

**BANCA SISTEMA S.P.A.**  
**Capitale Sociale Euro 9.650.526,24 i.v.**  
**Codice Fiscale e Reg. Imprese di Milano 12870770158 – ABI 03158.3**  
**Largo Augusto, 1/A, angolo via Verziere, 13 - 20122 Milano**

---

***www.bancasistema.it***

**ASSEMBLEA ORDINARIA CONVOCATA IN UNICA CONVOCAZIONE**

**PRESSO LA SEDE LEGALE IN  
LARGO AUGUSTO 1/A ANGOLO VIA VERZIERE 13, MILANO**

**30 APRILE 2025, ORE 10.00**

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
SUL PUNTO 2 ALL'ORDINE DEL GIORNO**

**(redatta ai sensi dell'articolo 125-ter del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58  
e successive modifiche e integrazioni)**

**"DESTINAZIONE DELL'UTILE DI ESERCIZIO 2024.  
DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI"**

**Gruppo Banca Sistema**

Largo Augusto 1/A, ang. via Verziere, 13 - 20122 Milano

Tel +39 02 802801 Fax +39 02 72093979

Capitale sociale € 9.650.526,24 i.v. Codice Fiscale e Partita IVA 12870770158

Iscritta all'Albo delle Banche - codice ABI: 03158.3

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Sistema, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - codice 3158

Sottoposta all'Attività di Vigilanza della Banca d'Italia

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

**[bancasistema.it](http://www.bancasistema.it)**

## **RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Signori Azionisti,

si richiama alla Vostra attenzione la proposta di delibera sottoposta all'esame dell'Assemblea in sede ordinaria di Banca Sistema S.p.A. (la "Banca" o la "Società") di seguito illustrata, concernente la destinazione dell'utile di esercizio 2024.

Si informa che la Banca ha registrato su base individuale, per l'esercizio 2024, un utile di euro 22.018.986,80.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca, conformemente alle indicazioni pervenute da Banca d'Italia in data 20 dicembre 2024, Vi propone di destinare l'utile dell'esercizio 2024 interamente a riserva per utili portati a nuovo.

Si evidenzia che non viene effettuato alcun accantonamento alla riserva legale, in quanto sono stati raggiunti i limiti stabiliti dall'articolo 2430 del c.c.

\* \* \*

Signori Azionisti,

premesse quanto sopra, sottoponiamo alla Vostra approvazione la seguente proposta di deliberazione:

*"L'Assemblea degli Azionisti di Banca Sistema S.p.A., riunita in sede ordinaria,*

- richiamate le determinazioni assunte in sede di approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2024,*

*delibera*

- 1. di destinare l'utile di esercizio 2024 di Banca Sistema S.p.A. pari a euro 22.018.986,80 interamente a riserva per utili portati a nuovo."*

Milano, 31 marzo 2025

Per il Consiglio di Amministrazione

Avv. Luitgard Spögler

Presidente del Consiglio di Amministrazione