

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

SUL PUNTO 1 ALL'ORDINE DEL GIORNO

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

**"APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO DI BANCA SISTEMA
S.P.A. AL 31 DICEMBRE 2025. PRESENTAZIONE DEL BILANCIO
CONSOLIDATO AL 31 DICEMBRE 2025. RELAZIONI DEGLI
AMMINISTRATORI, DEL COLLEGIO SINDACALE E DELLA SOCIETÀ DI
REVISIONE. 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 il progetto di bilancio al 31 dicembre 2025 della Banca, come approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 6 marzo scorso.

Il fascicolo "Bilanci e relazioni 2025", contenente il bilancio consolidato del Gruppo Banca Sistema e il bilancio d'esercizio della Banca, la relazione sulla gestione consolidata e individuale, l'attestazione di cui all'art. 154-bis, comma 5, del D.Lgs. del 24 febbraio 1998, n. 58, le relazioni di revisione redatte dalla società di revisione legale e la relazione del Collegio Sindacale al bilancio d'esercizio della Banca, sarà messo a disposizione del pubblico nei termini di legge presso la sede sociale, sul sito internet della Banca (www.bancasistema.it sezione Risultati e Presentazioni / Risultati) e sul meccanismo di stoccaggio centralizzato autorizzato da Consob denominato "1Info" (www.1info.it).

Vi invitiamo pertanto a prendere visione del predetto documento e ad approvare la proposta di delibera contenuta all'interno della sezione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2025, cui è fatto rinvio.

Sottoponiamo, inoltre, alla Vostra attenzione il bilancio consolidato al 31 dicembre 2025 il quale, pur non essendo oggetto di approvazione da parte dell'Assemblea, costituisce complemento di informativa fornita con il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025.

* * *

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,

– preso atto del fascicolo "Bilanci e relazioni 2025",

delibera

– di approvare il progetto di bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2025 di Banca Sistema S.p.A. che chiude con un utile di euro 34.266.300,05".

Milano, 14 marzo 2026

Per il Consiglio di Amministrazione

Avv. Luitgard Spögler

Presidente del Consiglio di Amministrazione

BANCA SISTEMA S.P.A.

Fully paid-up share capital € 9,650,526.24

**Tax code and Milan Companies' Register No. 12870770158 - ABI code
No. 03158.3**

Largo Augusto 1/A, angolo Via Verziere 13, 20122 Milan

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

www.bancasistema.it

ORDINARY SHAREHOLDERS' MEETING, HELD ON SINGLE CALL

**AT THE REGISTERED OFFICE AT
LARGO AUGUSTO 1/A, ANGOLO VIA VERZIERE 13, MILAN**

23 APRIL 2026, 10.00 A.M.

BOARD OF DIRECTORS' REPORT

**(prepared pursuant to Art. 125-ter of Legislative Decree No. 58 of 24 February
1998,
as amended and supplemented)**

**"APPROVAL OF THE SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS OF BANCA
SISTEMA S.P.A AT 31 DECEMBER 2025. PRESENTATION OF THE
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AT 31 DECEMBER 2025.
REPORTS OF THE BOARD OF DIRECTORS, THE BOARD OF STATUTORY
AUDITORS AND THE INDEPENDENT AUDITORS. RELATING AND
RESULTING RESOLUTIONS"**

Banca Sistema S.p.A.

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

Tel +39 02 802801 Fax +39 02 72093979

Fully paid-up share capital €9,650,526.24, Tax Code and VAT number 12870770158

Entered in the Register of Banks - ABI code: 03158.3

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

Subject to Supervision by the Bank of Italy

Member of the Interbank Deposit Protection Fund and National Guarantee Fund.

bancasistema.it

BOARD OF DIRECTORS' REPORT

Dear Shareholders,

We wish to draw your attention to the proposal for a resolution submitted for analysis by the Ordinary Shareholders' Meeting of Banca Sistema S.p.A. (the "Bank" or "Company") as described hereunder, concerning the draft financial statements of the Bank as at 31 December 2025, as approved by the Board of Directors in its meeting of 6 March.

The "Financial Statements and Reports for 2025" reporting package, containing the consolidated financial statements of the Banca Sistema Group and the separate financial statements of the Bank, the Directors' Reports on the consolidated and separate financial statements, the statement under Article 154-bis, paragraph 5, of Legislative Decree no. 58 of 24 February 1998, the independent auditors' reports and the Board of Statutory Auditors' report on the separate financial statements of the Bank, will be made available to the public in accordance with the terms established by law at the registered office, on the Bank's website (www.bancasistema.it - Risultati e Presentazioni / Risultati section) and on the centralised storage mechanism authorised by Consob entitled "1Info" (www.1info.it).

We invite you to read the above document and approve the proposed resolution submitted in the relevant section of the separate financial statements as at 31 December 2025, to which we refer.

We also submit the consolidated financial statements at 31 December 2025, which though not yet approved by the Shareholders' Meeting, provide disclosure in addition to that provided in the separate financial statements as at 31 December 2025.

* * *

Dear Shareholders,

Given the above, the following proposed resolution is hereby submitted for your approval:

"The ordinary Shareholders' Meeting of Banca Sistema S.p.A.,

- having acknowledged the "Financial Statements and Report for 2025" reporting package,*

resolves

- to approve the draft separate financial statements of 31 December 2025 of Banca Sistema S.p.A. that show a profit of € 34.266.300,05".*

Milan, 14 March 2026

On behalf of the Board of Directors

Ms. Luitgard Spögler

Chairperson of the Board of Directors