, passando alla trattazione del primo punto all'ordine del giorno, la Presidente dà nuovamente la parola all'avv. Cristoforetti, invitandolo ad illustrare il contenuto della proposta all'assemblea in relazione all'assoggettamento al contributo straordinario della riserva "extraprofitti", ovvero la proposta di versamento del contributo mediante utilizzo di riserve di utili.

Il Direttore Generale introduce l'argomento con una breve analisi dell'evoluzione della materia dal 2023 (duemilaventitré) ad oggi, per inquadrare correttamente l'argomento e, a tal fine, espone che:

a) il Decreto-legge n. 104/2023 ha introdotto un'imposta

straordinaria a valere sul margine di interesse delle banche;
b) la norma prevedeva che l'imposta straordinaria venisse determinata applicando un'aliquota pari al 40% (quaranta per cento) sull'ammontare del margine di interessi 2023 (duemilaventitré) che avesse ecceduto per almeno il 10% (dieci per cento) il medesimo margine nell'esercizio 2021 (duemilaventuno);

c) la norma prevedeva, in luogo del versamento della tassa, la possibilità per le banche di destinare - in sede di approvazione del bilancio relativo all'esercizio antecedente a quello in corso all'1 (uno) gennaio 2024 (duemilaventicinque) - ad una riserva non distribuibile, a tal fine individuata, un importo non inferiore a 2,5 (due virgola cinque) volte l'imposta;

d) la Banca, in occasione dell'approvazione del bilancio d'esercizio 2023 (duemilaventitré), ha optato - in luogo del pagamento dell'imposta straordinaria - per la costituzione di una riserva vincolata non distribuibile per importo pari ad
Euro 6.486.731
(seimilioni quattrocentottantaseimilasettecentotrentuno).

Il Direttore Generale prosegue illustrando che:

- la Legge di Bilancio 2026 (duemilaventicinque) ha modificato la norma originaria prevedendo:

i) la possibilità di optare per l'affrancamento della riserva, pagando il 27,5% (ventisette virgola cinque per cento);

ii) che in assenza di affrancamento, a decorrere dal 2029 (duemilaventicinque), la distribuzione di utili comporterebbe l'applicazione dell'imposta con aliquota del 40% (quaranta per cento) sulla "Riserva vincolata extra-profitti";

- alla luce di quanto sopra, e con riferimento all'ammontare della riserva esistente al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), il Consiglio di Amministrazione di BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' PER AZIONI ha assunto la delibera di optare per l'affrancamento, sottoponendo tale proposta alla decisione dell'assemblea.

Esaurita l'esposizione del Direttore Generale, passando alla trattazione del secondo punto all'ordine del giorno, in particolare, con riguardo all'approvazione del bilancio d'esercizio al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), la Presidente invita il Presidente del Collegio Sindacale, prof. Massimo Biasin, ad illustrare la Relazione del Collegio Sindacale e la Relazione sulla Revisione contabile del bilancio di esercizio della società di revisione Deloitte & Touche S.p.A..

Il prof. Massimo Biasin specifica che, con il consenso dell'assemblea, si limiterà a dare lettura dei giudizi finali espressi nelle relazioni suddette, omettendo le premesse e le precisazioni contenute in ciascuna di esse e

rinviano ai documenti già depositati presso la sede sociale e pubblicati nel sito internet della società.

In particolare, il Presidente del Collegio Sindacale evidenzia che non si rilevano motivi ostativi all'approvazione della proposta di bilancio al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), nonché alle proposte di deliberazioni conseguenti.

Esaurita la lettura delle conclusioni contenute nelle suddette relazioni, la Presidente riprende quindi la parola per dare lettura della proposta di deliberazione in merito al primo punto all'ordine del giorno, come di seguito riportata:

PROPOSTA DI DELIBERA - PUNTO 1

"L'Assemblea ordinaria dei Soci della Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit, riunita presso la Sala "Piazza" dello "Spazio Villalta" in Viale Giobatta Bassi, 1 - 33100 Udine (UD):

** esaminata la relazione illustrativa all'Assemblea del Consiglio di Amministrazione di cui al punto 1 all'Ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria dei Soci - "1. Assoggettamento al contributo straordinario della riserva "extraprofitti" di cui al Decreto-legge 10 agosto 2023, n. 104, convertito con modificazioni dalla Legge 9 ottobre 2023, n. 136: versamento del contributo mediante utilizzo di riserve di utili;*

delibera

di optare per l'assoggettamento al contributo straordinario, di cui all'art.1, commi 69-71 della Legge 199/2025, della Riserva per imposta sugli extraprofitti delle banche, ex art.26, comma 5-bis, D.L. 104/2023, nella misura del 27,5% della stessa Riserva per imposta sugli extraprofitti delle banche, ex art. 26, comma 5-bis, D.L. 104/2023, costituita nel 2023 per euro 6.486.731 ed esistente al termine dell'esercizio in corso al 31 dicembre 2025, con la costituzione di una riserva negativa di patrimonio netto, per un importo pari ad euro 1.783.851 coperta mediante l'utilizzo di altre "Riserve di utili" disponibili a tale data. Tale contributo straordinario verrà versato entro il termine previsto per il versamento a saldo delle imposte sui redditi del periodo d'imposta in corso al 31 dicembre 2025 con conseguente successiva eliminazione del vincolo dalla sopra indicata Riserva per imposta sugli extraprofitti delle banche".

La Presidente prosegue dando lettura della proposta di deliberazione in merito al primo sottopunto del secondo punto all'ordine del giorno, come di seguito riportata:

PROPOSTA DI DELIBERA - PUNTO 2.1

"L'Assemblea ordinaria dei Soci della Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit, riunita presso la Sala "Piazza"

dello "Spazio Villalta" in Viale Giobatta Bassi, 1 - 33100 Udine (UD):

* esaminato il Bilancio individuale di Banca di Cividale S.p.A. dell'esercizio chiuso al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque);

* 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 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), 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 secondo punto all'ordine del giorno dell'assemblea, la Presidente pone all'attenzione dei soci la proposta del Consiglio di Amministrazione di riparto dell'utile d'esercizio, prevedendo una remunerazione agli azionisti mediante una distribuzione di utili per Euro 5.425.100 (cinquemilioniquattrocentoventicinquemilacent).

Il dividendo complessivo sarà corrisposto a coloro che risulteranno titolari delle azioni al 23 (ventitré) aprile 2026 (duemilaventisei) (record date).

La Presidente pone, altresì, all'attenzione dei soci la proposta del Consiglio di Amministrazione 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 274.800 (duecentosettantaquattromilaottocento).

La Presidente dà, quindi, lettura della proposta di deliberazione in relazione al secondo sottopunto del secondo argomento all'ordine del giorno, come di seguito riportata:

PROPOSTA DI DELIBERA - PUNTO 2.2

"L'Assemblea ordinaria dei Soci della Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit, riunita presso la Sala "Piazza" dello "Spazio Villalta" in viale Giobatta Bassi n. 1 - 33100 - Udine (UD):

* esaminato il bilancio individuale della Banca di Cividale S.p.A per l'esercizio chiuso al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque);

* 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 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), pari a complessivi Euro 18.083.000 (diciottomilionitrentatremila), come segue:

* Euro 904.150 (novecentoquattromilacentocinquanta) a "Riserva Legale";

* Euro 11.478.950 (undicimilioniquattrocentosettantottomilanovecentocinquanta) a "Riserve -Altre";

* Euro 5.425.100 (cinquemilioniquattrocentoventicinquemilacento) agli Azionisti per dividendi;

* Euro 274.800 (duecentosettantaquattromilaottocento) a disposizione del Consiglio di Amministrazione per beneficenza, ai sensi dell'art. 3.6 dello Statuto.".

Proseguendo con la trattazione del terzo punto all'ordine del giorno, la Presidente dà lettura del relativo titolo.

TERZO PUNTO ALL'ORDINE DEL GIORNO

3. NOMINA DEL COLLEGIO SINDACALE E DEL SUO PRESIDENTE PER IL TRIENNIO 2026/2028, DETERMINAZIONE DEL COMPENSO ANNUALE E DEL COMPENSO PER LA PARTECIPAZIONE ALLE SEDUTE.

Al riguardo, la Presidente ricorda che con la presente assemblea viene a scadere il mandato dell'intero Collegio Sindacale e, in particolare dei seguenti sindaci:

- Biasin Massimo, Presidente del Collegio Sindacale;
- Longi Claudia, sindaco effettivo;
- Modolo Ilario, sindaco effettivo;
- Galleran Laura, sindaco supplente;
- Pillon Christian, sindaco supplente.

La Presidente ricorda, altresì, che:

- ai sensi dell'art. 31, primo, secondo e terzo comma, dello statuto sociale:

"Il Collegio sindacale è composto da tre sindaci effettivi e due sindaci supplenti, nominati dall'Assemblea.

Tutti i membri del Collegio sindacale devono essere in possesso dei requisiti prescritti dalla normativa tempo per tempo vigente.

La composizione del Collegio sindacale deve assicurare l'equilibrio tra i generi (maschile e femminile) nella

misura richiesta dalle disposizioni di legge e regolamentari pro tempore vigenti e applicabili.";

- a mente dell'art. 31, quinto comma, "i sindaci durano in carica per un periodo di tre esercizi e sono rieleggibili. I sindaci scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica".

La Presidente precisa che il rinnovo avverrà secondo la clausola del c.d. "voto di lista" prevista dall'art. 32 dello statuto sociale, in base alla quale i soci potevano presentare proprie liste di candidati sindaci entro il 25° (venticinquesimo) giorno precedente alla data di prima convocazione dell'assemblea.

Entro tale termine, prosegue la Presidente, risulta essere stata ritualmente presentata soltanto una lista di candidati sindaci da parte del socio Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. - Südtiroler Sparkasse AG ("Sparkasse").

La Presidente specifica, più nel dettaglio, che Sparkasse ha presentato una lista di 5 (cinque) candidati, tre sindaci effettivi e due sindaci supplenti, così composta:

Quali Sindaci effettivi i signori:

1. Biasin Massimo, nato a Bolzano (BZ), il 20 settembre 1968, candidato per la carica di Presidente del Collegio Sindacale;

2. Longi Claudia, nata a Bolzano (BZ) il 4 aprile 1969;

3. Modolo Ilario, nato ad Aviano (PN) l'11 novembre 1961.

Quali sindaci supplenti i signori:

4. Galleran Laura, nata a Trecenta (RO) il 18 dicembre 1964;

5. Pillon Christian, nato a Merano (BZ) il 3 maggio 1985.

La Presidente prosegue evidenziando che:

- la documentazione relativa a tale lista è stata pubblicata nei termini di statuto sociale sempre nel sito internet della Banca all'indirizzo www.civibank.it, sezione "Investor Relations", "Assemblee", "Assemblea Ordinaria dei Soci del 21 aprile 2026";

- nella stessa pagina sono state pubblicate le dichiarazioni dei candidati sindaci con l'elenco degli incarichi da rendere noti all'assemblea ai sensi dell'art. 2400 del codice civile.

La Presidente precisa, inoltre, che:

- il dott. Massimo Biasin è iscritto nel registro dei revisori legali dei conti al n. 62694 con Decreto Ministeriale del 26 aprile 1995 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 32 bis del 28 aprile 1995;

- l'avv. Claudia Longi è iscritta all'Ordine degli Avvocati di Bolzano dal 12 aprile 2022;

- il dott. Ilario Modolo è iscritto nel registro dei revisori legali dei conti al n. 38847 con Decreto Ministeriale del 12 aprile 1995 pubblicato sulla Gazzetta

Ufficiale n. 31 bis del 21 aprile 1995;

- la dott.ssa Laura Galleran è iscritta nel registro dei revisori legali dei conti al n. 25936 con Decreto Ministeriale del 12 aprile 1995 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 31 bis del 21 aprile 1995;

- il dott. Christian Pillon è iscritto nel registro dei revisori legali dei conti al n. 172217 con Decreto Ministeriale del 14 aprile 2014 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 34 del 2 maggio 2014.

La Presidente specifica, altresì, che:

- l'individuazione dei candidati ha tenuto conto delle "Linee Guida per la nomina del Collegio Sindacale" da ultimo approvate dal Collegio Sindacale in data 16 (sedici) aprile 2024 (duemilaventiquattro), compresi i profili connessi con la composizione qualitativa ottimale dell'organo;

- con la medesima comunicazione di presentazione della lista, Sparkasse ha inoltre proposto di riconoscere, ai sensi dell'articolo 2389, comma 1, del codice civile e degli articoli 11 e 33 dello statuto sociale, al sindaco effettivo nominato in data odierna dall'assemblea ordinaria dei soci di BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' PER AZIONI un trattamento retributivo così composto:

i) un compenso annuale fisso per tutta la durata della carica per il Presidente del Collegio Sindacale pari ad Euro 50.000 (cinquantamila) lordi e per i sindaci effettivi pari ad Euro 35.000 (trentacinquemila) lordi, oltre a gettoni di presenza pari ad Euro 300 (trecento) lordi per la partecipazione, di persona o mediante mezzi di telecomunicazione, a ciascuna riunione del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e degli altri eventuali comitati endoconsiliari, oltre al rimborso delle spese sostenute nell'esercizio delle funzioni;

ii) una polizza Responsabilità Civile dei sindaci (c.d. "D&O"), a copertura di eventuali obblighi di risarcimento di danni connessi alla carica di sindaco, con una massimale di Euro 20.000.000 (ventimilioni) per anno e per singolo sinistro e una polizza assicurativa c.d. "tutela legale", a copertura di eventuali spese legali per procedimenti penali e/o sanzioni amministrative connesse alla carica di sindaco, con un massimale di Euro 1.000.000 (unmilione) per anno e per singolo sinistro, di cui Euro 500.000 (cinquecentomila) per persona per sinistro.

La Presidente dichiara che si rende, quindi, necessario procedere alla nomina del Collegio Sindacale e del suo Presidente per il triennio 2026 (duemilaventisei) - 2028 (duemilaventotto), oltre alla determinazione del compenso annuale e del compenso per la partecipazione alle sedute.

Terminata la trattazione, la Presidente sottopone, quindi, all'assemblea la proposta formulata dal socio Sparkasse di

assumere la seguente deliberazione in relazione al punto 3) all'ordine del giorno:

PROPOSTA DI DELIBERA - PUNTO 3

"L'Assemblea ordinaria dei Soci della Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit, riunita presso la Sala "Piazza" dello "Spazio Villalta" in Viale Giobatta Bassi, 1 - 33100 Udine (UD):

- esaminata la relazione illustrativa all'Assemblea del Consiglio di Amministrazione;
- esaminata la proposta di deliberazione della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. - Südtiroler Sparkasse AG in uno con la comunicazione di presentazione della lista di candidati Sindaci;

delibera

* di approvare la lista per la nomina del Collegio Sindacale presentata dalla Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. - Südtiroler Sparkasse AG, e per l'effetto di nominare:

Sindaci effettivi i signori:

- Biasin Prof. Massimo, nato a Bolzano (BZ), il 20/09/1968, C.F.: BSN MSM 68P20 A952E, candidato per la carica di Presidente del Collegio Sindacale;
- Longi Avv. Claudia, nata a Bolzano (BZ) il 04/04/1969, C.F.: LNG CLD 69D44 A952M;
- Modolo Dott. Ilario, nato ad Aviano (PN) il 11/11/1961, C.F.: MDL LRI 61S11 A516G.

Sindaci supplenti i signori:

- Galleran Dott.ssa Laura, nata a Trecenta (RO) il 18/12/1964, C.F.: GLL LRA 64T58 L359U;
- Pillon Dott. Christian, nato a Merano (BZ) il 03/05/1985, C.F.: PLL CRS 85E03 F132V;

di nominare il signor Biasin Prof. Massimo Presidente del Collegio Sindacale della Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit;

* di riconoscere, ai sensi dell'articolo 2389, comma 1, del codice civile e degli articoli 11 e 33 dello Statuto sociale, al Sindaco Effettivo nominato in data odierna dall'Assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.p.A. un trattamento retributivo così composto:

- un compenso annuale fisso per tutta la durata della carica per il Presidente del Collegio Sindacale pari a Euro 50.000 (cinquantamila) lordi e per i Sindaci Effettivi pari a Euro 35.000 (trentacinquemila) lordi, oltre a gettoni di presenza pari a euro 300 (trecento) lordi per la partecipazione, di persona o mediante mezzi di telecomunicazione, a ciascuna riunione del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e degli altri eventuali comitati endoconsiliari, oltre al rimborso delle spese sostenute nell'esercizio delle funzioni;
- una polizza Responsabilità Civile dei sindaci (c.d.

"D&O"), a copertura di eventuali obblighi di risarcimento di danni connessi alla carica di sindaco, con un massimale di Euro 20.000.000 (ventimilioni) milioni per anno e per singolo sinistro e una polizza assicurativa c.d. "tutela legale", a copertura di eventuali spese legali per procedimenti penali e/o sanzioni amministrative connesse alla carica di sindaco, con un massimale di Euro 1.000.000 (unmilione) per anno e per singolo sinistro, di cui Euro 500.000 (cinquecentomila) per persona per sinistro."

Procedendo con la trattazione del quarto punto all'ordine del giorno, la Presidente dà lettura del relativo titolo.

QUARTO PUNTO ALL'ORDINE DEL GIORNO

4. POLITICHE DI REMUNERAZIONE.

All'uopo la Presidente ricorda che, ai sensi della Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 "*Disposizioni di vigilanza per le banche*", l'Assemblea, con cadenza annuale,

(i) deve ricevere un'informativa chiara e completa da parte del Consiglio di Amministrazione sull'attuazione delle politiche di remunerazione, così come approvate dall'assemblea stessa, e sugli esiti delle verifiche condotte dalla funzione di controllo dei rischi (*risk management*), dalla funzione di conformità (*compliance*) e dalla funzione di revisione interna (*internal audit*), nonché le Informazioni quantitative ripartite tra le varie categorie ed aree di attività del "personale più rilevante" relative all'anno 2025 (duemilaventicinque), e

(ii) è tenuta ad approvare le politiche di remunerazione e incentivazione a favore dei componenti degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo, e del restante personale.

VOTAZIONE 4)

OMISSIONE LETTURA DELL'INFORMATIVA SULL'ATTUAZIONE DELLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE 2025 E POLITICHE DI REMUNERAZIONE 2026

A questo punto, la Presidente propone all'assemblea di omettere la lettura dell'Informativa sulle Remunerazioni relativa al Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano e alla società Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit anno 2025, nonché del nuovo testo delle "Politiche di remunerazione e incentivazione 2026 Banca di Cividale S.p.A. - Gruppo Sparkasse", che sarà oggetto di approvazione dell'assemblea, in quanto trattasi di documenti già depositati presso la sede sociale e pubblicati sul sito internet della società. Tale documentazione si allega al presente atto sotto la lettera "G" per farne parte integrante e sostanziale.

La Presidente mette quindi in votazione la proposta di delibera presentata, chiedendo agli scrutatori di raccogliere le espressioni di voto e di sospendere temporaneamente gli accessi e le uscite per la rilevazione dei presenti.

La votazione ha il seguente esito:

Presenti n. 23.021.670
(ventitremilioniventunomilaseicentosestanta) azioni ordinarie con diritto di voto su un totale di n. 28.000.516 (ventottomilionicinquecentosedici) azioni aventi diritto di voto.

Contrari: n. 1 (uno) socio portatore di n. 2 (due) azioni ordinarie con diritto di voto.

Astenuti: n. 2 (due) soci portatori di complessive n. 407 (quattrocentosette) azioni ordinarie con diritto di voto.

Favorevoli: tutti gli altri soci intervenuti, portatori di n. 23.021.261 (ventitremilioniventunomiladuecentosessantuno) azioni ordinarie con diritto di voto.

La Presidente dichiara quindi approvata a maggioranza la proposta, a mezzo rilevazione per differenza conalzata di mano degli astenuti e dei contrari, come nel dettaglio indicato nel documento che si allega sotto la lettera "H" per farne parte integrante e sostanziale.

La Presidente dà quindi la parola al Direttore Generale, avv. Luca Cristoforetti, chiedendogli di illustrare l'informativa del Consiglio di Amministrazione sulle modalità con cui sono state attuate le politiche di remunerazione 2025 (c.d. Informativa ex post), nonché il nuovo testo delle "Politiche di remunerazione e incentivazione 2026".

Il Direttore Generale specifica che, con riferimento all'Attuazione delle Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione 2025, la Banca ha applicato le disposizioni normative in materia di politiche retributive e non ha fatto ricorso a forme di incentivazione basate su strumenti finanziari (ad esempio, *stock option*), limitandosi esclusivamente a meccanismi di incentivazione in forma monetaria, in linea con le politiche di remunerazione approvate dall'assemblea.

Gli organi sociali e le funzioni di controllo interno *Risk Management*, *Compliance* e *Internal Auditing*, secondo le rispettive competenze - prosegue il Direttore Generale - hanno valutato l'adeguatezza e la conformità al quadro normativo delle politiche e delle prassi di remunerazione adottate dalla Banca, nonché il loro corretto funzionamento.

Il Direttore Generale precisa, altresì, che sono allegate alla Relazione illustrativa al presente punto all'ordine del giorno le Informazioni quantitative ripartite tra le varie

categorie ed aree di attività del "personale più rilevante" relative all'anno 2025 (duemilaventicinque).

Con riferimento alle Politiche di Remunerazione ed Incentivazione 2026, il Direttore Generale specifica che, a seguito dell'ingresso della Banca nel Gruppo Sparkasse, si è reso necessario recepire le Politiche di Remunerazione del Gruppo che vengono, pertanto, sottoposte all'assemblea per la loro approvazione.

Il documento per l'assemblea dei Soci, prosegue il Direttore, è stato aggiornato per declinare le Politiche di Remunerazione ed Incentivazione di Banca di Cividale S.p.A., in conformità con le politiche di Gruppo, il cui impianto è rimasto sostanzialmente invariato rispetto all'anno precedente, salvo alcune integrazioni così sintetizzate:

- è stato identificato a livello individuale di Banca il personale che assume rischi rilevanti per il Gruppo (c.d. "Personale più rilevante" o "Risk takers");
- sono stati confermati, ai fini del riconoscimento della componente variabile, i criteri d'ingresso (cd. "gates") individuati nell'esercizio 2025 e sono stati aggiornati ed esplicitati nel Documento i relativi valori obiettivo attuali, in coerenza con gli orientamenti strategici del Gruppo in relazione alla valutazione dell'adeguatezza patrimoniale e della liquidità correnti e prospettiche, nonché delle più generali politiche di propensione al rischio (*Risk Appetite Framework - RAF*);
- sono stati definiti il Sistema Premiante per il Personale ed un Sistema Incentivante per il Personale più Rilevante (Bonus individuale), proponendo uno schema di funzionamento sostanzialmente invariato rispetto all'impostazione 2025;
- è stato aggiornato il capitolo sulla neutralità delle politiche retributive con l'integrazione degli strumenti, delle certificazioni conseguite e dei presidi adottati dal Gruppo, evidenziando il percorso strutturato avviato per garantire equità retributiva, inclusione e trasparenza;
- è stato rivisto il limite massimo di incidenza della remunerazione variabile rispetto a quella fissa del Personale, allineandolo alle previsioni normative;
- è stata aggiornata la modalità di determinazione del *Bonus Pool*, ora parametrato al NOPAT - ossia l'utile operativo netto al netto delle imposte - consolidato, introducendo una logica di distribuzione dello stesso basata sul contributo economico delle singole Banche del Gruppo e dei diversi segmenti di *business*, oltre alla possibilità di determinare un coefficiente di rettifica legato al raggiungimento dell'obiettivo di *budget*;
- è stata integrata la sezione relativa agli obiettivi di prestazione del Personale più rilevante, prevedendo - in coerenza con le Raccomandazioni di Banca d'Italia -

l'inserimento, ove pertinente, di indicatori quali-quantitativi finalizzati a presidiare l'attuazione delle iniziative rimediali derivanti dall'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e la diffusione delle relative risultanze nelle strutture di competenza.

Infine, il Direttore Generale precisa che gli organi sociali e le funzioni di *Risk Management*, *Compliance* e *Internal Auditing*, secondo le rispettive competenze, hanno valutato l'adeguatezza e la conformità al quadro normativo del documento "Politiche di Remunerazione ed Incentivazione 2026 Banca di Cividale S.p.A. - Gruppo Sparkasse".

Il Direttore Generale conclude il proprio intervento rilevando che il processo d'identificazione del personale più rilevante per l'anno 2026 (duemilaventisei), condotto dalla Divisione *People Management*, è stato opportunamente formalizzato e motivato, come richiesto dalle Disposizioni di Vigilanza vigenti.

La Presidente riprende la parola e dà lettura della proposta di deliberazione in relazione al quarto punto all'ordine del giorno, come di seguito riportata:

PROPOSTA DI DELIBERA - PUNTO 4

"L'Assemblea ordinaria dei Soci della Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit, riunita presso la Sala "Piazza" dello "Spazio Villalta" in Viale Giobatta Bassi, 1 - 33100 Udine (UD):

* esaminato il documento denominato "Politiche di Remunerazione e Incentivazione 2026 Banca di Cividale S.p.A. - Gruppo Sparkasse";

* esaminata la relazione illustrativa all'Assemblea del Consiglio di Amministrazione;

* preso atto dell'attuazione delle politiche e prassi di remunerazione e incentivazione per l'esercizio 2025;

delibera

di approvare il documento denominato "Politiche di Remunerazione e Incentivazione 2026 Banca di Cividale S.p.A. - Gruppo Sparkasse", così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione, nel suo complesso e in ciascuna delle relative sezioni".

A questo punto la Presidente dichiara che sono presenti alcuni ospiti rappresentativi di istituzioni di primario rilievo nel territorio della Regione Friuli Venezia Giulia, che invita ad intervenire per fornire il loro contributo ai lavori assembleari.

In primo luogo, la Presidente invita a raggiungere il podio per il proprio intervento il Presidente del Comitato di Gestione del F.R.I.E. (Fondo di Rotazione per le Iniziative

Economiche), Michele Zanolla.

A seguire, la Presidente invita a salire sul podio il Direttore centrale risorse agroalimentari, forestali e ittiche della Regione Friuli Venezia Giulia, Maurizio Urizio. Infine, la Presidente invita a raggiungere il podio il Presidente della Fondazione Agrifood & Bioeconomy FVG, Pier Giorgio Sturlese.

Al termine di tali interventi, la Presidente apre il dibattito su tutti i punti all'ordine del giorno dell'assemblea, oggetto di deliberazione e già presentati, chiedendo di limitare la durata di ciascun intervento, come già anticipato in apertura di assemblea, contenendolo nella durata massima di cinque minuti.

La Presidente invita, quindi, ad accomodarsi sul podio, secondo l'ordine di prenotazione degli interventi, i signori Romanello Walter, Pavan Giuliano, Panella Paolo, Comand Stefano, Massa Ottorino e Picco Giovanni.

L'intervento del socio Romanello Walter è volto alla richiesta di alcuni chiarimenti in ordine al valore e alla remunerazione delle azioni della società.

Prende poi la parola il socio Pavan Giuliano, il quale esprime commenti positivi sul contenuto del bilancio d'esercizio, nonché sulla capacità della Banca di produrre utile e di offrire sostegno alle imprese del territorio della Regione, pure in presenza di un panorama internazionale complesso, complimentandosi per lo sforzo della Banca di mantenere aperte le filiali esistenti, nonostante il trend inverso a livello nazionale. Il socio Pavan Giuliano ringrazia, infine, l'Organo Amministrativo della Banca per l'erogazione di un contributo a favore della Fondazione Abbazia di Rosazzo, da egli diretta, finalizzato all'acquisto di un importante quadro da collocare all'interno dell'Abbazia stessa.

Interviene, quindi, il socio Panella Paolo, il quale sintetizza i reciproci vantaggi derivanti dall'ingresso nella compagine sociale della Capogruppo Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. - Südtiroler Sparkasse AG, e ringrazia l'Organo Amministrativo ed il Direttore Generale per i risultati positivi ottenuti dalla Banca nel corso dell'anno 2025 (duemilaventicinque).

Prende poi la parola il socio Comand Stefano, che ribadisce il ringraziamento già espresso dai soci precedentemente intervenuti in ordine al positivo risultato di esercizio ottenuto, ringraziando l'intera struttura dell'Istituto per il lavoro svolto, focalizzandosi sull'importanza del rapporto umano che tuttora caratterizza la Banca e sulla capacità della medesima di mantenere la propria connotazione territoriale, anche a seguito dell'ingresso di Sparkasse.

Successivamente interviene il socio Massa Ottorino, il quale

precisa che il proprio intervento è reso anche per conto di E.DI.VA "Etica, dignità e valori - Associazione Stakeholders delle Banche e delle Assicurazioni", associazione non socia della Banca, avente come scopo la promozione dell'etica finanziaria e della responsabilità sociale d'impresa nelle banche e nelle assicurazioni, anche tramite i suoi interventi nelle assemblee dei soci. Il socio Massa Ottorino propone alcune riflessioni sui temi della transizione energetica, della digitalizzazione e della sicurezza - soprattutto informatica -, nonché sulla fedeltà di soci e dipendenti e, infine, sul valore delle azioni.

Da ultimo, prende la parola il socio Picco Giovanni, il quale pone in evidenza la qualifica "*benefit*" della società e la conseguente devoluzione di una parte degli utili a scopi di beneficio comune, quali ad esempio lo sport e la cultura.

Al termine degli interventi dei soci, la Presidente ringrazia ed espone alcune considerazioni in merito al valore delle azioni e alla politica di distribuzione degli utili adottata dalla Banca, lasciando poi la parola al Direttore Generale, avv. Luca Cristoforetti, per concludere sugli altri aspetti posti in evidenza dai soci in sede di intervento.

Riprende poi la parola la Presidente, la quale, non rilevando ulteriori interventi prenotati, dichiara chiuso il dibattito e mette in votazione distinta, in successione, tutte le proposte di delibere già presentate, relative a tutti i punti all'ordine del giorno, chiedendo agli scrutatori, in relazione a ciascuna votazione, di raccogliere le espressioni di voto e di sospendere temporaneamente gli accessi e le uscite per la rilevazione dei presenti.

VOTAZIONE 5)

PUNTO 1 DELL'ORDINE DEL GIORNO

ASSOGGETTAMENTO AL CONTRIBUTO STRAORDINARIO DELLA RISERVA

"EXTRAPROFITTI" DI CUI AL D.L. 10 AGOSTO 2023, N. 104,

CONVERTITO CON MODIFICAZIONI DALLA L. 9 OTTOBRE 2023, N.

136: VERSAMENTO DEL CONTRIBUTO MEDIANTE UTILIZZO

DI RISERVE DI UTILI

La Presidente chiede all'assemblea:

- di optare per l'assoggettamento al contributo straordinario, di cui all'art. 1, commi 69-71 della Legge 199/2025, della Riserva per imposta sugli extraprofitto delle banche, ex art.26, comma 5-bis, D.L. 104/2023, nella misura del 27,5% (ventisette virgola cinque per cento) della stessa Riserva per imposta sugli extraprofitto delle banche, ex art. 26, comma 5-bis, D.L. 104/2023, costituita nel 2023 (duemilaventitré) per Euro 6.486.731

(seimilioni quattrocentottantaseimilasettecentotrentuno) ed esistente al termine dell'esercizio in corso al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), con la costituzione di una riserva negativa di patrimonio netto, per un importo pari ad Euro 1.783.851 (unmilionesettecentottantatremilaottocentocinquantuno) coperta mediante l'utilizzo di altre "Riserve di utili" disponibili a tale data.

Tale contributo straordinario verrà versato entro il termine previsto per il versamento a saldo delle imposte sui redditi del periodo d'imposta in corso al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), con conseguente successiva eliminazione del vincolo dalla sopra indicata Riserva per imposta sugli extraprofitti delle banche.

La votazione ha il seguente esito:

Presenti n. 23.019.561
(ventitremilioni diciannovemilacinquecentosessantuno) azioni ordinarie con diritto di voto su un totale di n. 28.000.516 (ventottomilioni cinquecentosedici) azioni aventi diritto di voto.

Contrari: nessuno.

Astenuti: nessuno.

Favorevoli: tutti i soci intervenuti, portatori di n. 23.019.561

(ventitremilioni diciannovemilacinquecentosessantuno) azioni ordinarie con diritto di voto.

La Presidente dichiara quindi approvata all'unanimità la delibera suddetta, a mezzo rilevazione per differenza con alzata di mano degli astenuti e dei contrari, come nel dettaglio indicato nel documento che si allega sotto la lettera "I" per farne parte integrante e sostanziale.

VOTAZIONE 6)

PUNTO 2.1 DELL'ORDINE DEL GIORNO

APPROVAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31.12.2025

La Presidente chiede all'assemblea:

- di approvare il Bilancio individuale della Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit per l'esercizio chiuso al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), 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.

La votazione ha il seguente esito:

Presenti n. 23.019.561
(ventitremilioni diciannovemilacinquecentosessantuno) azioni ordinarie con diritto di voto su un totale di n. 28.000.516

(ventottomilionicinquecentosedici) azioni aventi diritto di voto.

Contrari: nessuno.

Astenuti: nessuno.

Favorevoli: tutti i soci intervenuti, portatori di n. 23.019.561

(ventitremilionidiciannovemilacinquecentosessantuno) azioni ordinarie con diritto di voto.

La Presidente dichiara quindi approvato all'unanimità il bilancio di esercizio al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), con i relativi allegati, a mezzo rilevazione per differenza con alzata di mano degli astenuti e dei contrari, come nel dettaglio indicato nel documento che si allega sotto la lettera "J" per farne parte integrante e sostanziale.

VOTAZIONE 7)

PUNTO 2.2 DELL'ORDINE DEL GIORNO

DESTINAZIONE DELL'UTILE DELL'ESERCIZIO 2025

La Presidente chiede all'assemblea:

- di approvare la destinazione dell'utile dell'esercizio chiuso al 31 (trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), pari a complessivi Euro 18.083.000 (diciottomilionioctantatremila), come segue:

* Euro 904.150 (novecentoquattromilacentocinquanta) a "Riserva Legale";

* Euro 11.478.950 (undicimilioniquattrocentosettantottomilanovecentocinquanta)

a "Riserve -Altre";

* Euro 5.425.100 (cinquemilioniquattrocentoventicinquemilacento) agli

Azionisti per dividendi;

* Euro 274.800 (duecentosettantaquattromilaottocento) a disposizione del Consiglio di Amministrazione per beneficenza, ai sensi dell'art. 3.6 dello Statuto.

La votazione ha il seguente esito:

Presenti n. 23.017.760

(ventitremilionidiciassettemilasettecentosessanta) azioni

ordinarie con diritto di voto su un totale di n. 28.000.516

(ventottomilionicinquecentosedici) azioni aventi diritto di voto.

Contrari: nessuno.

Astenuti: nessuno.

Favorevoli: tutti i altri soci intervenuti, portatori di n. 23.017.760

(ventitremilionidiciassettemilasettecentosessanta) azioni ordinarie con diritto di voto.

La Presidente dichiara quindi approvata all'unanimità la destinazione dell'utile dell'esercizio chiuso al 31

(trentuno) dicembre 2025 (duemilaventicinque), pari a complessivi Euro 18.083.000 (diciottomilioniottantatremila), con la destinazione testé proposta.

La rilevazione dei voti è avvenuta per differenza con alzata di mano degli astenuti e dei contrari, come nel dettaglio indicato nel documento che si allega sotto la lettera "K" per farne parte integrante e sostanziale.

VOTAZIONE 8)

PUNTO 3 DELL'ORDINE DEL GIORNO

NOMINA DEL COLLEGIO SINDACALE E DEL SUO PRESIDENTE PER IL TRIENNIO 2026/2028, DETERMINAZIONE DEL COMPENSO ANNUALE E DEL COMPENSO PER LA PARTECIPAZIONE ALLE SEDUTE

La Presidente chiede all'assemblea:

- di approvare la lista per la nomina del Collegio Sindacale presentata dalla Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. - Südtiroler Sparkasse AG e, per l'effetto, di nominare sindaci effettivi i signori Biasin prof. Massimo, Longi avv. Claudia e Modolo dott. Ilario; e nominare sindaci supplenti i signori Galleran dott.ssa Laura e Pillon dott. Christian;

- di nominare il prof. Biasin Massimo Presidente del Collegio Sindacale della Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit";

- di riconoscere, ai sensi dell'articolo 2389, comma 1, del codice civile e degli articoli 11 e 33 dello statuto sociale, al sindaco effettivo nominato in data odierna dall'assemblea ordinaria dei soci di Banca di Cividale S.p.A. un trattamento retributivo così composto:

i) un compenso annuale fisso per tutta la durata della carica per il Presidente del Collegio Sindacale pari ad Euro 50.000 (cinquantamila) lordi e per i sindaci effettivi pari ad Euro 35.000 (trentacinquemila) lordi, oltre a gettoni di presenza pari ad Euro 300 (trecento) lordi per la partecipazione, di persona o mediante mezzi di telecomunicazione, a ciascuna riunione del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e degli altri eventuali comitati endoconsiliari, oltre al rimborso delle spese sostenute nell'esercizio delle funzioni;

ii) una polizza Responsabilità Civile dei sindaci (c.d. "D&O"), a copertura di eventuali obblighi di risarcimento di danni connessi alla carica di sindaco, con una massimale di Euro 20.000.000 (ventimilioni) per anno e per singolo sinistro e una polizza assicurativa c.d. "tutela legale", a copertura di eventuali spese legali per procedimenti penali e/o sanzioni amministrative connesse alla carica di sindaco, con un massimale di Euro 1.000.000 (unmilione) per anno e per singolo sinistro, di cui Euro 500.000 (cinquecentomila) per persona per sinistro.

La votazione ha il seguente esito:

Presenti n. 23.017.760
(ventitremilionidiciassettemilasettecentosessanta) azioni
ordinarie con diritto di voto su un totale di n. 28.000.516
(ventottomilionicinquecentosedici) azioni aventi diritto di
voto.

Contrari: nessuno.

Astenuti: nessuno.

Favorevoli: tutti i soci intervenuti, portatori di n.
23.017.760

(ventitremilionidiciassettemilasettecentosessanta) azioni
ordinarie con diritto di voto.

La Presidente dichiara quindi approvata all'unanimità la
proposta, a mezzo rilevazione per differenza con alzata di
mano degli astenuti e dei contrari, come nel dettaglio
indicato nel documento che si allega sotto la lettera "L"
per farne parte integrante e sostanziale.

La Presidente dà altresì atto dell'intervenuta accettazione
della carica di Presidente da parte del prof. Biasin
Massimo, nonché da parte di tutti gli altri sindaci, come
risulta dalla documentazione già pubblicata.

VOTAZIONE 9)

PUNTO 4 DELL'ORDINE DEL GIORNO

POLITICHE DI REMUNERAZIONE

La Presidente chiede all'assemblea:

**- di approvare il documento denominato "Politiche di
Remunerazione e Incentivazione 2026 Banca di Cividale S.p.A.
- Gruppo Sparkasse", così come predisposto dal Consiglio di
Amministrazione, nel suo complesso e in ciascuna delle
relative sezioni.**

La votazione ha il seguente esito:

Presenti n. 23.017.760
(ventitremilionidiciassettemilasettecentosessanta) azioni
ordinarie con diritto di voto su un totale di n. 28.000.516
(ventottomilionicinquecentosedici) azioni aventi diritto di
voto.

Contrari: nessuno.

Astenuti: nessuno.

Favorevoli: tutti i soci intervenuti, portatori di n.
23.017.760

(ventitremilionidiciassettemilasettecentosessanta) azioni
ordinarie con diritto di voto.

La Presidente dichiara quindi approvata all'unanimità la
proposta, a mezzo rilevazione per differenza con alzata di
mano degli astenuti e dei contrari, come nel dettaglio
indicato nel documento che si allega sotto la lettera "M"
per farne parte integrante e sostanziale.

Si allega, infine, al presente atto sotto la lettera "N",
per farne parte integrante e sostanziale, l'elenco completo

delle entrate e uscite dei soci durante l'intera assemblea.

Null'altro essendovi da deliberare e nessun intervenuto chiedendo la parola, la Presidente dichiara chiusa l'assemblea alle ore diciannove e trentacinque minuti.

Le spese del presente atto sono a carico della società.

La comparente mi dispensa dalla lettura di quanto allegato.

Quest'atto, scritto in parte da me notaio ed in parte da persona di mia fiducia su tredici fogli per venticinque pagine, viene da me notaio letto alla comparente, che lo approva e conferma e con me notaio lo sottoscrive alle ore tredici.

FIRMATO:

GERVASIO ALBERTA

GUIDO BEVILACQUA (Impronta del Sigillo)