

N. 73216 di Repertorio N. 14671 di Raccolta
VERBALE DI ASSEMBLEA
REPUBBLICA ITALIANA
9 luglio 2020

Il giorno nove del mese di luglio dell'anno duemilaventi.

In Milano, Via Metastasio n. 5,
io sottoscritto Filippo Zabban, Notaio in Milano, iscritto presso il Collegio Notarile di Milano,
procedo alla redazione e sottoscrizione del verbale dell'assemblea degli azionisti della società:

“Banca di Cividale, società cooperativa per azioni”

o, in breve “CiviBank”, con sede in Cividale del Friuli, Via Sen. Guglielmo Pelizzo n. 8-1, iscritta nel Registro delle Imprese tenuto dalla Camera di Commercio Industria Artigianato Agricoltura di Pordenone-Udine al numero di iscrizione e codice fiscale 00249360306, Repertorio Economico Amministrativo UD-12523, le cui azioni sono trattate sul sistema di scambi organizzato HI-MTF,

(d'ora in avanti anche la “Società” o “Banca”)

tenutasi in data 16 giugno 2020, in Milano, Via Metastasio n. 5,
con il seguente ordine del giorno:

“1. Bilancio individuale al 31 dicembre 2019:

1.1. Approvazione del Bilancio di Banca di Cividale S.c.p.a. al 31 dicembre 2019, corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione.

1.2. Destinazione del risultato di esercizio integralmente a riserva.

2. Proposta di definizione del valore del soprapprezzo azioni ai sensi dell'art. 2528, comma 2, cod. civ. e dell'art. 6, comma 1, dello statuto sociale.

3. Autorizzazione all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie ai sensi degli artt. 2357 e 2357-ter cod. civ. mediante utilizzo del fondo acquisto azioni proprie.

4. Rinnovo parziale del Consiglio di Amministrazione:

4.1 Nomina di tre componenti del Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2020-2022.

4.2 Determinazione dei compensi.

5. Nomina del Collegio Sindacale:

5.1 Nomina dei Sindaci e del Presidente del Collegio Sindacale per gli esercizi 2020-2022.

5.2 Determinazione dei compensi.

6. Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione di Banca di Cividale S.c.p.a. per l'esercizio 2020 e informativa in merito all'attuazione delle politiche deliberate dall'assemblea dei soci per l'esercizio 2019.”

Il presente verbale viene pertanto redatto, su richiesta della Società medesima, e per essa del Presidente del Consiglio di Amministrazione Michela del Piero, nei tempi necessari per la tempestiva esecuzione degli obblighi di deposito e pubblicazione ai sensi dell'art. 2375 del codice civile.

L'assemblea si è svolta alla mia costante presenza come segue.

“Il giorno sedici del mese di giugno dell'anno duemilaventi,
alle ore 9 e 40 minuti,
in Milano, Via Metastasio n. 5,

si è riunita l'assemblea ordinaria degli azionisti della società
“Banca di Cividale, società cooperativa per azioni”

o, in breve “CiviBank”, con sede in Cividale del Friuli, Via Sen. Guglielmo Pelizzo n. 8-1, iscritta nel Registro delle Imprese tenuto dalla Camera di Commercio Industria Artigianato Agricoltura di Pordenone-Udine al numero di iscrizione e codice fiscale 00249360306, Repertorio Economico Amministrativo UD-12523, le cui azioni sono trattate sul sistema di scambi organizzato HI-MTF.

Nella qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione della Società Michela del Piero assume la presidenza dell'assemblea ai sensi dell'articolo 25 dello statuto sociale e dell'articolo 8 del regolamento assembleare.

Ricorda che - a ragione dell'emergenza da Covid-19 e delle misure e dei provvedimenti straordinari del Governo italiano e delle autorità locali, e pertanto in ossequio a fondamentali principi di tutela della salute dei soci, dei dipendenti, degli esponenti, e dei consulenti della Società - si è reso opportuno convocare l'assemblea dei soci e svolgere i lavori secondo le modalità previste dal Decreto Cura Italia ovvero il D.L. 18 del 17 marzo 2020 convertito con la Legge 24 aprile 2020, n. 27.

Ai sensi del D.L. Cura Italia, l'intervento dei soci aventi diritto avviene esclusivamente tramite il Rappresentante Designato ex art. 135-undecies del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (il “TUF”), al quale è stato possibile conferire delega o subdelega ai sensi dell'art. 135-novies TUF, restando escluso l'accesso ai locali dove si svolgono i lavori assembleari da parte dei soci o loro delegati diversi dal predetto Rappresentante Designato.

Inoltre – prosegue il Presidente – la riunione si svolge con l'intervento in assemblea, per le sole persone ammesse (di cui si darà a breve indicazione nominativa), mediante mezzi di telecomunicazione che ne garantiscano l'identificazione e la partecipazione, senza in ogni caso la necessità che si trovino nel medesimo luogo il Presidente e il segretario verbalizzante.

Comunica di essere collegata, in veste di Presidente del Consiglio di Amministrazione e dell'odierna assemblea, in videoconferenza con una sala dello Studio Zabban Notari Rampolla e associati ove è convocata l'odierna riunione e che – attraverso apposito schermo – le è consentito di seguire in via diretta quanto accade in detta sala.

Interviene il notaio Zabban il quale conferma di essere in collegamento e comunica la presenza al suo fianco di due collaboratori e che nessuno, fino ad ora, ha richiesto di accedere fisicamente al suo studio per partecipare all'assemblea.

Dà quindi atto il Presidente che tutti i partecipanti – di cui è stata accertata l'identità e la legittimazione a partecipare all'assemblea – intervengono mediante collegamento audiovisivo.

Il Presidente chiama, ai sensi dell'articolo 25 dello statuto sociale, il dottor Filippo Zabban, notaio in Milano, che si trova nel luogo di convocazione in Milano, via Metastasio, 5, a redigere il verbale dell'assemblea in forma di pubblico atto notarile.

Dà quindi atto che l'assemblea ordinaria dei soci è stata regolarmente convocata in questa sede per oggi 16 giugno 2020 alle ore 9 e 30, in seconda convocazione, a norma di legge e di statuto, mediante avviso di convocazione pubblicato in data 26 maggio 2020 sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana, parte seconda n. 62, nonché sul sito internet della Banca e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato "eMarket Storage", con il seguente

ORDINE DEL GIORNO

"1. Bilancio individuale al 31 dicembre 2019:

1.1. Approvazione del Bilancio di Banca di Cividale S.c.p.a. al 31 dicembre 2019, corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione.

1.2. Destinazione del risultato di esercizio integralmente a riserva.

2. Proposta di definizione del valore del soprapprezzo azioni ai sensi dell'art. 2528, comma 2, cod. civ. e dell'art. 6, comma 1, dello statuto sociale.

3. Autorizzazione all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie ai sensi degli artt. 2357 e 2357-ter cod. civ. mediante utilizzo del fondo acquisto azioni proprie.

4. Rinnovo parziale del Consiglio di Amministrazione:

4.1 Nomina di tre componenti del Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2020-2022.

4.2 Determinazione dei compensi.

5. Nomina del Collegio Sindacale:

5.1 Nomina dei Sindaci e del Presidente del Collegio Sindacale per gli esercizi 2020-2022.

5.2 Determinazione dei compensi.

6. Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione di Banca di Cividale S.c.p.a. per l'esercizio 2020 e informativa in merito all'attuazione delle politiche deliberate dall'assemblea dei soci per l'esercizio 2019."

Il Presidente dà atto che l'assemblea in prima convocazione in data 15 giugno 2020 alle ore 9 e 30 non si è costituita, come risulta da verbale in pari data, a rogito notaio Filippo Zabban di Milano.

Richiamate le anzidette modalità di svolgimento degli odierni lavori assembleari, precisa che, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 106 del Decreto Cura Italia:

- la Società ha designato Amministrazioni Fiduciarie Spafid S.p.a. (di seguito anche "Spafid") quale soggetto al quale i soci hanno potuto conferire delega con istruzioni di voto su tutte o alcune proposte all'ordine del giorno, ai sensi degli articoli 135-undecies e 135-novies TUF ("Rappresentante Designato");

- il conferimento delle deleghe (o subdeleghe) al Rappresentante Designato è avvenuto in deroga alle previsioni di cui all'art. 150-bis,

comma 2-bis, del D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385, all'art. 135-duodecies TUF, all'art. 2539, comma 1, cod. civ. nonché all'art. 23 dello statuto sociale della Banca che impongono limiti al numero di deleghe conferibili a uno stesso soggetto.

Spafid, in qualità di Rappresentante Designato, ha reso noto di non avere alcun interesse proprio rispetto alle proposte di deliberazione sottoposte al voto, fermo restando in ogni caso che, ai sensi dell'art. 106, comma 6, del Decreto Cura Italia, Spafid non potrà in alcun caso esprimere un voto difforme da quello indicato nelle istruzioni.

Ricorda che, ai sensi del comma 3 del citato articolo 135-undecies TUF, i voti per i quali è stata conferita delega al Rappresentante Designato sono computati ai fini della regolare costituzione dell'assemblea, mentre i voti in relazione ai quali non siano state conferite istruzioni di voto sulle proposte all'ordine del giorno non saranno computati ai fini del calcolo della maggioranza e della quota di voti richiesta per l'approvazione delle relative delibere.

Il Presidente invita il Rappresentante Designato a rendere ogni dichiarazione richiesta alla legge.

Il Rappresentante Designato comunica che, nel termine di legge, sono pervenute n. 3.253 deleghe ai sensi dell'art. 135-undecies TUF e n. 113 deleghe ai sensi dell'art. 135-novies TUF da parte degli aventi diritto. Sono pertanto rappresentati – per delega o subdelega rilasciata al Rappresentante Designato – n. 3.366 soci.

Il Presidente comunica quindi che l'elenco nominativo dei partecipanti per delega al Rappresentante Designato, con indicazione dell'intervento per ciascuna singola votazione nonché del voto espresso – fatta eccezione per le votazioni relative alle cariche sociali per le quali verrà omessa l'indicazione nominativa dei votanti e si farà luogo alla sola indicazione dei risultati numerici – costituirà allegato al verbale della riunione.

Ricorda altresì che, ai sensi dell'art. 26 dello statuto, l'assemblea ordinaria è validamente costituita, in seconda convocazione, qualunque sia il numero dei soci presenti o rappresentati.

Dichiara quindi il Presidente che, essendo presenti per delega, numero 3.366 soci su un totale di 14.482 aventi diritto, l'assemblea ordinaria è validamente costituita in seconda convocazione.

Il Presidente comunica che:

- alla Società non sono stati comunicati - né essa ne è al corrente - dell'esistenza di patti parasociali o altri accordi, intese o impegni aventi a oggetto l'esercizio del diritto di voto nelle assemblee della Banca vigenti fra i soci;
- nessun avente diritto si è avvalso della facoltà di porre domande prima dell'assemblea su argomenti all'ordine del giorno;
- per il Consiglio di Amministrazione sono intervenuti, oltre ad esso Presidente, i Vice Presidenti Andrea Stedile e Guglielmo Pelizzo ed i Consiglieri Alberto Agnoletto, Manuela Boschieri, Massimo Fuccaro, Riccardo Illy, Franco Sala e Livio Semolič;
- per il Collegio Sindacale sono intervenuti il Presidente Pompeo Bo-

scolo ed i sindaci effettivi Gianluca Pico e Gianni Solinas.

Anticipa che, per la Società di Revisione KPMG S.p.A., il Vice Direttore Generale della Banca Gabriele Rosin provvederà a dare lettura della sintesi del giudizio di revisione.

Comunica che assistono all'assemblea il Direttore Generale, Federico Fabbro, ed i Vice Direttori Generali Gianluca Picotti e Gabriele Rosin.

Il Presidente prosegue informando gli intervenuti che, con riguardo ai soci che non abbiano le proprie azioni iscritte in conto presso la Banca, le comunicazioni degli intermediari ai fini dell'intervento alla presente assemblea dei soggetti legittimati tramite il Rappresentante Designato, sono state effettuate ai sensi delle vigenti disposizioni di legge in materia nonchè nel rispetto di quanto previsto dallo statuto sociale.

Ricorda che l'art. 30 del D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385, così come modificato dal D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, relativamente alle banche popolari, e l'art. 12 dello statuto sociale fanno divieto di possedere azioni in misura eccedente l'1,00% del capitale sociale; tale percentuale del capitale della Banca alla data odierna è rappresentato da n. 169.710 azioni.

Segnala peraltro che, dalle evidenze in possesso della Banca, l'azionista BPER Banca S.p.A. risulta aver superato il limite dell'1% in seguito all'acquisizione della Nuova Cassa di Risparmio di Ferrara, che deteneva il pacchetto azionario che già superava l'1% in seguito all'assegnazione a Cassa di Risparmio di Ferrara di azioni derivanti dal concambio di azioni di Nordest Banca fusa per incorporazione in CiviBank nel dicembre 2013. Il superamento di tale limite è stato contestato all'azionista, il quale avrebbe dovuto alienare le azioni eccedenti entro un anno dalla contestazione; trascorso inutilmente tale termine, i relativi diritti patrimoniali che matureranno, fino alla alienazione delle azioni eccedenti, saranno acquisiti dalla Banca di Cividale. Dai riscontri effettuati nessun altro dei soci rappresentati in assemblea risulta possedere azioni in misura eccedente l'1% (uno per cento) del capitale sociale.

Quindi il Presidente informa gli intervenuti che, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016 e del D. Lgs. 10 agosto 2018, n. 101, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, i dati dei partecipanti all'assemblea vengono raccolti e trattati dalla Società esclusivamente ai fini dell'esecuzione degli adempimenti assembleari e societari previsti dalla normativa vigente.

Dà quindi atto il Presidente che la documentazione relativa ai punti in approvazione nell'odierna assemblea è stata messa a disposizione del pubblico nei termini e con le modalità di legge ed è consultabile, oltre che presso la sede sociale della Banca, anche sul sito internet della Banca (www.civibank.it) e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato "eMarket Storage" (www.emarketstorage.com). Riferisce, in particolare, che è stata pubblicata la seguente documentazione:

- avviso di convocazione dell'assemblea ordinaria;
- relazioni sulle proposte concernenti le materie all'ordine del

giorno dell'assemblea;

- politiche di remunerazione di Banca di Cividale;
- statuto sociale;
- regolamento assembleare;
- regolamento composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione;
- regolamento dei criteri di avvicendamento degli amministratori;
- regolamento dei limiti al cumulo degli incarichi degli amministratori,

unitamente a:

- bilancio di Banca di Cividale S.c.p.a. al 31 dicembre 2019, corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione e dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione oltre alla Dichiarazione di carattere non finanziario – Bilancio di sostenibilità al 31 dicembre 2019;
- moduli di conferimento delega/subdelega al rappresentante designato ai sensi dell'art. 135-novies e 135-undecies TUF;
- FAQ;
- curriculum dei candidati amministratori;
- curriculum dei candidati sindaci unitamente all'elenco cariche di amministrazione e controllo dagli stessi ricoperte.

Il Presidente precisa che, essendo la documentazione afferente i punti all'ordine del giorno dell'assemblea, già stata messa a disposizione con le predette modalità, salvo espressa richiesta, ometterà la lettura integrale della stessa limitandosi a richiamare le parti essenziali ove necessario e a dare lettura integrale del dispositivo proposto in votazione.

Chiede quindi sia rivolto un pensiero particolare a tutti i soci e i dipendenti mancati in quest'ultimo anno.

Passando alla trattazione del primo punto all'ordine del giorno (*1. Bilancio individuale al 31 dicembre 2019: 1.1. Approvazione del Bilancio di Banca di Cividale S.c.p.a. al 31 dicembre 2019, corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione. 1.2. Destinazione del risultato di esercizio integralmente a riserva*), il Presidente ricorda che la documentazione sul predetto punto all'ordine del giorno ivi inclusa la relativa Relazione illustrativa, è stata messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet della banca, all'indirizzo www.civibank.it, sezione "I nostri soci" – "Assemblea ordinaria 2020" nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato "eMarket Storage", all'indirizzo www.emarketstorage.com e sarà allegata al verbale della presente assemblea.

Comunica, con riferimento al punto 1.1 all'ordine del giorno, che il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione dell'assemblea, ai sensi di legge, il bilancio dell'esercizio al 31 dicembre 2019 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 del-

la gestione e corredato dalla relazione del collegio sindacale redatta ai sensi dell'art. 2429 del codice civile e dalla relazione della società di revisione KPMG S.p.A.

Ricorda che:

- il fascicolo di bilancio, comprendente i documenti summenzionati, è stato messo a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet della Banca, all'indirizzo www.civibank.it, sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020";

- è stata inoltre predisposta la "Dichiarazione di carattere non finanziario – Bilancio di sostenibilità al 31 dicembre 2019", redatta ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. 30 dicembre 2016, n. 254.

Quest'ultima rappresenta per CiviBank una modalità per massimizzare la trasparenza nella comunicazione verso i propri soci e "stakeholder" e la comunità finanziaria nonché per rendicontare le proprie iniziative relative ai temi di sostenibilità. Ricorda che la Dichiarazione di carattere non finanziario che è stata messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet della Banca, all'indirizzo www.civibank.it, sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020", unitamente all'attestazione predisposta dalla Società di Revisione ai sensi dell'art. 3, comma 10, del D.Lgs. 30 dicembre 2016, n. 254.

Quindi il Presidente invita il Direttore Generale, Federico Fabbro, ad illustrare il bilancio.

Il Direttore Generale dà lettura del seguente testo:

"Il bilancio di esercizio della società al 31 dicembre 2019 presenta:

Stato Patrimoniale

Attività euro 4.337.839.823

Passività euro 4.052.919.964

Capitale sociale euro 50.913.255

Sovrapprezzi di emissione euro 167.021.562

Riserve euro 65.534.154

Riserve da valutazione euro 842.469

Azioni Proprie euro (2.124.581)

Totale Passivo (escluso utile d'esercizio) euro 4.335.106.823

Utile d'esercizio euro 2.733.000

CONTO ECONOMICO

Risultato netto della gestione finanziaria euro 70.040.178

Costi operativi euro (66.144.166)

Utile corrente al lordo delle imposte euro 3.746.120

Imposte sul reddito d'esercizio euro (1.013.120)

Utile d'esercizio euro 2.733.000

In particolare, come indicato più in dettaglio nella relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione ex art. 2428 c.c. che corredata il Bilancio individuale della Banca per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, la gestione è stata improntata all'attuazione delle linee guida delineate nel "Piano strategico 2019-2022" e ha portato i crediti verso la clientela ad assestarsi a 2.832,8 milioni di Euro in crescita del 6,0% rispetto al 31 dicembre 2018. Nel corso dell'anno le nuove erogazioni complessivamente hanno superato 610 milioni di Euro. I crediti deteriorati, al netto delle rettifiche di valore, totalizzano 185,4 milioni di Euro, in calo del 26,6% rispetto a dicembre 2018, con un "coverage

ratio” del 50,6%.

Inoltre la massa amministrata (raccolta diretta e raccolta indiretta) ha raggiunto, a fine 2019, l'ammontare di 3.824,4 milioni di Euro, in crescita del 6,0% rispetto all'anno precedente. Il comparto della raccolta indiretta – risparmio gestito e risparmio amministrato – a fine 2019 ammonta a 1.126,9 milioni di Euro in crescita del 9,5% rispetto all'anno precedente.

Per quanto riguarda gli aggregati economici il margine di interesse si attesta a 60,5 milioni di Euro, sostanzialmente invariato rispetto al 31 dicembre 2018 mentre le commissioni nette ammontano a 32,5 milioni di Euro, in crescita dell'8,4% rispetto a dicembre 2018. Positivo per 2,0 milioni Euro il risultato netto dell'attività finanziaria.

I costi operativi totalizzano 66,1 milioni di Euro. Le rettifiche nette di valore per rischio di credito e attività finanziarie sono pari 25,1 milioni di Euro, con un costo del rischio di credito a fine anno pari a 91 basis point e un livello di coverage complessivo dei crediti deteriorati che si attesta al 50,6%.

Il risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte si determina quindi in 3,7 milioni di Euro.

L'utile netto dell'esercizio si attesta 2,7 milioni di Euro.”.

Al termine dell'intervento del Direttore Generale, il Presidente invita il Vice Direttore Generale Gabriele Rosin a dare lettura del giudizio espresso da parte di KPMG Spa nella Relazione sulla Revisione contabile del bilancio d'esercizio.

Il dottor Gabriele Rosin dà lettura del seguente stralcio della Relazione della Società di Revisione come segue:

“Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio di esercizio della Banca di Cividale Scpa (nel seguito anche la “Banca”), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2019, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio, fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Banca di Cividale Scpa al 31 dicembre 2019, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'UE nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D. Lgs. 38/05 e dell'art. 43 del D.Lgs. 136/15.”

Giudizio ai sensi dell'art. 14 comma 2 lettera e) del D. Lgs. 39/10

“A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Banca di Cividale Scpa al 31 dicembre 2019 ed è redatta in conformità alle norme di legge”.

Al termine il Presidente invita il Presidente del Collegio Sindacale, Pompeo Boscolo, a leggere le conclusioni della Relazione; aderendo a tale richiesta il Presidente del Collegio Sindacale dà lettura di quanto segue:

“Il Collegio Sindacale, nell'ambito dello svolgimento delle funzioni ad esso attribuite, ha vigilato sull'osservanza delle disposizioni contenu-

te nel D.Lgs. 30 dicembre 2016, n. 254, in particolare con riferimento sia al processo di redazione sia ai contenuti della Dichiarazione di carattere non finanziario redatta dalla Banca di Cividale Scpa. Al riguardo, esaminate sia l'attestazione rilasciata dalla Società di revisione ai sensi dell'articolo 3, comma 10, del D.Lgs. n. 254/2016 che la dichiarazione resa dalla stessa nell'ambito della Relazione al Bilancio ai sensi dell'articolo 4 del Regolamento Consob di attuazione del citato Decreto, il Collegio non ha formulato osservazioni.

Signori Soci,

il Collegio Sindacale, richiamando quanto esposto nella presente Relazione, può ragionevolmente assicurarVi che dall'attività svolta e dalle informazioni assunte, non sono emersi fatti censurabili e/o irregolarità od omissioni che ne richiedano la segnalazione o particolare menzione nella presente Relazione.

Relativamente al Bilancio d'esercizio, conferma che lo stesso è redatto in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dall'International Accounting Standard Board e che sono stati predisposti anche sulla base delle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia.

La Società di Revisione, nella propria relazione, ha espresso giudizio positivo senza rilievi, eccezioni e/o richiami di informativa e, per quanto di competenza, ha espresso giudizio positivo in merito alla Relazione sulla Gestione, relativamente alla coerenza della stessa con il Bilancio.

Per quanto di nostra competenza abbiamo riscontrato, anche attraverso le informazioni acquisite, che il Bilancio d'esercizio è stato predisposto secondo i principi generali di redazione e con criteri di valutazione conformi ai principi contabili. La Nota Integrativa completa il Bilancio con i dati e gli elementi dovuti e fornisce ampie e dettagliate informazioni.

Considerato quanto esposto, visto il giudizio positivo senza rilievi, eccezioni e/o richiami di informativa espresso dalla Società di Revisione, esprimiamo il nostro assenso all'approvazione del Bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 e diamo atto che la proposta in merito alla destinazione dell'utile d'esercizio formulata dall'organo amministrativo non contrasta con norme di legge, regolamentari o previsioni di statuto".

Al termine della lettura del Presidente del Collegio Sindacale, il Presidente riprende la parola e, con riferimento al punto 1.2. all'ordine del giorno, ricorda che la Banca d'Italia, con la Raccomandazione del 27 marzo 2020 sulle politiche di distribuzione dei dividendi ha invitato le banche italiane "lesssignificant" (tra cui si annovera CiviBank), tra l'altro: (i) a non pagare dividendi, ivi inclusa la distribuzione di riserve, e (ii) a non assumere alcun impegno irrevocabile per il pagamento dei dividendi per gli esercizi finanziari 2019 e 2020, almeno fino al 1° ottobre 2020. Ciò al fine di consentire agli intermediari di destinare gli utili al rafforzamento dei mezzi propri e di mettere il sistema finanziario nella condizione migliore per assorbire le perdite derivanti dall'emergenza sanitaria e per poter continuare a sostenere l'economia.

Alla luce di quanto precede - riferisce il Presidente - il Consiglio di

Amministrazione ha deciso di attenersi responsabilmente alle indicazioni delle Autorità di Vigilanza, proponendo di destinare l'utile dell'esercizio 2019, pari a complessivi Euro 2.733.000, integralmente a riserva.

Quindi il Presidente introduce la votazione sul punto 1.1. all'ordine del giorno e chiede al notaio di dare lettura della proposta di deliberazione sul punto 1.1 all'ordine del giorno.

A tale richiesta aderendo, il notaio dà lettura della proposta come segue:

“L'Assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.c.p.a., riunita presso lo Studio del Notaio Filippo Zabban in Milano via Metastasio, n. 5, validamente costituita ai sensi di legge ed atta a deliberare in sede ordinaria, ai sensi dell'art. 2369 del Codice Civile e dell'art. 26 dello Statuto Sociale,

- esaminato il Bilancio d'esercizio di Banca di Cividale S.c.p.a al 31 dicembre 2019;

- vista la Relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione;

- esaminata la Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione;
e

- preso atto della Relazione del Collegio Sindacale redatta ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile e della Relazione della Società di Revisione KPMG S.p.A., redatta ai sensi degli artt. 14 e 16 del D Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39,

delibera

1. di approvare il Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019 di “Banca di Cividale – società cooperativa per azioni”, 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”.

Al termine della lettura a cura del notaio, riprende la parola il Presidente e chiede al Rappresentante Designato, con specifico riguardo all'argomento in votazione, ai fini del calcolo delle maggioranze, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Su istanza di Spafid, il Presidente dispone una breve interruzione alle ore 10 e 15 minuti.

Alle 10 e 18 minuti, il Presidente dichiara la ripresa dei lavori ed il notaio rammenta che i lavori si sono interrotti a seguito della domanda rivolta dal Presidente al Rappresentante Designato sulla circostanza che, con specifico riguardo all'argomento in votazione, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, il Rappresentante Designato sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Il Rappresentante Designato comunica di avere istruzioni di voto per 3.171 soci e di avere 195 voti non espressi; il notaio chiede se la lo-

cuzione “voti non espressi” debba intendersi come “non avere istruzioni di voto”, ricevendo risposta positiva.

Il Presidente invita quindi il Rappresentante Designato ad esprimere il voto.

Il Rappresentante Designato comunica che i soci rappresentati in assemblea sono 3.367 e non 3.366 come in apertura indicato; comunica quindi i voti come segue:

- favorevoli n. 2.873;
- contrari n. 107;
- astenuti n. 192.

Il Presidente dichiara che la proposta risulta approvata a maggioranza con i voti letti dal Rappresentante Designato, essendo soddisfatte le disposizioni previste dall'art. 27 dello statuto sociale.

Il Presidente chiede altresì al Rappresentante Designato ex art. 134 Regolamento Emittenti se siano stati da lui espressi voti in difformità dalle istruzioni ricevute, ricevendo risposta negativa.

Il Presidente passa quindi alla votazione sul punto 1.2. all'ordine del giorno e chiede al notaio di dare lettura della proposta di deliberazione sul punto 1.2 all'ordine del giorno.

Il notaio dà quindi lettura della seguente proposta:

“L'assemblea ordinaria dei soci di Banca di Cividale S.c.p.a., riunita presso lo Studio del Notaio Filippo Zabban in Milano via Metastasio, n. 5, validamente costituita ai sensi di legge ed atta a deliberare in sede ordinaria, ai sensi dell'art. 2369 del Codice Civile e dell'art. 26 dello Statuto Sociale,

- *esaminato il Bilancio di Banca di Cividale S.c.p.a al 31 dicembre 2019;*
- *vista la Relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione;*
- *esaminata la Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione;*
- *preso atto della Relazione del Collegio Sindacale redatta ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile e della Relazione della Società di Revisione KPMG S.p.A., redatta ai sensi degli artt. 14 e 16 del D Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39; e*
- *tenuto conto delle raccomandazioni dell'Autorità di Vigilanza,*
delibera

1. di destinare l'utile dell'esercizio 2019, pari a complessivi Euro 2.733.000, come segue:

- *Euro 273.300 a “Riserva Legale”; e*
- *Euro 2.459.700 a “Riserva Statutaria”.*

Al termine della lettura da parte del notaio, il Presidente riprende la parola e chiede al Rappresentante Designato, con specifico riguardo all'argomento in votazione, ai fini del calcolo delle maggioranze, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Il Rappresentante Designato comunica di non avere avuto istruzioni di voto da 201 soci e di averne avute da 3.166 soci.

Il Presidente invita il Rappresentante Designato ad esprimere il voto.

Il Rappresentante Designato che dà lettura dei voti come segue:

- favorevoli n. 2.864, pari all'85% dei partecipanti;
- contrari n. 113, pari al 3,4% dei partecipanti;
- astenuti n. 189, pari al 5,6% dei partecipanti.

Il Presidente dichiara che la proposta risulta approvata a maggioranza con i voti letti dal Rappresentante Designato, essendo soddisfatte le disposizioni previste dall'articolo 27 dello statuto sociale.

Chiede al Rappresentante Designato ex art. 134 Regolamento Emittenti se siano stati da lui espressi voti in difformità dalle istruzioni ricevute, ricevendo risposta negativa.

Passando alla trattazione del secondo punto all'ordine del giorno (2. *Proposta di definizione del valore del sovrapprezzo azioni ai sensi dell'art. 2528, comma 2, cod. civ. e dell'art. 6, comma 1, dello statuto sociale.*), il Presidente chiede al notaio di dare lettura della Relazione illustrativa del Consiglio che contiene la proposta di deliberazione sul punto 2 all'ordine del giorno.

Il notaio ne dà lettura come segue:

“Con riferimento al secondo punto all'ordine del giorno dell'Assemblea, si ricorda che, ai fini dell'art. 2528, comma 2, del codice civile e l'art. 6 comma 1, dello statuto sociale, l'Assemblea è chiamata ad approvare, su proposta degli Amministratori e sentito il Collegio Sindacale, l'importo che deve essere versato in aggiunta al valore nominale per ogni nuova azione emessa nel corso dell'esercizio.

Al riguardo si precisa che il Consiglio di Amministrazione ha provveduto ad individuare il sovrapprezzo delle azioni sulla base dei dati economico-patrimoniali, dei c.d. dati di vigilanza al 31 dicembre 2019 nonché dei dati prospettici (sia economico-patrimoniali che di vigilanza) riferiti agli esercizi relativi al triennio 2020-2022. I suddetti dati prospettici sono stati elaborati attraverso la metodologia valutativa del “Dividend Discount Model nella variante “Excess Capital”.

Fermo restando quanto precede, considerato che tali basi informative e valutative non potevano riflettere pienamente gli effetti connessi al mutamento del contesto macroeconomico causato dall'emergenza sanitaria connessa alla pandemia da “COVID-19” attualmente in corso, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno prendere in esame, in aggiunta ai dati sopra riportati, i parametri di seguito indicati:

- *il prezzo di chiusura delle azioni di CiviBank sul mercato Hi-Mtf nel periodo da 28 febbraio 2020 al 24 aprile 2020*

- *il prezzo di chiusura di titoli tratti da un campione costituito da realtà bancarie italiane quotate sul Mercato Telematico Azionario, organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. (indice FTSE Mib e indice Italia Mid Cap), nell'intervallo temporale successivo al diffondersi dell'epidemia da “COVID-19”, ovverosia nel periodo dal 9 marzo 2020 al 17 aprile 2020.*

In questo modo è stato individuato un intervallo di valori per azione su cui definire il prezzo di riferimento per l'esercizio 2020 che tenga in giusta considerazione il suddetto mutamento del contesto macroeco-

nomico.

Le valutazioni del Consiglio di Amministrazione sono state supportate, tra l'altro, da un'analisi della "Funzione Risk Management" in merito alle metodologie utilizzate e indicate supra, le cui conclusioni, come richiesto dalla Banca d'Italia, sono dettagliate nel giudizio di sintesi di seguito riportato:

"Sulla base della documentazione esaminata e dalle verifiche effettuate, la Funzione Risk Management attesta che nell'ambito del processo di determinazione del valore di sottoscrizione e liquidazione delle azioni di CiviBank, le metodologie di valutazione adottate, corredate anche da pareri resi da periti indipendenti, tengono conto della consistenza patrimoniale della Banca in coerenza con le disposizioni previste dallo statuto sociale, nonché delle prospettive reddituali e delle caratteristiche intrinseche dell'istituto, in linea con la prassi valutativa utilizzata a livello nazionale ed internazionale con particolare riferimento a realtà operanti nel settore finanziario. La scelta di utilizzare, ai fini dell'individuazione dell'intervallo di valori per azione sui cui definire il prezzo di riferimento per l'esercizio 2020, una metodologia di valutazione che si basa anche sulle osservazioni più recenti di quotazione di mercato di un campione di banche italiane, va ricondotta alla volontà di tenere in debita considerazione il cambio significativo del contesto di riferimento, in seguito all'emergenza sanitaria in atto legata alla diffusione del coronavirus. Tra i criteri di determinazione del valore aziendale, il processo valutativo ha preso come riferimento, anche per i due esercizi precedenti (2018 e 2019), l'ultimo prezzo (rispetto alla data di determinazione del sovrapprezzo) espresso dal sistema di scambi organizzato HI-MTF sui cui sono trattate le azioni della Banca. Nell'applicazione delle metodologie valutative prescelte, sono state opportunamente considerate le caratteristiche, le ipotesi e le limitazioni implicite in ciascuna di esse, sulla base della tecnica valutativa professionale che di norma viene seguita".

Alla luce delle analisi e degli approfondimenti effettuati, il Consiglio di Amministrazione, sentito il Collegio Sindacale, ha deliberato di proporre all'Assemblea dei Soci di fissare, per l'esercizio 2020, un valore di sovrapprezzo pari a Euro 1,50 per ciascuna azione della Banca di nuova emissione. Pertanto, in caso di approvazione della proposta formulata dal Consiglio di Amministrazione in merito al valore del sovrapprezzo, e tenuto conto del valore nominale unitario di ciascuna azione della Banca di cui all'art. 5, comma 1, dello statuto sociale, pari a Euro 3,00, il prezzo unitario, per l'esercizio 2020, delle azioni della Banca di nuova emissione sarebbe pari a complessivi Euro 4,50.

Proposta di delibera all'Assemblea

"L'Assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.c.p.a., riunita presso lo Studio del Notaio Filippo Zabban in Milano via Metastasio, n. 5, validamente costituita ai sensi di legge ed atta a deliberare in sede ordinaria, ai sensi dell'art. 2369 del codice civile e dell'art. 26 dello Statuto Sociale, esaminata la Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione

delibera

1. di determinare, ai sensi ed ai fini dell'art. 2528, comma 2, del codice civile e dell'art. 6, comma 1, dello statuto sociale, il valore del sovrapprezzo per ciascuna azione di Banca di Cividale S.c.p.a di nuova emissione in Euro 1,50."

Il notaio, precisato che è stato implicitamente richiamato il giudizio di mancata opposizione del Collegio Sindacale, chiede al Presidente dell'organo di controllo se intenda esplicitare tale posizione.

Il dottor Pompeo Boscolo interviene per esplicitare tale conferma.

Quindi il Presidente riprende la parola e chiede al Rappresentante Designato, con specifico riguardo all'argomento in votazione, ai fini del calcolo delle maggioranze, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Il Rappresentante Designato comunica di non avere ricevuto istruzioni di voto da 214 soci e di averne per 3.153 soci.

Il Presidente invita il Rappresentante Designato ad esprimere il voto.

Il Rappresentante Designato dà lettura dei voti come segue:

- favorevoli n. 2.722, pari all'80,84% dei partecipanti al voto;
- contrari n. 175, pari al 5,20%;
- astenuti n. 256, pari al 7,60%.

Il Presidente dichiara che la proposta risulta approvata a maggioranza con i voti letti dal Rappresentante Designato, essendo soddisfatte le disposizioni previste dall'art. 27 dello statuto sociale.

Chiede al Rappresentante Designato ex art. 134 Regolamento Emissivi se siano stati da lui espressi voti in difformità dalle istruzioni ricevute, ricevendo risposta negativa.

Il Presidente dichiara che, con riferimento alle votazioni sui punti 1.1, 1.2 e 2, l'elenco nominativo dei favorevoli, dei contrari e degli astenuti, con l'indicazione dei relativi voti, sarà allegato al verbale della presente assemblea.

Passando alla trattazione del terzo punto all'ordine del giorno (3. *Autorizzazione all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie ai sensi degli artt. 2357 e 2357-ter cod. civ. mediante utilizzo del fondo acquisto azioni proprie*), il Presidente ricorda agli intervenuti che la Relazione illustrativa sul presente punto all'ordine del giorno è stata messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale, sul sito internet della Banca, www.civibank.it sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020" nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato "eMarket Storage", all'indirizzo www.emarketstorage.com, e sarà allegata al verbale della presente assemblea.

Rammenta quindi, con riferimento al presente punto all'ordine del giorno, che il Consiglio di Amministrazione, richiamato quanto osservato nella suddetta relazione illustrativa e le motivazioni ivi indicate, le quali appaiono in linea con la prassi sinora seguita dalla Banca, sottopone all'approvazione dell'assemblea la proposta di una nuova autorizzazione per il compimento di atti di acquisto e di disposizione di azioni proprie ai sensi degli artt. 2357 e 2357-ter del codice civile, mediante utilizzo del "Fondo acquisto e azioni proprie" della Banca in considerazione del fatto che l'autorizzazione conferita dall'assemblea

dei soci del 13 aprile 2019 scadrà in occasione dell'approvazione del Bilancio 2019.

Presidente chiede al notaio di dare lettura della proposta di deliberazione sul punto 3 all'ordine del giorno.

Il notaio procede alla lettura del seguente testo, quale emendato di un refuso al punto 1.b, verificato anche con l'ausilio del Vice Direttore Generale Gabriele Rosin:

“L'Assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.c.p.a. (la “Banca”), presso lo Studio del Notaio Filippo Zabban in Milano via Metastasio, n. 5, validamente costituita ai sensi di legge ed atta a deliberare in sede ordinaria, ai sensi dell'art. 2369 del codice civile e dell'art. 26 dello Statuto Sociale,

- rilevata l'opportunità di rilasciare un'autorizzazione all'acquisto e disposizione di azioni proprie ai fini e con le modalità indicate nella Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione;

- preso atto delle disposizioni degli artt. 2357 e 2357-ter del codice civile;

- preso atto del provvedimento di Banca d'Italia del 14 aprile 2020, prot. n. 0486861, ex artt. 77, lett. a), e 78 del Regolamento (UE) n. 575/2013;

- esaminata la Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione, delibera

1. di autorizzare il Consiglio di Amministrazione e, per esso, il Presidente del Consiglio di Amministrazione pro-tempore, con ampia facoltà di subdelega anche a terzi esterni al Consiglio di Amministrazione, ai sensi e per gli effetti dell'art. 2357 del codice civile, dalla data della presente deliberazione assembleare e fino alla data di approvazione del Bilancio di esercizio della Banca al 31 dicembre 2020, e comunque non oltre 18 mesi dalla data odierna, all'acquisto, in una o più volte, di azioni ordinarie della Banca, in numero complessivamente non superiore a 102.544 azioni – numero calcolato sulla base del prezzo delle azioni della Banca rilevato sul segmento “Order Driven”, comparto azionario, del sistema multilaterale di negoziazione gestito da Hi-MtfSim S.p.A. (il “Mercato Hi-Mtf”) il giorno 14 aprile 2020, data del rilascio dell'autorizzazione da parte della Banca d'Italia, pari a Euro 6,20 – mediante utilizzo del “Fondo acquisto azioni proprie” fino all'importo massimo di Euro 635.776 di cui:

(i) Euro 535.776 con finalità di stabilizzazione del titolo e (ii) Euro 100.000 per realizzo o escussione di garanzie, ai seguenti termini e condizioni:

a. gli atti di acquisto siano effettuati nel rispetto delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari, nazionali ed europee, pro tempore vigenti, secondo modalità da individuarsi di volta in volta a discrezione del Consiglio di Amministrazione. In particolare, il Consiglio di Amministrazione potrà effettuare le suddette operazioni: (x) sul Mercato Hi-Mtf, secondo le modalità operative stabilite nel regolamento di organizzazione e gestione di tale mercato, che non consentano l'abbinamento diretto delle proposte di negoziazione in acquisto con pre-determinate proposte di negoziazione in vendita; (y) con le modalità stabilite da prassi di mercato ammesse dalla CONSOB ai sensi

dell'art. 13 del Regolamento (UE) n. 596/2014; o (z) alle condizioni indicate dall'art. 5 del Regolamento (UE) n. 596/2014; e

b. il corrispettivo unitario non sia superiore al più elevato tra (a) il prezzo dell'ultima asta effettuata rilevato sul Mercato Hi-Mtf e (b) il prezzo della proposta di negoziazione in vendita "indipendente" più bassa presente nel Mercato Hi-Mtf al momento dell'inserimento.

Tale limitazione non troverà applicazione in caso di operazioni di realizzazione o escussione di garanzie;

2. di autorizzare il Consiglio di Amministrazione e, per esso, il Presidente del Consiglio di Amministrazione pro-tempore, con ampia facoltà di subdelega anche a terzi esterni al Consiglio di Amministrazione, ai sensi e per gli effetti dell'art. 2357-ter del codice civile, al compimento di atti di disposizione, in una o più volte, sulle azioni proprie acquistate e su quelle detenute in portafoglio dalla Banca, nel rispetto delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari, nazionali ed europee, pro tempore vigenti, per il perseguimento delle finalità di cui alla relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione ed ai seguenti termini e condizioni:

a. le azioni potranno essere alienate o altrimenti cedute in qualsiasi momento senza limiti temporali;

b. le operazioni di disposizione potranno essere effettuate anche prima di avere esaurito gli acquisti e potranno avvenire, in una o più volte, nei modi ritenuti più opportuni dal Consiglio di Amministrazione in relazione alle finalità che saranno perseguite, ivi comprese: (x) l'alienazione delle stesse sul mercato, ai blocchi o altrimenti fuori mercato, ovvero (y) la cessione di eventuali diritti reali e/o personali relativi alle stesse (ivi incluso, a mero titolo esemplificativo, il prestito titoli) attribuendo al Consiglio di Amministrazione (ovvero per esso a suo delegato), il potere di stabilire, nel rispetto delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari, nazionali ed europee, pro tempore vigenti, i termini, le modalità e le condizioni dell'atto di disposizione delle azioni proprie ritenuti più opportuni nell'interesse della Banca;

c. il corrispettivo unitario non sia inferiore al più basso tra (x) il prezzo dell'ultima asta effettuata rilevato sul Mercato Hi-Mtf e (y) il prezzo della proposta di negoziazione in vendita "indipendente" più bassa presente nel mercato al momento dell'inserimento.

Tale limitazione non troverà applicazione in caso di operazioni di realizzazione o escussione di garanzie;

3. di conferire al Consiglio di Amministrazione e, per esso, al Presidente del Consiglio di Amministrazione pro-tempore, con ampia facoltà di subdelega anche a terzi esterni al Consiglio di Amministrazione, il potere di effettuare, anche ai sensi dell'art. 2357-ter comma 3 c.c., ogni registrazione contabile necessaria o opportuna, in relazione alle operazioni sulle azioni proprie, nell'osservanza delle disposizioni di legge vigenti e degli applicabili principi contabili;

4. di conferire al Consiglio di Amministrazione e, per esso, al Presidente del Consiglio di Amministrazione pro-tempore, con ampia facoltà di subdelega anche a terzi esterni al Consiglio di Amministrazione, ogni più ampio potere necessario od opportuno per dare esecuzione alla presente delibera, anche a mezzo di intermediari autorizzati e

approvando ogni e qualsiasi disposizione esecutiva del relativo programma di acquisto.”.

Al termine della lettura della proposta, il notaio comunica che, con il conforto della dirigenza della Società, è stata verificata la conformità della proposta di acquisto azioni proprie di cui è stata data lettura alle raccomandazioni di Banca di Italia e della Banca Centrale Europea in relazione alla distribuzione dei dividendi, delle quali è stata fatta menzione, ove si fa riferimento anche agli acquisti di azioni proprie; tale circostanza appare superata dall'autorizzazione rilasciata da Banca d'Italia il 14 aprile 2020, durante il periodo di emergenza sanitaria Covid-19, per l'acquisto azioni proprie ex artt. 77 del Regolamento Europeo.

Al termine dell'intervento del notaio, riprende la parola il Presidente che chiede al Rappresentante Designato, con specifico riguardo all'argomento in votazione, ai fini del calcolo delle maggioranze, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Il Rappresentante Designato comunica di essere in possesso di n. 3.163 indicazioni di voto e di non aver ricevuto indicazioni di voto per n. 204 soci.

Il Presidente invita il Rappresentante Designato ad esprimere il voto.

Il Rappresentante Designato dà lettura dei voti come segue:

- favorevoli n. 2.873, pari all'85,33% dei partecipanti al voto;
- contrari n. 79, pari al 2,35%;
- astenuti n. 211, pari al 6,27%.

Il Presidente dichiara che la proposta risulta approvata a maggioranza con i voti letti dal Rappresentante Designato, essendo soddisfatte le disposizioni previste dall'art. 27 dello statuto sociale.

Chiede al Rappresentante Designato ex art. 134 Regolamento Emittenti se siano stati da lui espressi voti in difformità dalle istruzioni ricevute, ricevendo risposta negativa.

Quindi il Presidente dichiara che l'elenco nominativo dei favorevoli, dei contrari e degli astenuti, con l'indicazione dei relativi voti, sarà allegato al verbale della presente assemblea.

Passando alla trattazione del quarto punto all'ordine del giorno (4. *Rinnovo parziale del Consiglio di Amministrazione: 4.1 Nomina di tre componenti del Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2020-2022. 4.2 Determinazione dei compensi.*), il Presidente ricorda agli intervenuti che la relazione illustrativa sul presente punto all'ordine del giorno è stata messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale, sul sito internet della Banca, www.civibank.it sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020", nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato "eMarket Storage", all'indirizzo www.emarketstorage.com, e sarà allegata al verbale della presente assemblea.

Con riferimento al punto 4.1 all'ordine del giorno, precisa che l'assemblea è chiamata a nominare tre nuovi amministratori della Banca per gli esercizi 2020-2022, in considerazione del fatto che, con l'approvazione, da parte dell'assemblea ordinaria, del bilancio di Civi-

Bank relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, scade il mandato dei signori Guglielmo Pelizzo, Vice Presidente, Massimo Fucaro e Riccardo Illy, amministratori.

Rammenta che la Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 "Disposizioni di vigilanza per le banche" richiede che gli organi amministrativi delle banche siano composti da soggetti dotati di professionalità adeguate al ruolo da ricoprire, ponderate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della singola banca, nonché di competenze diffuse e diversificate in modo che ciascun componente possa contribuire a individuare e perseguire idonee strategie e ad assicurare un governo efficace dei rischi nelle aree di operatività della banca. Al fine di promuovere l'osservanza dei predetti requisiti e di garantire che gli organi di vertice svolgano efficacemente il proprio ruolo, le Disposizioni di Vigilanza prevedono che gli organi amministrativi delle banche siano tenuti a definire la propria "composizione quali – quantitativa ottimale" in occasione del rinnovo dei propri componenti.

Al riguardo precisa il Presidente che il Consiglio di Amministrazione della Banca, in data 11 marzo 2020, ha approvato un documento denominato "Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione della Banca di Cividale", in conformità con le Disposizioni di Vigilanza. Tale documento è stato messo a disposizione del pubblico sul sito internet della Banca, www.civibank.it, sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020".

Fa inoltre presente il Presidente che gli esponenti bancari per ricoprire la carica di Amministratore devono possedere, in relazione alla delicatezza e al confermato carattere imprenditoriale dell'attività creditizia, i requisiti di professionalità e onorabilità previsti dalla normativa vigente e dall'art. 30 dello statuto.

Ricorda ancora agli intervenuti che la nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione avviene, ai sensi dell'art. 24 dello statuto sociale della Banca e dell'art. 16 del regolamento assembleare della Banca, senza applicazione del meccanismo del voto di lista.

Informa che sono state validamente e tempestivamente presentate, in conformità all'art. 24 dello statuto e agli artt. 14, 15 e 16 del Regolamento Assembleare, candidature alla carica di amministratore per gli esercizi 2020-2022 dai seguenti soggetti:

(i) il Consiglio di Amministrazione; e

(ii) l'"Associazione azionisti Banca Popolare di Cividale" e l'"Associazione per il Buongoverno in CiviBank" che, complessivamente, rappresentano almeno l'1,5% degli aventi diritto al voto in assemblea.

I documenti integrali contenenti le candidature sono stati messi a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet della Banca, www.civibank.it, sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020".

Il Presidente dà quindi lettura dell'elenco dei nominativi dei candidati proposti, i cui curriculum vitae sono stati resi disponibili sul sito internet della Banca, www.civibank.it, sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020", come segue:

(i) candidature presentate dal Consiglio di Amministrazione – con de-

libera assunta in data 13 maggio 2020, ai sensi dell'art. 24 dello statuto e dell'art. 15 del Regolamento Assembleare – alla carica di Amministratore per gli esercizi 2020-2022:

1. Massimo Fuccaro;
2. Riccardo Illy;
3. Guglielmo Pelizzo;

(ii) Candidature presentate dalla “Associazione azionisti Banca Popolare di Cividale” e dalla “Associazione per il Buongoverno in Civi-Bank”, con comunicazione del 21 febbraio 2020, così come integrata in data 16 aprile 2020, ai sensi dell'art. 24 dello statuto e degli artt. 15 e 16 del Regolamento Assembleare, alla carica di Amministratore per gli esercizi 2020-2022:

1. Silvano Chiappo;
2. Teresa Dennetta;
3. Michele Picco.

Dà quindi atto il Presidente che la Banca ha provveduto a verificare la regolarità formale di tutte le candidature ricevute, ivi incluse le predette candidature, e ha escluso quelle che non presentavano i requisiti necessari, di cui allo statuto e al Regolamento Assembleare, per poter essere accettate.

Ricorda inoltre che, come indicato nell'avviso di convocazione pubblicato il 26 maggio 2020, i soci avevano la facoltà di inserire negli appositi spazi dei moduli di delega o subdelega al Rappresentante Designato il cognome e il nome di persone non presenti nelle liste di candidati presentate dal Consiglio di Amministrazione o da gruppi di soci in conformità all'art. 24 dello statuto e agli artt. 14, 15 e 16 del Regolamento Assembleare.

Riferisce che, con riferimento al punto 4.2 all'ordine del giorno, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione dell'assemblea la proposta di determinazione, ai sensi dell'art. 2389, comma 1, del codice civile e dell'art. 34 dello statuto, dei compensi per gli Amministratori della Banca per gli esercizi 2020-2022 di cui al precedente punto 4.1 all'ordine del giorno.

Il Presidente introduce quindi alla votazione sul punto 4.1 all'ordine del giorno, ricorda che per la nomina alle cariche sociali si procede a scrutinio segreto e sottopone alla votazione le candidature di cui ha dato lettura.

Chiede al Rappresentante Designato, con specifico riguardo all'argomento in votazione, ai fini del calcolo delle maggioranze, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Il Rappresentante Designato comunica di non avere istruzioni di voto da parte di n. 64 soci sui n. 3.367 soci.

Il Presidente invia il Rappresentante Designato ad esprimere il voto.

Il Rappresentante Designato dà lettura dei voti come segue:

- Fuccaro Massimo n. 2.174 voti,
- Illy Riccardo n. 2.196 voti,
- Pelizzo Guglielmo n. 2.578 voti,
- Chiappo Silvano n. 617 voti,

- Dennetta Teresa n. 479 voti,
- Picco Michele n. 467 voti,
- Primitivo Lorenzo n. 1 voto,
- Gianni Solinas n. 6 voti,
- Davide Colussi n. 2 voti,
- Michela Colin n. 1 voto,
- Marina Brollo n. 1 voto.

Al termine dà atto il Presidente che, all'esito della votazione, i tre candidati che hanno riportato più voti, conseguendo così la maggioranza relativa prevista dall'art. 27 del vigente statuto sociale, sono i signori:

1. Guglielmo Pelizzo con n. 2.578 voti
2. Riccardo Illy con 2.196 voti,
3. Massimo Fuccaro con 2.174 voti,

i quali rimarranno in carica per tre esercizi e scadranno alla data dell'assemblea che approverà il bilancio che si chiuderà il 31 dicembre 2022.

Il Presidente chiede al Rappresentante Designato ex art. 134 Regolamento Emittenti se siano stati da lui espressi voti in difformità dalle istruzioni ricevute, ricevendo risposta negativa

Dichiara quindi il Presidente che il prospetto dei voti espressi sarà allegato al verbale dell'assemblea, con l'indicazione nominativa esclusivamente di coloro che hanno richiesto di far risultare dal verbale in modo palese l'esito della propria votazione ai sensi dell'art. 12 del Regolamento Assembleare,

Il Presidente introduce la votazione sul punto 4.2 all'ordine del giorno e chiede al notaio di dare lettura della proposta.

Il notaio ne dà lettura come segue:

“L'Assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.c.p.a., riunita presso lo Studio del Notaio Filippo Zabban in Milano via Metastasio, n. 5, validamente costituita ai sensi di legge ed atta a deliberare in sede ordinaria, ai sensi dell'art. 2369 del codice civile e dell'art. 26 dello Statuto Sociale,

- tenuto conto delle politiche e delle prassi di remunerazione e incentivazione per l'esercizio 2020 di cui al documento “Politiche di remunerazione di Banca di Cividale S.c.p.a. – Finalità, valori e strumenti di remunerazione – Politiche 2020”; e
- esaminata la Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione;

delibera

1. di riconoscere, ai sensi dell'art. 2389, comma 1, del codice civile e dell'art. 34 dello statuto sociale, a ciascuno degli Amministratori un trattamento retributivo così composto:

- un compenso annuo lordo pari a Euro 20.000,00, oltre alle spese sostenute per l'espletamento delle loro funzioni;
- una medaglia di presenza pari a Euro 300,00 lordi per la partecipazione, di persona o mediante mezzi di audio-conferenza, a ciascuna riunione del Consiglio di Amministrazione, del Comitato esecutivo e degli altri eventuali Comitati consiliari;
- una polizza Responsabilità Civile degli Amministratori (c.d. “D&O”),

a copertura di eventuali obblighi di risarcimento di danni connessi alla carica di Amministratore, con un massimale di Euro 20 milioni per anno e per singolo sinistro;

– una polizza assicurativa c.d. “tutela legale”, a copertura di eventuali spese legali per procedimenti penali e/o a sanzioni amministrative connesse alla carica di Amministratore, con un massimale di Euro 1 milione per anno.”.

Al termine della lettura a cura del notaio, riprende la parola il Presidente che chiede al Rappresentante Designato, con specifico riguardo all'argomento in votazione, ai fini del calcolo delle maggioranze, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Il Rappresentante Designato che comunica di non avere istruzioni di voto da n. 625 soci e di averne per n. 2.742 soci sui n. 3.367 soci partecipanti alla votazione.

Il Presidente invita il Rappresentante Designato ad esprimere il voto.

Il Rappresentante Designato che dà lettura dei voti come segue:

- favorevoli n. 2.374,
- contrari n. 112,
- astenuti n. 256.

Il Presidente dichiara che la proposta risulta approvata a maggioranza con i voti letti dal Rappresentante Designato, essendo soddisfatte le disposizioni previste dall'art. 27 dello statuto sociale.

Chiede al Rappresentante Designato ex art. 134 Regolamento Emitenti se siano stati da lui espressi voti in difformità dalle istruzioni ricevute, ricevendo risposta negativa.

Quindi il Presidente dichiara che l'elenco nominativo dei favorevoli, dei contrari e degli astenuti, con l'indicazione dei relativi voti, sarà allegato al verbale della presente assemblea.

Passando alla trattazione del quinto punto all'ordine del giorno (5. *Nomina del Collegio Sindacale: 5.1 Nomina dei Sindaci e del Presidente del Collegio Sindacale per gli esercizi 2020-2022. 5.2 Determinazione dei compensi.*), il Presidente ricorda che la relazione illustrativa sul presente punto all'ordine del giorno è stata messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale, sul sito internet della Banca, www.civibank.it sezione “I nostri Soci” – “Assemblea ordinaria 2020” nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato “eMarket Storage”, all'indirizzo www.emarketstorage.com, e sarà allegata al verbale della presente assemblea.

L'esposizione viene a questo punto interrotta da una richiesta avanzata dal tavolo di Presidenza di precisare a verbale che - allorché, prima della votazione sul punto 4.1, è stato detto, circa la proposta relativa al punto 4.2, che “*il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione dell'assemblea la proposta di determinazione, ai sensi dell'art. 2389, comma 1, codice civile e dell'art. 34 dello statuto, dei compensi per gli Amministratori della Banca per gli esercizi 2020-2022 di cui al precedente punto 4.1 all'ordine del giorno*” – deve intendersi che il compenso oggi deliberato è riferito a tutti gli ammini-

stratori in carica e non solo agli amministratori nominati oggi in questa sede.

Ripresa la trattazione del quinto punto all'ordine del giorno, il Presidente ricorda agli intervenuti che l'assemblea è chiamata a nominare il Presidente del Collegio Sindacale, due Sindaci effettivi e due Sindaci supplenti della Banca per gli esercizi 2020-2022, in considerazione del fatto che, con l'approvazione, da parte dell'assemblea ordinaria, del Bilancio individuale di CiviBank relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 scade il mandato del Collegio Sindacale attualmente in carica.

Il Presidente ricorda altresì agli intervenuti che, per ricoprire la carica di Sindaco, gli esponenti bancari devono possedere i requisiti di idoneità previsti dall'art. 26 TUB e dal Regolamento del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica del 18 marzo 1998, n. 161. Ai sensi dell'art. 26, comma 5, TUB, la sussistenza dei predetti requisiti in capo ai nuovi Sindaci sarà verificata dal Collegio Sindacale nella prima occasione utile a seguito della nomina e accettazione della carica. Gli esiti di tali verifiche saranno tempestivamente comunicati a Banca d'Italia.

Rammenta quindi che, ai sensi dell'art. 41 dello statuto, costituisce causa di ineleggibilità o di decadenza di un Sindaco la circostanza di essere componente di organi amministrativi o di controllo di altre banche o di altre aziende che svolgono attività in concorrenza con quella della Società; in ogni caso, i membri del Collegio Sindacale non possono assumere (i) cariche diverse da quelle di controllo presso società partecipate di rilievo strategico; ovvero (ii) incarichi di amministrazione e controllo presso società ed enti in numero superiore a quello stabilito dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente. Informa che solamente il Consiglio di Amministrazione ha presentato, in conformità all'art. 24 dello statuto e agli artt. 14, 15 e 16 del Regolamento Assembleare, candidature alla carica di Sindaco per gli esercizi 2020-2022. In particolare, in data 13 maggio 2020, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di presentare, ai sensi dell'art. 24 dello statuto e dell'art. 15 del Regolamento Assembleare, le seguenti candidature alla carica di Sindaco:

1. Pompeo Boscolo quale Presidente del Collegio Sindacale;
2. Massimo Miani quale Sindaco effettivo;
3. Gianluca Pico quale Sindaco effettivo;
4. Chiara Repetti quale Sindaco supplente.
5. Andrea Volpe quale Sindaco supplente.

Rammenta poi che i documenti relativi alle candidature sono stati messi a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet della Banca, www.civibank.it, sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020" .

I "curriculum vitae" dei predetti candidati e gli elenchi degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti dai candidati medesimi in altre società sono stati messi a disposizione sul sito internet della Banca, www.civibank.it, sezione "I nostri Soci" – "Assemblea ordinaria 2020" e sarà allegata al verbale della presente assemblea, adempiendo così al disposto di cui all'art. 2400, ultimo comma, del codice civile.

Dà atto il Presidente che non sono pervenute candidature diverse da quelle proposte dal Consiglio di Amministrazione.

Rappresenta che, come indicato nell'avviso di convocazione pubblicato il 26 maggio 2020, i soci avevano la facoltà di inserire negli appositi spazi dei moduli di delega o subdelega al Rappresentante Designato il cognome e il nome di persone non presenti nelle liste di candidati presentate dal Consiglio di Amministrazione o da gruppi di soci in conformità all'art. 24 dello statuto e agli artt. 14, 15 e 16 del Regolamento Assembleare.

Precisa quindi che, con riferimento al punto 5.2. all'ordine del giorno, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione dell'assemblea la proposta di determinazione, ai sensi dell'art. 2402 del codice civile e dell'art. 41 dello statuto, dei compensi per il Presidente del Collegio Sindacale e per i due nuovi Sindaci effettivi della Banca per gli esercizi 2020-2022 di cui al precedente punto 5.1 all'ordine del giorno. Ai sensi delle predette disposizioni di legge e di statuto, l'emolumento spettante a ciascun Sindaco viene stabilito, all'atto della nomina e per l'intero periodo di durata dell'ufficio, dall'assemblea ordinaria.

Il Presidente passa quindi alla votazione sul punto 5.1 all'ordine del giorno e ricorda che per la nomina alle cariche Sociali si procede a scrutinio segreto.

Il Presidente passa quindi alla votazione delle candidature di cui è stata data lettura.

Chiede al Rappresentante Designato, con specifico riguardo all'argomento in votazione, ai fini del calcolo delle maggioranze, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Il Rappresentante Designato comunica di non avere istruzioni di voto da n. 534 soci sui n. 3.367 soci partecipanti alla votazione.

Il Presidente invita il Rappresentante Designato ad esprimere il voto.

Il Rappresentante Designato da' lettura come segue dei voti:

per la carica di presidente del Collegio Sindacale:

- Pompeo Boscolo n. 2583 voti;
- Lorenzo Primitivo n.1 voto;
- Pierluigi Comelli n. 1 voto,
- Dennetta Teresa n. 3 voti;
- Franco Tracogna n. 1 voto
- Dario Stevanato n. 1 voto
- Gianni Solinas n. 1 voto,
- Renato Bernardi n. 4 voti,
- Massimo Fuccaro n. 1 voto,
- Silvano Chiappo n. 1 voto,
- Patrizia Minen n. 46 voti,
- Michele Picco n. 3 voti,
- Marco Lunazzi n. 3 voti,
- Riccardo Illy n. 1 voto,
- Pelizzo n. 4 voti,
- Davide Colussi n. 3 voti,
- Doretta Cescon n. 1 voto.

Per la carica di sindaco effettivo:

- Massimo Miani n. 2.529 voti;
- Gianluca Pico n. 2.454 voti;
- Silvano Chiappo n. 2 voti;
- Picco n. 3 voti ,
- Denetta Teresa n. 3 voti,
- Bernardi n. 4 voti,
- Minen n. 4 voti,
- Zilli n. 39 voti,
- Sarcinelli n. 3 voti,
- Davide Colussi n. 3 voti,
- Elvira Salvato n. 1 voto.

Per la carica di sindaco supplente:

- Chiara Repetti n. 2.425 voti;
- Andrea Volpe n. 2.454 voti;
- Chiappo n. 1 voto,
- Primitivo n. 1 voto,
- Fuccaro n. 1 voto
- Zilli n. 1 voto,
- Patrizia Minen n. 2 voti,
- Colussi n. 3 voti,
- Picco n. 2 voti.

Al termine il Presidente dà atto che, all'esito della votazione, il candidato a Presidente, i due candidati a Sindaco effettivo e i due candidati a Sindaco supplente che hanno riportato più voti, conseguendo così la maggioranza relativa prevista dall'art. 27 del vigente statuto sociale, sono i signori:

1. Pompeo Boscolo quale Presidente del Collegio Sindacale;
2. Massimo Miani quale Sindaco effettivo,
3. Gianluca Pico quale Sindaco effettivo,
4. Chiara Repetti quale Sindaco supplente,
5. Andrea Volpe quale Sindaco supplente,

facendo presente che essi rimarranno in carica per tre esercizi e scadranno alla data dell'assemblea che approverà il bilancio che si chiuderà il 31 dicembre 2022.

Quindi il Presidente chiede al Rappresentante Designato ex art. 134 Regolamento Emittenti se siano stati da lui espressi voti in difformità dalle istruzioni ricevute, ricevendo risposta negativa.

Dichiara che il prospetto dei voti espressi sarà allegato al verbale della presente assemblea, con l'indicazione nominativa esclusivamente di coloro che hanno richiesto di far risultare dal verbale in modo palese l'esito della propria votazione ai sensi dell'art. 12 del Regolamento Assembleare.

Passando alla votazione sul punto 5.2 all'ordine del giorno, il Presidente chiede al notaio di dare lettura della proposta di deliberazione.

Il notaio premette di voler brevemente tornare sulla richiesta di precisazione relativa al tema del compenso degli amministratori di cui al punto 4.2 degli odierni lavori ed avanzata dal tavolo di presidenza all'inizio della trattazione del corrente punto 5. Precisa che la richiesta

sarà inserita in verbale ma desidera evidenziare – dato che i soci si sono espressi in anticipo sul punto, dando le istruzioni al Rappresentante Designato – che la formulazione della delibera anticipata ai soci era chiara; dà lettura di passaggio del testo della relativa delibera per evidenziare che è chiaramente esplicitato che la proposta è riferita “a ciascuno degli amministratori”.

Quindi il notaio, come richiesto dal Presidente, dà lettura della seguente proposta di delibera relativa al compenso del Collegio Sindacale:

“L’Assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.c.p.a., riunita presso lo Studio del Notaio Filippo Zabban in Milano via Metastasio, n. 5, validamente costituita ai sensi di legge ed atta a deliberare in sede ordinaria, ai sensi dell’art. 2369 del codice civile e dell’art. 26 dello Statuto Sociale,

- tenuto conto delle politiche e delle prassi di remunerazione e incentivazione per l’esercizio 2020 di cui al documento “Politiche di remunerazione di Banca di Cividale S.c.p.a. – Finalità, valori e strumenti di remunerazione – Politiche 2020”;

- esaminata la Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione; delibera

1. di riconoscere, ai sensi dell’art. 2402 del codice civile e dell’art. 41 dello statuto sociale, al Presidente del Collegio Sindacale nominato in data odierna dall’Assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.c.p.a., al punto 5.1 all’ordine del giorno della stessa, un trattamento retributivo così composto:

- un compenso annuo lordo pari a Euro 35.000,00, oltre alle spese sostenute per l’espletamento delle proprie funzioni;*
- una polizza Responsabilità Civile dei membri degli organi di controllo (c.d. D&O) a copertura di eventuali obblighi di risarcimento di danni connessi alla carica di Presidente del Collegio Sindacale, con un massimale di Euro 20 milioni per anno e per singolo sinistro;*
- una polizza assicurativa c.d. “tutela legale”, a copertura di eventuali spese legali per procedimenti penali e/o a sanzioni amministrative connesse alla carica di Presidente del Collegio Sindacale, con un massimale di Euro 1 milione per anno.*

2. di riconoscere, ai sensi dell’art. 2402 del codice civile e dell’art. 41 dello statuto sociale, a ciascuno dei Sindaci effettivi nominati in data odierna dall’assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.c.p.a., al punto 5.1 all’ordine del giorno della stessa, un trattamento retributivo così composto:

- un compenso annuo lordo pari a Euro 20.000,00, oltre alle spese sostenute per l’espletamento delle proprie funzioni;*
- una polizza Responsabilità Civile dei membri degli organi di controllo (c.d. D&O) a copertura di eventuali obblighi di risarcimento di danni connessi alla carica di Sindaco, con un massimale di Euro 20 milioni per anno e per singolo sinistro;*
- una polizza assicurativa c.d. “tutela legale”, a copertura di eventuali spese legali per procedimenti penali e/o a sanzioni amministrative connesse alla carica di Sindaco, con un massi-*

male di Euro 1 milione per anno/per l'intero mandato.”.

Al termine della lettura a cura del notaio, riprende la parola il Presidente e chiede al Rappresentante Designato, con specifico riguardo all'argomento in votazione, ai fini del calcolo delle maggioranze, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Il Rappresentante Designato comunica di non avere istruzioni di voto da n. 568 soci e di averne per gli altri n. 2.799.

Il Presidente invita il Rappresentante Designato ad esprimere il voto.

Il Rappresentante Designato che dà lettura dei voti come segue:

- favorevoli n. 2393 voti,
- contrari n. 105,
- astenuti n. 301.

Il Presidente dichiara che la proposta risulta approvata a maggioranza con i voti letti dal Rappresentante Designato, essendo soddisfatte le disposizioni previste dall'art. 27 dello statuto sociale.

Chiede al Rappresentante Designato ex art. 134 Regolamento Emittenti se siano stati da lui espressi voti in difformità dalle istruzioni ricevute, ricevendo risposta negativa.

Quindi il Presidente dichiara che l'elenco nominativo dei favorevoli, dei contrari e degli astenuti, con l'indicazione dei relativi voti, sarà allegato al verbale della presente assemblea.

Passando alla trattazione del sesto punto all'ordine del giorno (6. *Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione di Banca di Cividale S.c.p.a. per l'esercizio 2020 e informativa in merito all'attuazione delle politiche deliberate dall'assemblea dei soci per l'esercizio 2019*), il Presidente ricorda che la Relazione illustrativa sul presente punto all'ordine del giorno e il documento contenente “le politiche di remunerazione e incentivazione di Banca di Cividale S.c.p.a. per l'esercizio 2020 e l'informativa in merito all'attuazione delle politiche deliberate dall'assemblea dei soci per l'esercizio 2019” sono state messe a disposizione del pubblico presso la sede sociale, sul sito internet della Banca, www.civibank.it sezione “I nostri Soci” – “Assemblea ordinaria 2020”, nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato “eMarket Storage”, all'indirizzo www.emarketstorage.com, e saranno allegate al verbale della presente assemblea.

Ai sensi della Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 “Disposizioni di vigilanza per le banche” (le “Disposizioni di Vigilanza”), l'assemblea, con cadenza annuale, (i) 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; e (ii) 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.

Quindi il Presidente chiede al notaio di dare lettura della proposta di deliberazione. Il notaio ne dà lettura come segue:

“L'Assemblea ordinaria dei Soci di Banca di Cividale S.c.p.a., riunita

presso lo Studio del Notaio Filippo Zabban in Milano via Metastasio, n. 5, validamente costituita ai sensi di legge ed atta a deliberare in sede ordinaria, ai sensi dell'art. 2369 del codice civile e dell'art. 26 dello Statuto Sociale,

- esaminato il documento denominato "Politiche di remunerazione di Banca di Cividale S.c.p.a. – Finalità, valori e strumenti di remunerazione – Politiche 2020";

- preso atto dell'attuazione delle politiche e prassi di remunerazione e incentivazione per l'esercizio 2019; e

- esaminato la Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione, delibera

1. di approvare il documento denominato "Politiche di remunerazione di Banca di Cividale S.c.p.a. – Finalità, valori e strumenti di remunerazione – Politiche 2020", così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione, nel suo complesso e in ciascuna delle relative sezioni."

Al termine della lettura a cura del notaio, riprende la parola il Presidente e chiede al Rappresentante Designato, con specifico riguardo all'argomento in votazione, ai fini del calcolo delle maggioranze, se in relazione alla proposta di cui è stata data lettura, sia in possesso di istruzioni di voto per tutte le azioni per le quali è stata conferita la delega.

Il Rappresentante Designato comunica di non avere istruzioni di voto da n. 702 soci e che il numero di soci partecipanti alla votazione è quindi pari a n. 2.765.

Il Presidente invita il Rappresentante Designato ad esprimere il voto.

Il Rappresentante Designato che dà lettura dei voti come segue:

- favorevoli n. 2.780,
- contrari n. 86,
- astenuti n. 299.

Il Presidente dichiara che la proposta risulta approvata a maggioranza con i voti letti dal Rappresentante Designato, essendo soddisfatte le disposizioni previste dall'art. 27 dello statuto sociale.

Chiede al Rappresentante Designato ex art. 134 Regolamento Emittenti se siano stati da lui espressi voti in difformità dalle istruzioni ricevute, ricevendo risposta negativa.

Quindi il Presidente dichiara che l'elenco nominativo dei favorevoli, dei contrari e degli astenuti, con l'indicazione dei relativi voti, sarà allegato al verbale della presente assemblea.

Alle ore 11 e 9 minuti il Presidente, ringraziando gli intervenuti, dichiara che, non essendovi altri argomenti da trattare, la riunione è chiusa".

In sede di sottoscrizione del presente verbale si dà atto che le date di nascita dei nominati componenti del Consiglio di Amministrazione e dei componenti del Collegio Sindacale sono, secondo quanto comunicato a me notaio dalla Società:

per il Consiglio di Amministrazione:

1. Massimo Fuccaro: 29 gennaio 1964;

2. Riccardo Illy: 24 settembre 1955;
3. Guglielmo Pelizzo: 25 agosto 1965

per il Collegio Sindacale:

1. Pompeo Boscolo: 14 gennaio 1952;
2. Massimo Miani: 24 gennaio 1961;
3. Gianluca Pico: 15 giugno 1967;
4. Chiara Repetti: 20 dicembre 1974;
5. Andrea Volpe: 18 settembre 1966.

Io notaio do atto che, successivamente alla data in cui si è tenuta l'assemblea, e, più precisamente in data 2 luglio 2020, Spafid ha inviato alla Banca ed a me notaio per conoscenza l'elenco presenze con indicazione più precisa degli intervenuti e gli esiti più precisi delle votazioni, unitamente a lettera di accompagnamento, documenti che, in unico plico, si allegano, come di seguito precisato, al presente verbale.

Si allegano dunque al presente verbale:

- sotto la lettera "A", in unico plico, l'elenco presenze con gli esiti delle votazioni, predisposto a cura di Spafid S.p.A. con la predetta lettera di accompagnamento;
- sotto la lettera "B" il fascicolo di bilancio, comprensivo delle relazioni del Collegio Sindacale e del Revisore KPMG S.p.A., queste ultime allegare in copia trasmessa a me notaio a mezzo posta elettronica certificata;
- sotto la lettera "C" Dichiarazione di carattere non Finanziario – Bilancio di sostenibilità al 31 dicembre 2019;
- sotto la lettera "D" relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 1 all'Ordine del Giorno;
- sotto la lettera "E" relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 2 all'Ordine del Giorno – sovrapprezzo azioni;
- sotto la lettera "F" relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 3 all'Ordine del Giorno – acquisto azioni proprie;
- sotto la lettera "G" relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 4 all'Ordine del Giorno – nomina amministratori;
- sotto la lettera "H" politiche di remunerazione di Banca di Civile Scpa – Finalità, valori e strumenti di remunerazione – Politiche 2020 in copia estratta dal sito internet della Società;
- sotto la lettera "I" composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione in copia estratta dal sito internet della Società;
- sotto la lettera "L" regolamento dei criteri di avvicendamento degli amministratori in copia estratta dal sito internet della Società;
- sotto la lettera "M" regolamento dei limiti al cumulo degli incarichi degli amministratori in copia estratta dal sito internet della Società;

- sotto la lettera “N” relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 5 all’Ordine del Giorno – nomina Collegio Sindacale, unitamente a curricula dei candidati e loro incarichi, documenti questi ultimi, in copia estratta dal sito internet della Società;
- sotto la lettera “O” relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione sul punto 6 all’Ordine del Giorno – politiche di remunerazione.

Il presente verbale viene da me notaio sottoscritto alle ore 14 e 20 di questo giorno nove luglio duemilaventi.

Scritto con sistema elettronico da persona di mia fiducia e da me notaio completato a mano, consta il presente atto di diciannove fogli ed occupa trentotto pagine sin qui.

Firmato Filippo Zabban



SPAFID

Spettabile
Banca di Cividale Società Cooperativa per Azioni
Via sen. Guglielmo Pelizzo 8-1
33043 Cividale del Friuli

e p.c.
Notaio Filippo Zabban
Via Pietro Metastasio 5
20123 Milano

Milano, 2 luglio 2020

Oggetto: Assemblea ordinaria Banca di Cividale del 16 giugno 2020

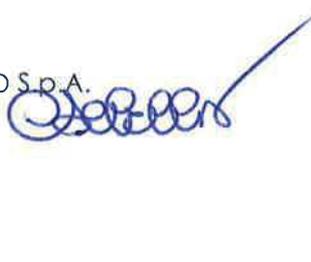
Egregi Signori,

nella nostra qualità di Rappresentante Designato dalla Vostra Banca, trasmettiamo in allegato i fogli presenze all'Assemblea in oggetto e i relativi voti espressi.

Al riguardo, si porta a conoscenza della Banca e del Notaio rogante che il migliore accertamento compiuto al termine della sessione assembleare, ha determinato l'evidenza di alcune differenze rispetto a quanto dichiarato in Assemblea, con riferimento sia al numero di intervenuti, sia al numero di voti.

Come è possibile constatare dalla documentazione qui allegata, nessuna delle votazioni avrebbe avuto un esito diverso, rispetto a quanto dichiarato in Assemblea.

Porgiamo i migliori saluti

 SPAFID S.p.A. 

ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI DEL 16 GIUGNO 2020 – SECONDA CONVOCAZIONE

SINTESI DELLE VOTAZIONI

All'Assemblea ordinaria dei soci hanno partecipato, tramite il Rappresentante designato, complessivamente n. 3.357 soci pari al 23,18% degli aventi diritto di voto.

Esiti delle votazioni in relazione ai punti all'ordine del giorno

1. Bilancio individuale al 31 dicembre 2019:

1.1. Approvazione del Bilancio di Banca di Cividale S.c.p.a. al 31 dicembre 2019, corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, dalla relazione del Collegio Sindacale e dalla relazione della Società di Revisione.

ESITO VOTAZIONE	VOTI	%
FAVOREVOLE	2.874	90,863%
CONTRARIO	101	3,193%
ASTENUTO	188	5,944%
NULLO	0	0,000%
Totale votanti	3.163	100,000%
NON ESPRESSI	194	
Totale partecipanti	3.357	

1.2. Destinazione del risultato di esercizio integralmente a riserva.

ESITO VOTAZIONE	VOTI	%
FAVOREVOLE	2.864	90,719%
CONTRARIO	109	3,453%
ASTENUTO	184	5,828%
NULLO	0	0,000%
Totale votanti	3.157	100,000%
NON ESPRESSI	200	
Totale partecipanti	3.357	

2. Proposta di definizione del valore del soprapprezzo azioni ai sensi dell'art. 2528, comma 2, cod. civ. e dell'art. 6, comma 1, dello statuto sociale.

ESITO VOTAZIONE	VOTI	%
FAVOREVOLE	2.721	86,518%
CONTRARIO	171	5,437%
ASTENUTO	253	8,045%
NULLO	0	0,000%
Totale votanti	3.145	100,000%
NON ESPRESSI	212	
Totale	3.357	

3. Autorizzazione all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie ai sensi degli artt. 2357 e 2357-ter cod. civ. mediante utilizzo del Fondo acquisto azioni proprie.

ESITO VOTAZIONE	VOTI	%
FAVOREVOLE	2.872	91,030%
CONTRARIO	75	2,377%
ASTENUTO	208	6,593%
NULLO	0	0,000%
Totale votanti	3.155	100,000%
NON ESPRESSI	202	
Totale	3.357	

4. Rinnovo parziale del Consiglio di Amministrazione:

4.1 Nomina di tre componenti del Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2020-2022.

NOMINATIVI	VOTI
FUCCARO MASSIMO	2.172
ILLY RICCARDO	2.194
PELIZZO GUGLIELMO	2.574
CHIAPPO SILVANO	608
DENNETTA TERESA	467
PICCO MICHELE	457
PRIMITIVO LORENZO	1
SOLINAS GIANNI	6
COLUSSI DAVIDE	2
BROLLO MARINA	1
COLIN MICHELA	1
VOTI NON ESPRESSI	70

All'esito della votazione i tre candidati che hanno riportato più voti, conseguendo così la maggioranza relativa prevista dall'art. 27 del vigente Statuto Sociale sono:

- 1) Pelizzo Guglielmo con n. 2.574 voti
- 2) Illy Riccardo con n. 2.194 voti
- 3) Fuccaro Massimo con n. 2.172 voti

i quali rimarranno in carica per tre esercizi e scadranno alla data dell'assemblea che approverà il bilancio che si chiuderà al 31 dicembre 2022-

4.2 Determinazione dei compensi.

ESITO VOTAZIONE	VOTI	%
FAVOREVOLE	2.378	86,757%
CONTRARIO	109	3,977%
ASTENUTO	254	9,267%
NULLO	0	0,000%
Totale votanti	2.741	100,000%
NON ESPRESSI	616	
Totale	3.357	

5. Nomina del Collegio Sindacale:

5.1 Nomina dei Sindaci e del Presidente del Collegio Sindacale per gli esercizi 2020-2022.

Nomina del Presidente	Voti
BOSCOLO POMPEO	2.585
MINEN PATRIZIA	45
PELIZZO GUGLIELMO	4
BERNARDI RENATO	4
COLUSSI DAVIDE	3
LUNAZZI MARCO	3
DENNETTA TERESA	3
PICCO MICHELE	2
CHIAPPO SILVANO	1
COMELLI PIERLUIGI	1
FUCCARO MASSIMO	1
ILLY RICCARDO	1
PRIMITIVO LORENZO	1
SOLINAS GIANNI	1
CESCON DORETTA	1
STEVANATO DARIO	1
TRACOGNA FRANCO	1
VOTI NON ESPRESSI PUNTO 5.1	525
Nomina Sindaci Effettivi	Voti
MIANI MASSIMO	2.531
PICO GIANLUCA	2.459
ZILLI GABRIELE	39
BERNARDI RENATO	4
MINEN PATRIZIA	4
COLUSSI DAVIDE	3
PICCO MICHELE	3
SARCINELLI LUISA	3
DENNETTA TERESA	2
CHIAPPO SILVANO	2
SALVATO ELVIRA	1
Nomina Sindaci Supplenti	Voti
VOLPE ANDREA	2.455
REPETTI CHIARA	2.425
COLUSSI DAVIDE	3
MINEN PATRIZIA	2
PICCO MICHELE	2
FUCCARO MASSIMO	1
PRIMITIVO LORENZO	1
ZILLI GABRIELE	1
CHIAPPO SILVANO	1
VOTI NON ESPRESSI PUNTO 5.1	525

All'esito della votazione, il candidato a Presidente, i due candidati a Sindaco effettivo e i due candidati a Sindaco supplente che hanno riportato più voti, conseguendo così la maggioranza relativa prevista dall'art. 27 del vigente statuto sociale, sono i signori:

1. Pompeo Boscolo quale Presidente del Collegio Sindacale;
2. Massimo Miani quale Sindaco effettivo,
3. Gianluca Pico quale Sindaco effettivo,
4. Chiara Repetti quale Sindaco supplente,
5. Andrea Volpe quale Sindaco supplente,

che rimarranno in carica per tre esercizi e scadranno alla data dell'assemblea che approverà il bilancio che si chiuderà il 31 dicembre 2022.

5.2 Determinazione dei compensi.

ESITO VOTAZIONE	VOTI	%
FAVOREVOLE	2.398	85,704%
CONTRARIO	102	3,645%
ASTENUTO	298	10,650%
NULLO	0	0,000%
Totale votanti	2.798	100,000%
NON ESPRESSI	559	
Totale	3.357	

6. **Approvazione delle politiche di remunerazione e incentivazione di Banca di Cividale S.c.p.a. per l'esercizio 2020 e informativa in merito all'attuazione delle politiche deliberate dall'Assemblea dei Soci per l'esercizio 2019.**



ESITO VOTAZIONE	VOTI	%
FAVOREVOLE	2.386	86,293%
CONTRARIO	84	3,038%
ASTENUTO	295	10,669%
NULLO	0	0,000%
Totale votanti	2.765	100,000%
NON ESPRESSI	592	
Totale	3.357	

Cividale del Friuli, 09 luglio 2020

La Presidente del Consiglio di Amministrazione

(Michela Del Piero)

