

PER I SOCI

Gentile Socio,

mi prego comunicarLe che l'Assemblea dei Soci della Banca Popolare di Cividale Scpa è stata convocata per il giorno 24 aprile 2015 alle ore 9 in prima convocazione e per **domenica 26 aprile 2015, alle ore 9.30**, in seconda convocazione presso il Centro San Francesco di Cividale del Friuli per trattare il seguente ordine del giorno:

- **Parte straordinaria**

1. *Progetto di modifiche statutarie della Banca Popolare di Cividale S.c.p.a. (articoli: 3, 5, 6, 7, 8, 16, 17, 22, 24, 30, 31, 32, 33, 34, 37, 38, 39, 40, 41, 43, 44, 45, 47, 50, 51 e 53).*

- **Parte ordinaria**

1. *Bilancio al 31.12.2014 e deliberazioni correlate e conseguenti*
2. *Proposta di definizione del valore del soprapprezzo azioni ai sensi dell'art. 2528 cod. civ.*
3. *Regolamento della negoziazione delle azioni ordinarie della Banca Popolare di Cividale*
4. *Politiche di remunerazione di Gruppo.*
5. *Nomine alle cariche sociali e relativi compensi*

Ricordo che sono legittimati a partecipare all'Assemblea solo i Soci che risultano iscritti nel Libro dei Soci da almeno 90 giorni prima di quello fissato per l'Assemblea di prima convocazione e che comproveranno il loro diritto attraverso la certificazione della titolarità delle azioni emessa dagli sportelli della Banca Popolare di Cividale, ovvero di altro intermediario se non depositate presso la stessa. Informo che in Assemblea Le verrà consegnato un fascicolo comprendente le modifiche statutarie, la sintesi del bilancio, il Regolamento di negoziazione delle azioni ordinarie Banca Popolare di Cividale e le politiche retributive di gruppo, mentre presso la sede centrale è disponibile il progetto di bilancio completo per chi ne volesse prendere visione.

Chi desidera partecipare all'Assemblea sociale dovrà recarsi presso la Banca dove ha depositato le azioni per chiedere la suddetta certificazione.

Mi prego altresì evidenziare i dati più significativi del **bilancio individuale della Banca Popolare di Cividale relativo al 2014, 128° esercizio:**

RACCOLTA DIRETTA DA CLIENTELA: 2.701 milioni di euro

RACCOLTA INDIRETTA: 880 milioni di euro

CREDITI ALLA CLIENTELA: 2.712 milioni di euro

PROVENTI OPERATIVI NETTI: 122 milioni di euro

ONERI OPERATIVI: 64 milioni di euro

RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE OPERATIVA: 59 milioni di euro

COPERTURA DEI CREDITI IN SOFFERENZA: 60%

UTILE D'ESERCIZIO: 5,8 milioni di euro

Per quanto concerne invece il **bilancio consolidato del Gruppo Banca Popolare di Cividale** i dati più significativi sono:

RACCOLTA DIRETTA DA CLIENTELA: 2.702 milioni di euro

RACCOLTA INDIRETTA: 880 milioni di euro

CREDITI ALLA CLIENTELA: 2.735 milioni di euro

PROVENTI OPERATIVI NETTI: 130 milioni di euro

ONERI OPERATIVI: 67 milioni di euro

RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE OPERATIVA: 63 milioni di euro

COPERTURA DEI CREDITI IN SOFFERENZA: 56%

UTILE D'ESERCIZIO: 10,1 milioni di euro

Come si può evincere dai dati sopra esposti, l'anno che ci lasciamo alle spalle ha segnato un ritorno all'utile della nostra banca dopo le criticità registrate nel 2013.

Il nostro Istituto ha dimostrato di avere risorse e capacità reattive tali da superare una fase straordinariamente difficile, creando di fatto nuove opportunità di sviluppo che hanno consentito di accrescere in maniera sensibile il numero dei soci (14.544; +11,9%), dei clienti (+2.462; +2,6%) e di consolidare quella funzione di "banca di prossimità" che è insita al nostro modo di stare sul mercato. Nel rispetto del principio di mutualità che ci contraddistingue, è pertanto proseguita anche nello scorso esercizio l'offerta ai Soci di alcuni prodotti e servizi a condizioni più vantaggiose rispetto agli standard di listino.

Aver proceduto ai consistenti accantonamenti nel corso del 2013 ha messo la banca in sicurezza e ciò ha consentito di affrontare il 2014 con maggiore slancio commerciale, tanto che i risultati conseguiti sono più che confortanti, per quanto il contesto generale permanga difficile e denso di incognite. Non ci siamo allontanati dalle imprese e dalle famiglie, anzi le abbiamo sostenute nonostante la forte crisi in corso con nuove erogazioni per 88 milioni di euro alle famiglie e 102 milioni di euro alle aziende.

I fondi propri consolidati si attestano a 244,8 milioni di euro; il Common Equity Tier1 Ratio al 10,04%; il Total Capital Ratio al 10,66%; valori che confidiamo di rafforzare in maniera significativa entro fine anno, in modo da poter continuare a svolgere su basi solide il nostro ruolo di motore dello sviluppo economico del territorio e del benessere delle famiglie.

Ci sono stati poi due importanti novità nella "governance" dell'Istituto: il 2 maggio il sottoscritto è stato eletto presidente del Consiglio di Amministrazione, ricevendo così il testimone dal dott. Lorenzo Pelizzo a cui va tutta la nostra gratitudine per la sua lunga e lungimirante guida della banca che ha saputo portare in piena autonomia agli attuali livelli di sviluppo. Il 31 dicembre, inoltre, il dott. Mario Leonardi, dopo 18 mesi di intenso e proficuo lavoro che ha consentito di riportare la gestione aziendale alla sua abituale redditività, ha concluso il suo mandato di Direttore Generale, mentre il CdA ha individuato il suo sostituto nel dott. Gianluca Benatti, cividalese doc con un'esperienza di 25 anni nel sistema bancario italiano in vari ruoli manageriali, a cui auguriamo di compiere il delicato incarico nel solco tracciato della continua e armonica crescita della Banca.

Confidando che quanto sopra incontri il Suo gradimento, resto in attesa di incontrarLa alla prossima Assemblea sociale mentre porgo i migliori saluti.

Il Presidente
Dott. Graziano Tilatti