

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

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.

www.bancasistema.it

ASSEMBLEA ORDINARIA CONVOCATA IN UNICA CONVOCAZIONE

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

23 APRILE 2026, 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 2025.
DELIBERAZIONI INERENTI E CONSEGUENTI"**

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

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 2025.

Si informa che la Banca ha registrato su base individuale, per l'esercizio 2025, un utile di euro 34.266.300,05.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca, conformemente alle indicazioni pervenute da Banca d'Italia in data 20 dicembre 2024 e, da ultimo, il 13 gennaio 2026, Vi propone di destinare l'utile dell'esercizio 2025 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 2025,*

delibera

- 1. di destinare l'utile di esercizio 2025 di Banca Sistema S.p.A. pari a euro 34.266.300,05 interamente a riserva per utili portati a nuovo."*

Milano, 14 marzo 2026

Per il Consiglio di Amministrazione

Avv. Luitgard Spögler

Presidente del Consiglio di Amministrazione