

BANCA SISTEMA: ASSEMBLEA DEL 23 APRILE 2026

- **APPROVATO IL BILANCIO AL 31.12.2025 E PORTATO A NUOVO INTEGRALMENTE L'UTILE DI ESERCIZIO 2025 PARI A EURO 34 MILIONI**
- **NOMINATO IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E IL RELATIVO PRESIDENTE**
- **NOMINATO IL COLLEGIO SINDACALE E IL RELATIVO PRESIDENTE**
- **NOMINATA LA NUOVA SOCIETÀ DI REVISIONE**
- **APPROVATE LE POLITICHE DI REMUNERAZIONE PER L'ESERCIZIO 2026 E DELIBERAZIONE FAVOREVOLE SULLA SECONDA SEZIONE DELLE RELAZIONE SULLA REMUNERAZIONE E SUI COMPENSI CORRISPOSTI NEL 2025**
- **APPROVATA L'OPERAZIONE CON PARTI CORRELATE**

Milano, 23 aprile 2026

Si rende noto che in data odierna si sono tenuti i lavori dell'Assemblea degli Azionisti di Banca Sistema S.p.A. (la Banca).

In relazione al **Bilancio**, si informa che l'Assemblea ha approvato il Bilancio di esercizio di Banca Sistema S.p.A. al 31 dicembre 2025, che chiude con un utile di euro 34,3 milioni (euro 29 milioni a livello di consolidato), deliberando la destinazione dell'utile di esercizio 2025 integralmente a riserva per utili portati a nuovo.

In relazione alla **Governance**, si informa che l'Assemblea ha nominato il nuovo Consiglio di Amministrazione, composto da 9 Amministratori, tutti tratti dall'unica lista presentata dall'Azionista Banca CF+, titolare di n. 64.940.857 azioni ordinarie di Banca Sistema S.p.A., pari all'80,751% del capitale sociale e al 78,827% dei diritti di voto. Il Consiglio di Amministrazione resterà in carica per tre esercizi, fino alla data di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2028, ed è stato nominato a maggioranza degli azionisti che hanno partecipato all'Assemblea con il voto favorevole del 96,794% del capitale rappresentato in Assemblea (82,896% dei diritti di voto).

Consiglio di Amministrazione:

1. Croff Davide, Presidente del Consiglio di Amministrazione
2. De Francisco Iacopo
3. Ruggieri Massimo
4. Ghezzi Gioia*
5. Battistella Claudio*
6. Grendele Alessandra*

7. Spögler Luitgard
8. Da Rin Emanuela
9. Baiamonte Salvatore

* candidato in possesso dei requisiti di indipendenza.

L'Assemblea ha quindi riconosciuto, a favore del Consiglio di Amministrazione, un importo complessivo massimo di euro 1.100.000,00 lordi annui, da ripartire tra i singoli componenti del Consiglio di Amministrazione, oltre al rimborso delle spese vive sostenute in ragione delle funzioni ordinariamente esercitate e di polizze assicurative.

L'Assemblea ha altresì nominato il nuovo Collegio Sindacale, composto da 3 Sindaci Effettivi e 2 Sindaci Supplenti, tutti tratti dall'unica lista presentata dall'Azionista Banca CF+, titolare di n. 64.940.857 azioni ordinarie di Banca Sistema S.p.A., pari all'80,751% del capitale sociale e al 78,827% dei diritti di voto. Il Collegio Sindacale resterà in carica per tre esercizi, fino alla data di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2028, ed è stato nominato all'unanimità degli azionisti che hanno partecipato all'Assemblea con il voto favorevole del 100% del capitale rappresentato in Assemblea (100% dei diritti di voto).

Collegio Sindacale:

1. Bonissoni Angelo Rocco, Presidente del Collegio Sindacale
2. Pisanti Giuseppina, Sindaco Effettivo
3. Vezzani Franco, Sindaco Effettivo
4. Caimmi Elisabetta Maria, Sindaco Supplente
5. Pappalardo Giovanni, Sindaco Supplente

L'Assemblea ha quindi riconosciuto, a favore del Presidente, un emolumento annuo lordo pari a euro 70.000,00 (oltre a euro 10.000,00 annui lordi per la carica di Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001), a favore di ogni Sindaco Effettivo, un emolumento annuo lordo pari a euro 52.500,00 (oltre a euro 7.500,00 annui lordi quale membro dell'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001), oltre al rimborso delle spese vive sostenute in ragione delle funzioni ordinariamente esercitate.

Il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale provvederanno a verificare il possesso dei requisiti previsti dalla normativa vigente, rispettivamente in capo ai nuovi componenti dell'organo di amministrazione e dell'organo di controllo, sulla base delle informazioni e della documentazione fornita dagli interessati, informando il pubblico degli esiti di tale valutazione.

I curricula vitae dei nuovi amministratori e dei nuovi sindaci sono a disposizione del pubblico sul sito internet della Società all'indirizzo www.bancasistema.it, nella sezione La Banca/ Organi sociali.

Con le suddette nomine sono state rispettate le previsioni di cui all'art. 147-ter, comma 1-ter, e 148 del TUF in materia di parità di accesso agli organi di amministrazione e controllo delle società quotate (equilibrio tra i generi).

Sulla base delle informazioni a disposizione si informa che, alla data odierna, nessun amministratore, né alcun sindaco è titolare, direttamente o indirettamente, di una partecipazione al capitale sociale di Banca Sistema S.p.A.

In relazione alla **società di revisione legale dei conti**, l'Assemblea ha deliberato la risoluzione consensuale con BDO Audit Services S.r.l., già BDO Italia S.p.A., e conseguentemente la nomina di EY S.p.A., revisore legale della Capogruppo, per il novennio 2026-2034.

In relazione alla **remunerazione**, l'Assemblea ha approvato le Politiche di Remunerazione per l'anno 2026 e la Relazione sui compensi corrisposti nel 2025.

In relazione all'operazione con **parti correlate** approvata dall'Assemblea con deliberazione non vincolante, si evidenzia il numero dei voti complessivamente espressi dai soci **non correlati**.

	n. azioni	% sui voti espressi in assemblea	% sui diritti di voto
Totale	68.877.841	100,000	85,642
Favorevoli	66.669.715	96,794	82,896
di cui non correlati	1.728.858	0,025	0,021
contrari	2.208.126	3,206	2,746
di cui non correlati	2.208.126	3,206	2,746

Il rendiconto sintetico delle votazioni e il verbale assembleare saranno pubblicati nei modi e nei termini stabiliti dalla normativa vigente.

Contatti:

Investor Relations

Christian Carrese
Tel. +39 02 80280403
E-mail christian.carrese@bancasistema.it

Ufficio Stampa

Patrizia Sferrazza
Tel. +39 02 80280354 – Cell +39 335 7353559
E-mail patrizia.sferrazza@bancasistema.it

Banca Sistema S.p.A.

Banca Sistema, fondata nel 2011 e quotata dal 2015 sul segmento Euronext Star Milan di Borsa Italiana, è una realtà finanziaria specializzata nell'acquisto di crediti commerciali verso la Pubblica Amministrazione e di crediti fiscali. La Banca contribuisce al sostegno della liquidità delle imprese offrendo servizi di gestione dei crediti fiscali e commerciali in diversi settori, inclusi i comparti calcio ed entertainment in Italia e all'estero, ed è presente in Spagna e Portogallo nel settore sanitario e della Pubblica Amministrazione. Banca Sistema è attiva nella cessione del quinto dello stipendio e della pensione e, in partnership con primari operatori, nei prestiti personali, nei mutui e nel leasing. L'offerta include servizi bancari e prodotti di raccolta, tra cui conti correnti, conti deposito e conti titoli, nonché attività di servicing nelle cartolarizzazioni, di gestione e recupero crediti, fidejussioni e cauzioni e servizi di certificazione dei crediti verso la Pubblica Amministrazione. Banca Sistema detiene una partecipazione in Kruso Kapital S.p.A., società attiva nel credito su pegno e nel mercato delle case d'aste di preziosi, oggetti d'arte e beni da collezione, attraverso Art-Rite.

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

BANCA SISTEMA: SHAREHOLDERS' MEETING OF APRIL 23, 2026

- **FINANCIAL STATEMENTS AS OF DECEMBER 31, 2025 APPROVED; 2025 PROFIT FOR THE YEAR OF €34 MILLION FULLY CARRIED FORWARD AS RETAINED EARNINGS**
- **THE BOARD OF DIRECTORS AND ITS CHAIRMAN WERE APPOINTED**
- **THE BOARD OF STATUTORY AUDITORS AND ITS CHAIRMAN HAVE BEEN APPOINTED**
- **NEW INDEPENDENT AUDITORS APPOINTED**
- **REMUNERATION POLICIES FOR FISCAL YEAR 2026 APPROVED AND RESOLUTION PASSED ON THE SECOND SECTION OF THE REMUNERATION REPORT AND ON COMPENSATION PAID IN 2025**
- **RELATED PARTY TRANSACTIONS APPROVED**

Milan, April 23, 2026

Please be advised that the Shareholders' Meeting of Banca Sistema S.p.A. (the Bank) concluded today.

With regard to **the financial statements**, the Meeting approved the financial statements of Banca Sistema S.p.A. as of December 31, 2025, which closed with a net profit of €34.3 million (€29 million on a consolidated basis), resolving to allocate the entire 2025 profit for the year to retained earnings.

With regard to **Governance**, we hereby inform you that the Shareholders' Meeting appointed the new Board of Directors, composed of 9 Directors, all drawn from the single list submitted by the shareholder Banca CF+, holder of 64,940,857 ordinary shares of Banca Sistema S.p.A., representing 80.751% of the share capital and 78.827% of the voting rights. The Board of Directors will remain in office for three fiscal years, until the date of approval of the financial statements as of December 31, 2028, and was appointed by a majority of the shareholders who participated in the Shareholders' Meeting, with 96.794% of the capital represented at the Meeting voting in favor (82.896% of the voting rights).

Board of Directors:

1. Croff Davide, Chairman of the Board of Directors
2. Iacopo De Francisco
3. Massimo Ruggieri
4. Ghezzi Gioia*
5. Claudio Battistella*
6. Grendele Alessandra*
7. Luitgard Spögler
8. Da Rin, Emanuela
9. Salvatore Baiamonte

* Candidate meeting the independence requirements.

The Shareholders' Meeting therefore approved, for the Board of Directors, a maximum total amount of €1,100,000.00 gross per year, to be allocated among the individual members of the Board of Directors, in addition to the reimbursement of out-of-pocket expenses incurred in the ordinary performance of their duties and insurance premiums.

The Shareholders' Meeting also appointed the new Board of Statutory Auditors, consisting of 3 Standing Auditors and 2 Alternate Auditors, all drawn from the single list submitted by the shareholder Banca CF+, holder of 64,940,857 ordinary shares of Banca Sistema S.p.A., representing 80.751% of the share capital and 78.827% of the voting rights. The Board of Statutory Auditors will remain in office for three fiscal years, until the date of approval of the financial statements as of December 31, 2028, and was appointed unanimously by the shareholders who participated in the Shareholders' Meeting with the favorable vote of 100% of the capital represented at the Meeting (100% of the voting rights).

Board of Statutory Auditors:

1. Bonissoni Angelo Rocco, Chairman of the Board of Statutory Auditors
2. Giuseppina Pisanti, Standing Auditor
3. Franco Vezzani, Standing Auditor
4. Elisabetta Maria Caimmi, Alternate Auditor
5. Giovanni Pappalardo, Alternate Auditor

The Shareholders' Meeting therefore approved, for the Chairman, a gross annual remuneration of €70,000.00 (in addition to €10,000.00 gross annually for the position of Chairman of the Supervisory Body pursuant to Legislative Decree 231/2001), for each Standing Auditor, a gross annual remuneration of €52,500.00 (in addition to €7,500.00 gross annually as a member of the Supervisory Body pursuant to Legislative Decree 231/2001), plus reimbursement of out-of-pocket expenses incurred in the ordinary performance of their duties.

The Board of Directors and the Board of Statutory Auditors will verify that the new members of the management body and the supervisory body, respectively, meet the requirements set forth in current legislation, based on the information and documentation provided by the interested parties, and will inform the public of the results of this assessment.

The resumes of the new directors and statutory auditors are available to the public on the Company's website at www.bancasistema.it, in the section "The Bank/Corporate Bodies."

These appointments comply with the provisions of Article 147-ter, paragraph 1-ter, and Article 148 of the Consolidated Law on Finance (TUF) regarding equal access to the administrative and supervisory bodies of listed companies (gender balance).

Based on the information available, we hereby inform that, as of today, no director or statutory auditor holds, directly or indirectly, any interest in the share capital of Banca Sistema S.p.A.

With regard to **the independent auditor**, the Shareholders' Meeting resolved to terminate the agreement by mutual consent with BDO Audit Services S.r.l., formerly BDO Italia S.p.A., and consequently to appoint EY S.p.A., the Parent company's independent auditor, for the nine-year period 2026–2034.

With regard to **compensation**, the Shareholders' Meeting approved the Compensation Policies for the year 2026 and the Report on compensation paid in 2025.

With regard to the **related party** transactions approved by the Shareholders' Meeting through a non-binding resolution, we highlight the total number of votes cast by **unrelated shareholders**:

	n. of shares	% on voting at the meeting	% on voting rights
Total	68,877,841	100.000	85.642
In favor	66,669,715	96.794	82.896
of which unrelated	1,728,858	0.025	0.021
Against	2,208,126	3.206	2.746
of which unrelated	2,208,126	3.206	2.746

The summary of voting results and the minutes of the Shareholders' Meeting will be published in the manner and within the timeframes established by applicable law.

Contacts:**Investor Relations**

Christian Carrese
Tel. +39 02 80280403
Email christian.carrese@bancasistema.it

Press Office

Patrizia Sferrazza
Phone: +39 02 80280354 – Cell: +39 335 7353559
Email patrizia.sferrazza@bancasistema.it

Banca Sistema S.p.A.

Banca Sistema, founded in 2011 and listed since 2015 on the Euronext Star Milan segment of the Italian Stock Exchange, is a financial institution specializing in the purchase of trade receivables from the Public Administration and tax receivables. The Bank helps support corporate liquidity by offering tax and trade receivables Management services across various sectors, including the soccer and entertainment industries in Italy and abroad, and operates in Spain and Portugal within the healthcare and public administration sectors. Banca Sistema is active in salary- and pension-backed loans and, in partnership with leading operators, in personal loans, mortgages, and leasing. The offering includes banking services and funding products, such as current accounts, deposit accounts, and securities accounts, as well as servicing activities in securitization, credit management and collection, surety bonds and guarantees, and certification services for receivables from the Public Administration. Banca Sistema holds a stake in Kruso Kapital S.p.A., a company active in pawn broking and in the auction market for precious metals, art objects, and collectibles, through Art-Rite.

Banca Sistema S.p.A. is a company belonging to the Banca CF+ Group, registered in the Register of Banking Groups, and is subject to the management and coordination of Banca CF+ S.p.A.