

PUNTO 2) ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA

Relazione illustrativa e proposta all'assemblea ordinaria dei Soci

Con riferimento al punto 2) 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”

si richiama quanto segue.

Con riferimento al punto 2.1 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 2025 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 menzionati 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/investor-relations/assemblee/, sezione “Assemblea Ordinaria dei Soci del 21 aprile 2026”.

Il Bilancio di esercizio della Società al 31 dicembre 2025 presenta:

- ricavi pari a complessivi euro 178,7 milioni di cui: (i) ricavi della gestione caratteristica per euro 171,9 milioni; e (ii) altri ricavi e proventi pari a euro 6,77 milioni;
- risultato netto della gestione finanziaria pari a euro 101,3 milioni;
- costi operativi pari a euro 82,4 milioni;
- risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte pari a euro 18,9 milioni;
- imposte sul reddito pari a euro 0,8 milioni;
- risultato netto d'esercizio pari a euro 18,1 milioni.

Andamento della gestione

Alla fine dell'esercizio i crediti netti verso la clientela sono pari a euro 2.863 milioni, in diminuzione del 1,1% rispetto al 31 dicembre 2024.

Nel corso dell'anno le nuove erogazioni di credito a medio lungo termine hanno raggiunto i 558 milioni di euro, di cui 386 milioni di euro a favore delle imprese, e 172 milioni di euro di euro a favore delle famiglie. I crediti deteriorati, al netto delle rettifiche di valore, totalizzano euro 94,0 milioni, in crescita del 9,0 % rispetto a dicembre 2024. Le rettifiche nette di valore per rischio di credito e attività finanziarie sono pari a euro 6,5 milioni e con un "coverage ratio" del 44,6%. La massa amministrata (raccolta diretta e raccolta indiretta) ha raggiunto, a fine 2025, l'ammontare di euro 4.740,6 milioni, in crescita del 6,5% rispetto all'anno precedente. Il comparto della raccolta indiretta – risparmio gestito e risparmio amministrato – a fine 2025 ammonta a euro 1.583,9 milioni, in crescita del 10,4% rispetto all'anno precedente.

Per quanto riguarda gli aggregati economici, il margine di interesse si attesta a euro 73,7 milioni, in aumento dello 0,9% rispetto al 31 dicembre 2024, mentre le commissioni nette ammontano a euro 37,7 milioni, in crescita del 5,7 % rispetto a dicembre 2024. Il margine di intermediazione si attesta a euro 107,9 milioni in diminuzione del 1,4% rispetto al 2024.

I costi operativi netti totalizzano euro 82,4 milioni.

Il risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte è pari a euro 18,9 milioni. Le imposte sul reddito ammontano a euro 0,8 milioni.

Il risultato netto dell'esercizio si attesta a euro 18,1 milioni.

La Rendicontazione societaria di sostenibilità

La "Rendicontazione societaria di sostenibilità", ai sensi dell'art. 7, co. 1, 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 "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 dicembre 2025;*
- *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 2025, 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 2.2 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 5.425.100.

Il dividendo unitario sarà pari a euro 0,19375 per azione e sarà corrisposto a coloro che risulteranno titolari delle azioni (record date) al 23 aprile 2026.

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 274.800.

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

- *esaminato il bilancio individuale della Banca di Cividale S.p.A - per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025,*
- *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 2025, pari a complessivi euro 18.083.000, come segue:

- euro 904.150 a "Riserva Legale";
- euro 11.478.950 a "Riserve -Altre";
- euro 5.425.100 agli Azionisti per dividendi;
- euro 274.800 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 31/12/2025	Destinazione Utile	Saldi post destinazione
Capitale sociale	87.466.935		87.466.935
Sovrapprezzi di emissione	162.488.313		162.488.313
Riserve altre	95.847.673	12.383.100	108.230.773
<i>di cui riserva extraprofitti ex DL 104/2023 vincolata</i>	<i>6.486.731</i>		<i>6.486.731</i>
Riserve da valutazione	2.433.919		2.433.919

Cividale del Friuli, 3 aprile 2026

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