BANCA SISTEMA

COMUNICATO STAMPA

BANCA SISTEMA:

- **APPROVATI IL PROGETTO DI BILANCIO 2025 E LA PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'UTILE DI ESERCIZIO 2025**

Milano, 6 marzo 2026

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Sistema, in data odierna, ha approvato il progetto di bilancio d'esercizio della Banca e il progetto di bilancio consolidato del Gruppo Banca Sistema al 31 dicembre 2025, modificando i risultati già approvati dal Consiglio stesso e resi noti al mercato con comunicato del 6 febbraio scorso. Tali modifiche si sono rese necessarie in conseguenza del buon esito dell'OPAS promossa da CF+ S.p.A. che ha visto risultati di adesione pari al 70,732% del capitale sociale di Banca Sistema S.p.A, corrispondente al 69,047% dei relativi diritti di voto.

Con il perfezionamento dell'Offerta, infatti, sulla base delle adesioni ricevute e nell'ipotesi che vengano assegnate a tutti gli aderenti le azioni KK come componente differita del prezzo, come da previsioni dell'Offerta, l'interessenza della Banca in KK passerebbe dal 70,59% al 16,34%. Il valore di realizzo della cessione delle azioni KK implicito nelle condizioni dell'Offerta, determinato sulla base del valore di mercato delle azioni di KK ("l'Offerente, al fine di entrare nella disponibilità delle azioni KK da assegnare agli Aderenti a titolo di Corrispettivo Differito, intende acquistare da Banca Sistema il numero di azioni da assegnare agli aderenti all'Offerta per un corrispettivo pari al valore di mercato delle stesse (i.e. la media degli ultimi 3 mesi)"), risulta inferiore al patrimonio netto contabile di KK.

Tenuto conto di tale evento realizzativo, è stato effettuato un impairment test ai fini della verifica di recuperabilità dell'avviamento allocato a KK ai sensi dello IAS 36, il cui esito ha portato ad iscrivere una svalutazione pari a Euro 13,3 milioni nel bilancio consolidato del Gruppo Banca Sistema.

Sulla base degli impatti sopra riportati, l'utile contabile consolidato 2025 si attesta a Euro 29,0 milioni rispetto a Euro 42,3 milioni comunicati lo scorso 6 febbraio.
I capital ratios "phased-in" a fine 2025, alla luce dei citati impatti, rimangono invariati ovvero pari a: CET1 ratio 15,1%, Tier1 ratio 17,8%, Total Capital ratio 17,8%.

Il Consiglio di Amministrazione, per tenere conto di quanto richiesto dalla Banca d'Italia all'esito dell'accertamento ispettivo notificato il 20 dicembre 2024 e con la comunicazione del 13 gennaio 2026, ha inoltre deliberato di proporre all'Assemblea degli Azionisti, che si riunirà il 23 aprile 2026, di destinare l'utile di esercizio 2025 di Banca Sistema S.p.A., pari a Euro 34,3 milioni, interamente a riserva per utili portati a nuovo.

Si fa presente che, su indicazione di Banca d'Italia, in costanza del divieto posto in essere dal 20 dicembre 2024, che prescrive al Gruppo di non interessare il bilancio con voci di costo/debito connesse ad elementi derivanti da remunerazione variabile, non sono stati stanziati oneri relativi al personale, all'amministratore delegato e ai membri del Consiglio di Amministrazione derivanti dalle obbligazioni connesse al cambio di controllo ("Change of Control"). Tali oneri, quantificabili in possibili futuri esborsi pari a circa Euro 7,3 milioni (al lordo dell'effetto fiscale), potrebbero interessare in tutto o in parte gli esercizi successivi, in funzione delle determinazioni che verranno assunte dall'Organo di Vigilanza.

L'Assemblea degli Azionisti sarà altresì chiamata a deliberare:

- sul rinnovo del Collegio Sindacale, sulla nomina del Presidente e sulla determinazione dei relativi compensi;
- sulla "Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti", prima e seconda sezione, di cui all'art 123-ter del TUF.

L'Avviso di convocazione dell'Assemblea degli Azionisti sarà pubblicato nei termini e con le modalità di legge.

Contatti:

Investor Relations

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

Ufficio Stampa

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

Gruppo Banca Sistema

Banca Sistema, nata 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 PA e di crediti fiscali ed attiva nella cessione del quinto dello stipendio e della pensione sia attraverso l'acquisto di portafogli di crediti che l'attività di origination diretta del prodotto QuintoPuoi. La Banca è inoltre attiva attraverso prodotti di raccolta che includono conti correnti, conti deposito e conti titoli, oltre ad offrire altre tipologie di servizi come attività di servicing nelle cartolarizzazioni, di gestione e recupero crediti, fidejussioni e cauzioni, certificazione dei crediti PA, fatturazione elettronica. Kruso Kapital S.p.A., quotata in Euronext EGM, parte del Gruppo Banca Sistema, è il primo operatore parte di un gruppo bancario operativo sia nel business del credito su pegno, con il marchio ProntoPegno, sia nel mercato delle case d'aste di preziosi, oggetti d'arte e altri beni da collezione, attraverso Art-Rite. Con sedi a Milano e Roma, il Gruppo Banca Sistema è oggi presente in Italia anche a Bologna, Pisa, Napoli, Palermo, Asti, Brescia, Civitavecchia, Firenze, Livorno, Mestre, Parma, Rimini, Sanremo e Torino, oltre che in Spagna Portogallo e Grecia. Annovera oltre 100.000 clienti e impiega 365 risorse, avvalendosi di una struttura multicanale.