

Spettabile
BDO Audit Services S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 - Milano (MI)

Milano, 30 marzo 2026

Oggetto: incarico di revisione legale - risoluzione consensuale

Egredi Signori,

facciamo seguito colloqui recentemente intercorsi con riferimento all'incarico di revisione legale a Voi conferito dall'Assemblea degli azionisti di Banca Sistema S.p.A. ("**Banca Sistema**" o la "**Società**") per il novennio 31 dicembre 2019 - 31 dicembre 2027, ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010 n. 39 e dell'art. 16 del Regolamento 537/UE/2014 (l' "**Incarico**").

A seguito del perfezionamento dell'offerta pubblica di acquisto e scambio promossa da Banca CF+ S.p.A. ("**CF+**" o la "**Capogruppo**") sulla totalità delle azioni ordinarie di Banca Sistema e alla conseguente acquisizione di una partecipazione di controllo da parte di CF+ in Banca Sistema, si è realizzato l'avvio dell'attività di direzione e coordinamento ai sensi degli articoli 2497 e seguenti del Codice Civile da parte di CF+ su Banca Sistema; inoltre, Banca Sistema è entrata a far parte del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" (il "**Gruppo**").

In tale contesto, in data 11 marzo 2026, la Capogruppo ha richiesto al Consiglio di Amministrazione e al Collegio Sindacale di Banca Sistema di sottoporre la proposta di nomina del revisore del Gruppo ai competenti organi sociali.

Tenuto conto che il revisore legale della Capogruppo assume rilievo quale revisore del Gruppo, con estensione del perimetro delle attività di revisione legale dei conti alle società ricomprese nel Gruppo stesso, a seguito di richiesta in tal senso da parte di CF+ in data 11 marzo u.s., la Società ha provveduto a convocare l'Assemblea degli azionisti, in data 23 aprile 2026, per deliberare – *inter alia* – in merito alla risoluzione consensuale dell'Incarico e, contestualmente, conferire analogo incarico alla società di revisione della Capogruppo a partire dal bilancio 2026.

Pertanto, sulla base delle considerazioni sopra riportate, richiediamo la Vostra disponibilità a risolvere consensualmente in via anticipata l'Incarico secondo quanto previsto dall'art. 13, comma 4, del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 39, nonché dall'art. 7 del Regolamento adottato con Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre 2012, n. 261 (il "**DM 261/2012**"). Al riguardo, rimaniamo in attesa di un Vostro cortese riscontro alla presente, nonché

Banca Sistema S.p.A.

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

Società appartenente al Gruppo Banca CF+, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca CF+ S.p.A.

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

delle eventuali Vostre osservazioni previste dall'art. 7, comma 2, DM 261/2012, da sottoporre all'Organo di controllo e all'Assemblea di Banca Sistema.

In caso acconsentiate alla risoluzione consensuale dell'Incarico mediante accettazione della presente per iscritto, le ragioni poste alla base dell'interruzione anticipata verranno riportate nella prevista *“Relazione dell'organo di amministrazione sulle ragioni che hanno condotto alla risoluzione anticipata, di cui all'art. 9, comma 1, lett. c) del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre 2012, n. 261”* e la Vostra accettazione contenente le osservazioni conclusive sulla cessazione stessa verrà resa disponibile agli Azionisti nei modi e tempi di legge nell'ambito dell'informativa pre-assembleare dovuta.

La prossima Assemblea di Banca Sistema è chiamata a deliberare, sentito l'Organo di controllo, sulla proposta di risoluzione consensuale anticipata e, su proposta del medesimo, circa la contestuale nomina del nuovo revisore legale dei conti della Società, in conformità alla normativa applicabile anche di natura regolamentare. Copia della delibera assembleare in questione e delle considerazioni svolte dall'Organo di controllo sulla risoluzione consensuale saranno prontamente trasmesse alla Vostra società. Resta inteso che, fino alla deliberazione dell'Assemblea degli azionisti di Banca Sistema per la presente risoluzione consensuale, l'Incarico resta pienamente valido ed efficace.

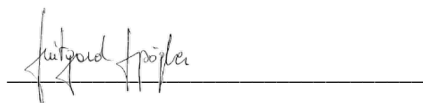
Qualora la prossima Assemblea della Società non dovesse deliberare la risoluzione consensuale dell'Incarico e/o il contestuale conferimento di un nuovo incarico ad un altro revisore, la presente dovrà intendersi automaticamente venuta meno e l'Incarico proseguirà senza soluzione di continuità ai sensi di legge e del contratto in essere.

Resta altresì inteso che provvederemo a liquidare e corrispondere alla Vostra società i corrispettivi per l'attività da Voi prestata fino alla data dell'effettiva cessazione dell'Incarico, come sopra individuata, nei termini contrattuali stabiliti e fermo restando che le parti si danno atto non essere previsto il pagamento di alcuna somma a titolo di penale per tale cessazione anticipata del rapporto.

La presente viene trasmessa anche all'Organo di controllo della Società per gli adempimenti di sua competenza previsti dall'art. 13 del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010, n. 39 e dal DM 261/2012.

Rimaniamo in attesa di un Vostro cortese riscontro e porgiamo i nostri migliori saluti.

Banca Sistema S.p.A.



Luitgard Spögler

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Spettabile
Banca Sistema S.p.A.
Largo Augusto, 1/A
20122 Milano

Milano, 1° aprile 2026

Oggetto: Incarico di revisione legale - Risoluzione consensuale

Spettabile Società,

Facciamo seguito alla Vostra comunicazione del 30 marzo 2026, relativa all'incarico di revisione legale conferitoci dall'Assemblea degli Azionisti di Banca Sistema S.p.A. per il novennio 31 dicembre 2019 - 31 dicembre 2027, ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 27 gennaio 2010 n.39 e dell'art. 16 del Regolamento 537/UE/2014 (di seguito, anche solo l'"Incarico di Revisione").

In particolare, detta comunicazione riportava quanto segue:

"A seguito del perfezionamento dell'offerta pubblica di acquisto e scambio promossa da Banca CF+ S.p.A. ("CF+" o la "Capogruppo") sulla totalità delle azioni ordinarie di Banca Sistema e alla conseguente acquisizione di una partecipazione di controllo da parte di CF+ in Banca Sistema, si è realizzato l'avvio dell'attività di direzione e coordinamento ai sensi degli articoli 2497 e seguenti del Codice Civile da parte di CF+ su Banca Sistema; inoltre, Banca Sistema è entrata a far parte del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" (il "Gruppo").

In tale contesto, in data 11 marzo 2026, la Capogruppo ha richiesto al Consiglio di Amministrazione e al Collegio Sindacale di Banca Sistema di sottoporre la proposta di nomina del revisore del Gruppo ai competenti organi sociali.

Tenuto conto che il revisore legale della Capogruppo assume rilievo quale revisore del Gruppo, con estensione del perimetro delle attività di revisione legale dei conti alle società ricomprese nel Gruppo stesso, a seguito di richiesta in tal senso da parte di CF+ in data 11 marzo u.s., la Società ha provveduto a convocare l'Assemblea degli azionisti, in data 23 aprile 2026, per deliberare - inter alia - in merito alla risoluzione consensuale dell'Incarico e, contestualmente, conferire analogo incarico alla società di revisione della Capogruppo a partire dal bilancio 2026."

Sulla base delle considerazioni sopra riportate, nella medesima comunicazione avete richiesto la disponibilità della nostra società di revisione a risolvere consensualmente l'Incarico di Revisione, con effetto a decorrere dalla nomina del nuovo soggetto incaricato del controllo legale dei conti in conformità alla normativa in vigore, che avverrà in occasione dell'assemblea convocata per il 23 aprile 2026.

In relazione alla Vostra richiesta, Vi confermiamo che non abbiamo osservazioni in merito alle ragioni da Voi addotte e confermiamo pertanto la nostra disponibilità a dare seguito alla Vostra proposta sottoscrivendo la presente a valere quale nostra accettazione all'accordo di cessazione anticipata dell'Incarico di Revisione di cui sopra. Tale risoluzione consensuale avrà effetto dalla sua approvazione da parte dell'Assemblea degli Azionisti della Vostra Società e a decorrere dalla data di efficacia della delibera di nomina del nuovo revisore, in conformità a quanto previsto dal Decreto Legislativo 27 gennaio 2010 n. 39, nonché dal Regolamento successivamente adottato con Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre 2012 n.261, che avverrà in occasione dell'Assemblea degli Azionisti convocata per il 23 aprile 2026.



Qualora l'Assemblea degli Azionisti della Vostra Società dovesse deliberare la risoluzione consensuale dell'Incarico di Revisione, ma non il contestuale conferimento di un nuovo incarico ad un altro soggetto, le funzioni di revisione legale continueranno ad essere esercitate dalla scrivente comunque non oltre sei mesi dalla data della risoluzione consensuale (corrispondente alla data dell'Assemblea che ha deliberato in merito alla risoluzione consensuale ma non al contestuale conferimento di un nuovo incarico ad un altro soggetto).

Vi preghiamo di trasmetterci copia del verbale di Assemblea degli Azionisti della Vostra Società che approva la risoluzione consensuale dell'Incarico di Revisione e contestualmente delibera il conferimento del nuovo incarico ad altro soggetto.

La Vostra Società provvederà tempestivamente alle comunicazioni di legge conseguenti alla presente cessazione anticipata alla stessa spettanti, ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre 2012, n. 261; in conformità a quanto previsto dal medesimo Decreto la nostra Società provvederà a trasmettere copia della presente alla CONSOB nei termini e con le modalità previsti dalle disposizioni applicabili.

Con i più cordiali saluti

BDO Audit Services S.r.l.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Annarosa Disarlo'.

Annarosa Disarlo

Partner

BANCA SISTEMA S.p.A. - ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DEL 23 APRILE 2026 – PUNTO 5 “REVISIONE LEGALE DEI CONTI. RISOLUZIONE CONSENSUALE DELL’ATTUALE INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI. NOMINA DEL SOGGETTO INCARICATO DI EFFETTUARE LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI E DETERMINAZIONE DEL COMPENSO. DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI.”

**PARERE DEL COLLEGIO SINDACALE
IN MERITO ALLA RISOLUZIONE CONSENSUALE ANTICIPATA
DELL’INCARICO DI REVISIONE LEGALE TRA BANCA SISTEMA S.P.A. E
BDO AUDIT SERVICES S.R.L., GIA’ BDO ITALIA S.P.A., DELIBERATO
DALL’ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DEL 18 APRILE 2019 PER GLI
ESERCIZI 2019-2027**

Signori Azionisti di Banca Sistema S.p.A. (“Banca”),

l’Assemblea è chiamata a deliberare in merito alla risoluzione consensuale dell’attuale incarico di revisione legale dei conti di Banca Sistema S.p.A. conferito per gli esercizi 2019-2027 a BDO Italia S.p.A. e attualmente in essere con BDO Audit Services S.r.l. (“BDO”).

A tale riguardo, si precisa che con atto del 30 dicembre 2025, in autentica Notaio Dott.ssa Giovannella Condò di Milano, la Società di revisione BDO Italia S.p.A., alla quale era stato conferito l’incarico di revisione legale dall’Assemblea ordinaria tenutasi il 18 aprile 2019, ha conferito, con effetto dal 1° gennaio 2026, in favore di BDO Audit Services S.r.l., facente parte del “Network BDO International”, il proprio ramo di azienda avente ad oggetto, tra l’altro, l’attività di revisione legale nei confronti di Banca Sistema.

Si rammenta che, ai sensi dell’art. 13 D.Lgs. n. 39/2010 (“Decreto 39”) e dell’art. 7 del Decreto del Ministero dell’Economia e delle Finanze n. 261/2012 (“Decreto MEF”), l’Assemblea è competente a deliberare sulla risoluzione anticipata dell’incarico alla società di revisione, acquisite le osservazioni formulate dalla società di revisione stessa e sentito l’organo di controllo su tali osservazioni,

provvedendo contestualmente a conferire l'incarico ad altra società di revisione legale.

In proposito, considerato che:

- a) A seguito del perfezionamento dell'offerta pubblica di acquisto e scambio promossa da Banca CF+ S.p.A. (la "Capogruppo") sulla totalità delle azioni ordinarie di Banca Sistema, Banca CF+ ha acquisito il controllo di Banca Sistema; conseguentemente Banca Sistema e tutte le società controllate sono ora ricomprese nel Gruppo Banca CF+;
- b) il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, nella seduta del 6 marzo u.s., previo parere favorevole del Collegio Sindacale, ha approvato – per i profili di competenza – la proposta di conferire l'incarico di revisione legale dei conti di Banca Sistema al revisore legale della Capogruppo (EY S.p.A.) per il novennio 2026-2034, previa risoluzione consensuale dell'incarico di revisione legale dei conti conferito a BDO per gli esercizi 2019-2027 dall'Assemblea dei Soci di Banca Sistema tenutasi il 18 aprile 2019;
- c) Banca CF+ ha pertanto invitato Banca Sistema a sottoporre la tematica in argomento ai competenti Organi della Società per le determinazioni del caso, propedeutiche alla presentazione della proposta in questione all'Assemblea dei Soci di Banca Sistema;
- d) Con lettera del 24 marzo 2026, Banca CF+ ha comunicato al Collegio Sindacale di Banca Sistema che le ragioni della proposta del conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti di Banca Sistema S.p.A. a EY S.p.A. da parte della Capogruppo nascono dall'orientamento di utilizzare un "Revisore unico di Gruppo" per tutte le realtà bancarie del Gruppo, in coerenza con la prassi prevalente anche tra le società quotate, al fine di agevolare e semplificare il processo di revisione contabile del Gruppo, così da assicurare efficienza operativa e uniformità nella metodologia di svolgimento delle attività in esame, con i seguenti benefici attesi:
 - coordinamento e razionalizzazione dell'attività, con garanzia di adozione di procedure di controllo e condotte tra loro omogenei;
 - realizzazione di significative sinergie nello svolgimento della revisione legale, con conseguenti benefici in termini di efficacia ed efficienza delle verifiche di revisione;

- eliminazione di potenziali inefficienze derivanti dagli adempimenti e dagli oneri informativi posti a capo, rispettivamente, del revisore della Capogruppo e del revisore della Società (ove diverso dal primo);
 - adozione di un ambiente di controllo volto a favorire una più efficiente integrazione dei processi di reporting, nonché l'applicazione uniforme dei principi contabili;
 - aderenza alla best practices di mercato osservate anche nelle recenti casistiche di aggregazione aziendale.
- e) l'art. 7 del Decreto MEF definisce i casi e le modalità nei quali può risolversi consensualmente il contratto con il quale è conferito l'incarico di revisione legale ai sensi dell'art. 13 del Decreto, e prevede in particolare che: *"Il revisore legale o la società di revisione legale e la società assoggettata a revisione possono consensualmente determinarsi alla risoluzione del contratto di revisione, purché sia garantita la continuità dell'attività di revisione legale. L'assemblea, acquisite le osservazioni formulate dal revisore legale o dalla società di revisione legale e sentito l'organo di controllo anche sulle predette osservazioni, delibera la risoluzione consensuale del contratto di revisione e provvede a conferire un nuovo incarico ad un altro revisore legale o ad un'altra società di revisione. In ogni caso, le funzioni di revisione legale continuano a essere esercitate dal medesimo revisore legale o dalla medesima società di revisione legale fino a quando la deliberazione di conferimento del nuovo incarico non è divenuta efficace e, comunque, non oltre sei mesi dalla data di presentazione delle dimissioni"*;
- f) per quanto occorrer possa, si ricorda inoltre che l'art. 4, comma 1, lett. a) del Decreto MEF, individua come giusta causa di revoca *"il cambio del soggetto che, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, esercita il controllo della società assoggettata a revisione, salvo che il trasferimento del controllo sia avvenuto nell'ambito del medesimo gruppo"*;
- g) il 30 marzo 2026, Banca Sistema ha richiesto la disponibilità a BDO Audit Services S.r.l. a procedere alla risoluzione consensuale anticipata dell'incarico di revisione legale conferito dall'Assemblea degli Azionisti il 18 aprile 2019;
- h) BDO Audit Services S.r.l., in data odierna, ha confermato la propria disponibilità a dare seguito alla proposta e non ha evidenziato osservazioni

sulla cessazione della propria attività, da sottoporre all'organo di controllo e all'Assemblea.

Tenuto conto di quanto sopra e considerato che le motivazioni della risoluzione consensuale anticipata dell'incarico a BDO sono riconducibili esclusivamente al rispetto del principio del revisore unico di gruppo, prassi prevalente nel mercato per consentire un processo di revisione di maggiore qualità ed efficienza operativa all'interno di un gruppo, il Collegio Sindacale di Banca Sistema, preso atto della disponibilità alla risoluzione consensuale dell'incarico formulata da BDO Audit Services S.r.l. che non ha evidenziato osservazioni o eccepito motivi ostativi, condividendo le ragioni sottostanti e contenute nella lettera recante data odierna di BDO Audit Services S.r.l., esprime il proprio **parere favorevole** in merito alla proposta di risoluzione consensuale dell'incarico di BDO Audit Services S.r.l..

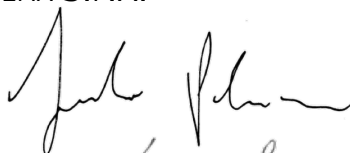
In contestualità con il presente parere, il Collegio Sindacale, nel ruolo di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile, ha altresì formulato la propria proposta motivata con raccomandazione sul conferimento dell'incarico al nuovo revisore.

Il presente parere, unitamente alla Relazione degli amministratori e alle delibere dell'Assemblea degli Azionisti di risoluzione consensuale e di conferimento del nuovo incarico, sarà trasmesso alle competenti Autorità di Vigilanza ai sensi delle leggi vigenti.

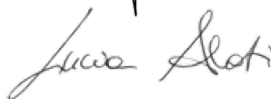
Milano, 1° aprile 2026

IL COLLEGIO SINDACALE DI BANCA SISTEMA S.P.A.

Prof. Guido Paolucci - Presidente



Dott.ssa Lucia Abati - Sindaco effettivo



Dott.ssa Anna Maria Allievi - Sindaco effettivo



BANCA SISTEMA S.p.A. - ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DEL 23 APRILE 2026 – PUNTO 5 “REVISIONE LEGALE DEI CONTI. RISOLUZIONE CONSENSUALE DELL’ATTUALE INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI. NOMINA DEL SOGGETTO INCARICATO DI EFFETTUARE LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI E DETERMINAZIONE DEL COMPENSO. DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI.”

**RACCOMANDAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
PER IL CONFERIMENTO DELL’INCARICO DI REVISIONE LEGALE DEI
CONTI DI BANCA SISTEMA**

Signori Azionisti di Banca Sistema S.p.A. (“Banca”),

l’Assemblea è chiamata a deliberare in merito al conferimento dell’incarico di revisione legale dei conti di Banca Sistema S.p.A. per il novennio 2026-2034.

Al riguardo, si ricorda preliminarmente che in data odierna la società di revisione BDO Audit Services S.r.l. (“BDO”) ha comunicato la propria disponibilità alla risoluzione anticipata consensuale dell’incarico di revisione legale dei conti in corso per gli esercizi 2019-2027, in conformità a quanto previsto dall’articolo 13, comma 4, del D.Lgs. n. 39/2010 (“Decreto 39”) e dall’articolo 7 del Decreto del Ministero dell’Economia e delle Finanze n. 261/2012 (“Decreto MEF”), a seguito dell’acquisizione del controllo di Banca Sistema da parte di Banca CF+. Tale incarico era stato conferito a BDO Italia S.p.A., ora BDO Audit Services S.r.l., dall’Assemblea dei Soci di Banca Sistema tenutasi il 18 aprile 2019.

Qualora l’Assemblea degli Azionisti deliberi la risoluzione consensuale anticipata dell’incarico conferito a BDO per la revisione legale dei conti in corso per gli esercizi 2019-2027, si determina la necessità di procedere al conferimento dell’incarico ad una nuova società di revisione.

Ai sensi dell’art. 13 del Decreto 39, l’Assemblea, su proposta motivata dell’Organo di controllo, conferisce l’incarico di revisione e determina il corrispettivo per l’intera durata dell’incarico e gli eventuali criteri per l’adeguamento di tale corrispettivo durante l’incarico.

Pertanto, si svolgono le seguenti considerazioni:

- Banca CF+, in occasione dell'Assemblea degli Azionisti del 27 aprile 2022, aveva conferito l'incarico di revisione legale a EY S.p.A. ("EY") per gli esercizi 2022-2030, all'esito di un procedimento di selezione svolto in conformità all'art. 16, comma 3, del Regolamento (UE) n. 537/2014 ("Regolamento UE");
- Il Collegio Sindacale di Banca Sistema, analizzata la documentazione che Banca CF+ ha messo a disposizione per la citata dell'Assemblea degli Azionisti del 27 aprile 2022, ha quindi potuto fare affidamento sul processo di analisi e selezione già esperito dalla stessa Banca CF+, svolto sotto la supervisione e il coordinamento del Collegio Sindacale della Capogruppo nella propria veste di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile e, pertanto, per gli enti di interesse pubblico, soggetto responsabile della correttezza e trasparenza della predetta procedura ai sensi dell'art. 19, comma 1, lett. f), del Decreto 39, nonché ai sensi dell'art. 16, comma 3, del Regolamento UE. Ai fini della procedura di selezione, il Collegio Sindacale di CF+ si era coordinato con il CFO, il Responsabile Accounting, Tax & Reporting, il Responsabile Compliance e AML, e si era avvalso del loro supporto operativo, nonché, ove ritenuto necessario e/o opportuno, di quello delle altre strutture aziendali;
- Banca CF+ ha assunto l'orientamento di utilizzare un "Revisore unico di Gruppo" per tutte le società controllate del gruppo bancario facente capo a Banca CF+, in coerenza con la prassi prevalente anche tra le società quotate, al fine di agevolare e semplificare il processo di revisione contabile del Gruppo, così da assicurare efficienza operativa e uniformità nella metodologia di svolgimento delle attività in esame, con i seguenti benefici attesi:
 - coordinamento e razionalizzazione dell'attività, con garanzia di adozione di procedure di controllo e condotte tra loro omogenei;
 - realizzazione di significative sinergie nello svolgimento della revisione legale, con conseguenti benefici in termini di efficacia ed efficienza delle verifiche di revisione;
 - eliminazione di potenziali inefficienze derivanti dagli adempimenti e dagli oneri informativi posti a capo, rispettivamente, del revisore della Capogruppo e del revisore della Società (ove diverso dal primo);

- adozione di un ambiente di controllo volto a favorire una più efficiente integrazione dei processi di reporting, nonché l'applicazione uniforme dei principi contabili;
- aderenza alla best practices di mercato osservate anche nelle recenti casistiche di aggregazione aziendale;
- per quanto occorrer possa, si ricorda inoltre che l'art. 4, comma 1, lett. a) del Decreto MEF, individua come giusta causa di revoca *"il cambio del soggetto che, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, esercita il controllo della società assoggettata a revisione, salvo che il trasferimento del controllo sia avvenuto nell'ambito del medesimo gruppo"*;
- il 27 marzo 2026 EY ha trasmesso a Banca Sistema la Proposta/Offerta per i servizi di revisione legale dei conti per il novennio 2026-2034 ai sensi del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 e del Regolamento (UE) n. 537/2014, a seguito di richiesta da parte di Banca Sistema S.p.A.;
- la società di revisione, lo stesso 27 marzo 2026, ha inoltre rilasciato la dichiarazione di indipendenza;

Conseguentemente il Collegio Sindacale di Banca Sistema ha:

- riscontrato che la procedura di selezione condotta a suo tempo da Banca CF+ in occasione dell'Assemblea del 27 aprile 2022 per la nomina di EY è stata svolta in ottemperanza a quanto stabilito dall'art. 16, comma 3, del Regolamento UE, che disciplina gli incarichi da parte di enti di interesse pubblico, ai quali, come noto, si applicano le condizioni di cui ai paragrafi da 2 a 5 ivi previste;
- constatato che tale procedura di selezione è stata svolta anche nella prospettiva di ottimizzare l'intervento del revisore sull'intero Gruppo, in quanto l'invito alla presentazione dell'offerta è stato formulato estendendo il perimetro delle attività di revisione legale dei conti alle società ricomprese nel Gruppo ed alle altre società controllate non incluse nel Gruppo stesso;
- visionato la documentazione relativa al processo seguito dal Collegio Sindacale di Banca CF+;
- esaminato, tra gli altri, il verbale dell'Assemblea del 27 aprile 2022 di Banca CF+ sul punto 3 all'ordine del giorno concernente il conferimento dell'incarico di revisione legale 2022-2030 osservando, in particolare, che i profili quali-quantitativi sono stati oggetto di specifica valutazione nel

conferimento dell'incarico di revisione ai sensi dell'art. 16, commi 2 e 3, del Regolamento UE;

- ripercorso e condiviso la procedura di selezione delle società di revisione svolto da Banca CF+;
- discusso i termini dell'offerta di EY a Banca Sistema, verificando in particolare che gli stessi siano coerenti con le richieste della Banca, effettuato una valutazione complessiva dell'offerta e un'analisi comparativa rispetto all'incarico attualmente in capo a BDO in termini di perimetro di attività, ore dedicate, composizione del team di professionisti per lo svolgimento delle attività e determinazione dei corrispettivi;
- preso atto della relazione di indipendenza rilasciata da EY;
- verificato che l'offerta per i servizi professionali di EY contenga tutti gli elementi necessari per assicurare l'insussistenza di cause di incompatibilità e la presenza dei requisiti di idoneità tecnica e professionale del team di lavoro impiegato, tenendo in considerazione le competenze ed esperienze professionali nel settore;
- esaminato gli impegni orari ed i contenuti economici dell'offerta di EY per Banca Sistema per il novennio 2026-2034, dei quali si riporta di seguito una sintesi:

Onorari annuali richiesti da EY per l'incarico di revisione legale dei conti per il novennio 2026-2034

Incarico	Ore	Onorari (Euro)
Revisione contabile del bilancio d'esercizio e giudizio di coerenza	1.500	124.000
Revisione contabile del bilancio consolidato e giudizio di coerenza	500	41.300
Attività di verifica della regolare tenuta della contabilità sociale	160	13.200
Procedure di verifica della conformità del progetto di bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato, compresi nella relazione finanziaria annuale, alle disposizioni del regolamento delegato (UE) 2019/815	140	11.500
Attività di verifica finalizzate alla sottoscrizione delle Dichiarazioni Fiscali	60	5.000
Attestazione per il Fondo Nazionale di Garanzia	40	3.300
Revisione contabile limitata del bilancio consolidato semestrale abbreviato e dei prospetti contabili	480	39.700

consolidati predisposti per la determinazione dell'utile semestrale ai fini del calcolo del patrimonio di vigilanza		
Revisione contabile limitata, ove richiesto dalle Autorità di Vigilanza, dei prospetti contabili consolidati predisposti per la determinazione dell'utile di periodo ai fini del calcolo del patrimonio di vigilanza e delle relative note illustrative al 31 marzo e al 30 settembre di ciascuno degli esercizi inclusi nel periodo 2026-2034	700	58.000
Attività connesse alla verifica della traduzione in lingua inglese dei bilanci d'esercizio e consolidato e del bilancio consolidato semestrale abbreviato	60	5.000
Totale	3.640	301.000

Ai corrispettivi annuali sopra indicati verranno aggiunti i rimborsi per le spese sostenute per lo svolgimento del lavoro, quali le spese per la permanenza fuori sede ed i trasferimenti, nella stessa misura in cui sono sostenute, le spese accessorie relative alla tecnologia (connettività, infrastrutture IT, banche dati, software, ecc.) ed ai servizi di segreteria e comunicazione nella misura complessiva forfettaria del 3%, il contributo di vigilanza a favore della CONSOB (ove applicabile) e l'IVA. Inoltre, saranno adeguati annualmente ogni 1° gennaio, a partire dal 1° gennaio 2027, in base alla variazione totale dell'indice ISTAT relativo al costo della vita rispetto all'anno precedente (base dicembre 2025).

Nell'offerta trasmessa a Banca Sistema, EY comunica che i tempi ed i corrispettivi stimati nella proposta potranno essere rivisti nel caso in cui si dovessero presentare circostanze non considerate nel formulare la stima degli onorari indicati nella proposta stessa e tali da comportare un aggravio dei tempi, una variazione del mix di risorse o l'intervento di esperti interni o esterni al network EY, ovvero di risorse specialistiche in aggiunta a quanto stimato nella proposta di incarico.

EY specifica, ulteriormente, che "Tali onorari potranno essere da noi rivisti, al fine di determinarne l'eventuale adeguamento, per tenere conto degli effetti societari, contabili ed organizzativi derivanti dalla conclusione dell'offerta pubblica di acquisto e scambio volontaria totalitaria avente ad oggetto le azioni rappresentative del Vostro capitale sociale promossa da Banca CF+ Credito Fondiario S.p.A. ("Offerente"), inclusa la prospettata fusione per incorporazione dell'Offerente in Banca Sistema S.p.A..

Tali circostanze saranno discusse e concordate preventivamente con la Direzione della Società per formulare un'integrazione scritta degli onorari di cui alla presente

proposta, con informativa all'Organo di controllo, che potrà riguardare, a seconda del caso, l'esercizio in corso ovvero la restante parte del novennio.".


In conclusione, il Collegio Sindacale ritiene che, qualora l'Assemblea degli Azionisti deliberi la risoluzione consensuale anticipata dell'incarico conferito a BDO per la revisione legale dei conti in corso per gli esercizi 2019-2027, la nomina della Società di Revisione EY sia opportuna e consentirebbe, mediante l'impiego di un "Revisore unico di Gruppo", in coerenza con la prassi prevalente anche tra le società quotate, di conseguire l'auspicata efficienza operativa e uniformità nella metodologia dei criteri di svolgimento delle attività di revisione legale.

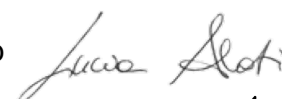
Considerato quanto sopra esposto, il Collegio Sindacale, quale Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile, esaminati i contenuti dell'offerta della società di revisione EY, esprime all'Assemblea degli Azionisti del 23 aprile 2026, la propria proposta motivata mediante **raccomandazione** al conferimento dell'incarico a EY, alle condizioni e nei termini indicati nella suddetta offerta di revisione legale per gli esercizi 2026-2034.

Si precisa che la raccomandazione di cui sopra non è stata influenzata da terze parti e che non è stata applicata alcuna delle clausole del tipo di cui al paragrafo 6 dell'art. 16 del Regolamento (UE) n. 537/2014.

Milano, 1° aprile 2026

IL COLLEGIO SINDACALE DI BANCA SISTEMA S.P.A.

Prof. Guido Paolucci - Presidente 

Dott.ssa Lucia Abati - Sindaco effettivo 

Dott.ssa Anna Maria Allievi - Sindaco effettivo 