

Comunicato Stampa

Assemblea di Banca Profilo

- **Approvato il Bilancio 2025 con utile netto consolidato a 10,0 milioni di euro e CET 1 ratio al 26,5%**
- **Approvato Dividendo su utile d'esercizio 2025 di 0,007 euro per azione in pagamento il 29 aprile 2026 – equivalente ad un *dividend yield* del 3,6%**
- **Approvata la Politica di remunerazione ed incentivazione del personale per il 2026 e la Relazione sulla Politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti per il 2025**
- **Conferito l'incarico di revisione legale dei conti per il periodo 2026-2034 alla società di revisione E&Y S.p.A.**
- **Integrato il Collegio Sindacale e nominato il nuovo Presidente del Collegio Sindacale, Avv. Vincenzo Maurizio Dispineri**

- **Approvato il raggruppamento delle azioni nel rapporto di 1 nuova azione ogni 10 azioni esistenti, con conseguente modifica dello Statuto**
- **Approvata la modifica degli artt. 13, 15, 17 e 19 dello Statuto e le modifiche di coordinamento e di mera forma e non sostanziali degli artt. 5, 6, 7, 8, 8bis, 12, 14, 16, 20, 21, 23, 24, 25, 26, 28, 29 e 30 dello Statuto**

Milano, 23 aprile 2026 - L'Assemblea Ordinaria e Straordinaria degli azionisti di Banca Profilo si è riunita oggi sotto la presidenza del Prof. Avv. Michele Centonze per deliberare sui seguenti punti:

Parte Ordinaria

1. **Approvazione del bilancio individuale al 31.12.2025 e presentazione del consolidato di Banca Profilo S.p.A. per l'esercizio chiuso al 31.12.2025, corredati delle relazioni di legge.**
2. **Deliberazioni sulla destinazione e sulla distribuzione degli utili.**

Banca Profilo ha chiuso il **bilancio consolidato** al 31 dicembre 2025 con un utile netto di 10,0 milioni di euro (+7,7% a/a), in crescita di 0,7 milioni di euro rispetto al 2024.

Al 31 dicembre 2025, la **raccolta totale clientela**, inclusa la raccolta fiduciaria netta, si attesta a **4,3 miliardi di euro**, in riduzione di circa 2,2 miliardi di euro rispetto al 31 dicembre 2024.

Il **totale ricavi netti** nel 2025 è pari a 64,6 milioni di euro (-11,3% a/a), in riduzione rispetto ai 72,8 milioni di euro dell'esercizio precedente. Il **risultato della gestione operativa**, pari a 9,9 milioni di euro (-35,4% a/a), è in riduzione di 5,4 milioni di euro rispetto al 2024.

In termini patrimoniali, il totale **attivo** è pari a 2,0 miliardi di euro contro i 2,5 miliardi di euro di fine dicembre 2024 (-22,8% a/a). Il **Patrimonio Netto del Gruppo** è pari a 166,5 milioni di euro, in incremento di 5,4 milioni confrontato con il dato al 31 dicembre 2024. **I Fondi Propri consolidati di Banca Profilo** alla data del 31 dicembre 2025 sono pari a **136,6** milioni di euro, con un **CET 1 ratio consolidato del 26,47%**,

Passando ai risultati individuali, Banca Profilo chiude l'esercizio 2025 con un **risultato netto** di 10,0 milioni di euro, in **crescita** di 0,5 milioni di euro rispetto al 2024 (+5,8% a/a). Il totale attivo individuale di Banca Profilo è pari a 2,0 miliardi di euro, in riduzione rispetto al valore del 31 dicembre 2024 (-21,2% a/a). Il Patrimonio Netto è pari a 164,2 milioni di euro, in crescita rispetto a quello del 31 dicembre 2024.

L'Assemblea ha deliberato la seguente **destinazione dell'utile netto** risultante dal Bilancio chiuso al 31 dicembre 2025, pari ad euro 10.003.609:

- quanto ad euro 1.000.361 a Riserva Legale;
- quanto ad euro 4.625.577 agli Azionisti a titolo di Dividendo in ragione di euro 0,007 per azione, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili. Il dividendo è stato calcolato su un totale di 677.997.856 azioni costituenti il capitale sociale della società, al netto delle 17.201.145 azioni proprie detenute alla data del 23 aprile 2026;
- quanto all'importo residuo di euro 4.377.671 ad Altre Riserve.

L'Assemblea odierna ha deliberato di mettere in **pagamento il dividendo in data 29 aprile 2026**, con stacco della cedola n. 27 al 27 aprile 2026, secondo le risultanze dei conti al termine della giornata contabile del 28 aprile 2026 (*record date* per il dividendo).

L'Assemblea ha deliberato altresì di procedere, con il pagamento necessario per l'affrancamento della "Riserva *extra* profitti", alla compensazione della riserva negativa denominata "Contributo straordinario ex Legge 199/2025" con la "Riserva indisponibile ex art. 26 D.L. 10/08/2023 n. 104, convertito nella Legge 09/10/2023, n. 136", mediante riduzione dell'ammontare di quest'ultima da 3.626.445 euro a 2.629.173 euro e alla ridenominazione e confluenza della residua Riserva nell'ambito delle Altre Riserve disponibili.

3. Politiche di remunerazione e incentivazione - Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: (i) deliberazioni inerenti alla

prima sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3-bis, del D. Lgs. n. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni.

4. Politiche di remunerazione e incentivazione - Relazione annuale sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti: (ii) deliberazioni inerenti alla seconda sezione ai sensi dell'art. 123-ter, comma 6, del D. Lgs. n. 58/1998, e successive modifiche e integrazioni.

L'Assemblea ha approvato la Politica di remunerazione e incentivazione del personale della Banca per l'esercizio 2026, ivi incluse le previsioni di cui al paragrafo "Compensi in caso di cessazione della carica o risoluzione anticipata del rapporto di lavoro", e ha deliberato favorevolmente con riferimento alla Relazione sulla Politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti per il 2025.

5. Conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti per il periodo 2026-2034 e approvazione del relativo compenso.

L'Assemblea ha conferito l'incarico di revisione legale dei conti per il periodo 2026-2034, fatte salve cause di cessazione anticipata, alla società di revisione E&Y S.p.A., nei termini e alle condizioni dell'offerta formulata dalla suddetta società di revisione riportati nella Raccomandazione del Collegio Sindacale (la "**Raccomandazione**"), approvando altresì il compenso indicato nell'Allegato 2 della Raccomandazione.

6. Integrazione del Collegio Sindacale: nomina di un Sindaco Effettivo.

7. Integrazione del Collegio Sindacale: eventuale nomina di un Sindaco Supplente ai sensi di legge.

8. Nomina del Presidente del Collegio Sindacale.

Con l'approvazione del bilancio d'esercizio 2025 sono divenute efficaci le dimissioni del Presidente del Collegio Sindacale, Dott. Nicola Stabile, rassegnate nel corso della riunione del Consiglio di Amministrazione del 23 marzo 2026.

L'Assemblea ha dunque nominato, su proposta dalla capogruppo Arepo BP S.p.A., titolare di n. 423.088.505 azioni ordinarie, pari al 62,403% del capitale sociale di Banca Profilo, l'Avv. Vincenzo Maurizio Dispinzeri quale nuovo Sindaco Effettivo e Presidente del Collegio Sindacale, che resterà in carica fino all'approvazione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2026.

Poiché l'unica proposta relativa all'integrazione del Collegio Sindacale pervenuta ha previsto l'assegnazione dell'incarico ad un componente esterno, non si è reso necessario procedere alla nomina di un nuovo Sindaco Supplente.

All'esito della votazione il Collegio Sindacale risulta così composto:

- Avv. Vincenzo Maurizio DISPINZERI Presidente del Collegio Sindacale

- Avv. Maria SARDELLI Sindaco Effettivo
- Dott. Giancarlo RESTORI Sindaco Effettivo
- Dott.ssa Serenella ROSSANO Sindaco Supplente
- Avv. Alessandro FOSCO FAGOTTO Sindaco Supplente

Il *curriculum vitae* dell'Avv. Vincenzo Maurizio Dispinzeri è disponibile sul sito internet della Banca nella sezione *Corporate Governance/Struttura di Governance/Collegio Sindacale*.

Sulla base delle informazioni disponibili, alla data odierna l'Avv. Vincenzo Maurizio Dispinzeri non risulta detenere azioni della Banca.

Parte Straordinaria

1. Raggruppamento delle azioni nel rapporto di 1 nuova azione ordinaria avente godimento regolare ogni 10 azioni esistenti e conseguente proposta di modifica art. 6 dello Statuto. Delibere inerenti e conseguenti.

L'Assemblea ha approvato il raggruppamento delle azioni ordinarie Banca Profilo in circolazione nel rapporto di n. 1 nuova azione ordinaria avente godimento regolare ogni n. 10 azioni ordinarie esistenti (il "**Raggruppamento**"). Al fine di ottimizzare i rapporti numerici del Raggruppamento, ha delegato al Consiglio di Amministrazione la facoltà di procedere all'annullamento di massime n. 6 azioni ordinarie Banca Profilo, il tutto senza modificare l'ammontare del capitale sociale e procedendo conseguentemente a modificare il numero delle azioni indicato all'art. 6, comma 1, dello Statuto, esplicitando al contempo che le azioni sono prive di valore nominale.

Per la gestione di eventuali resti che dovessero derivare dal Raggruppamento, si provvederà a mettere a disposizione degli azionisti un servizio per il trattamento delle eventuali frazioni di azioni non raggruppabili, sulla base del prezzo ufficiale di mercato e senza aggravio di spese o commissioni.

2. Proposta di (i) modifica degli artt. 13, 15, 17 e 19 dello Statuto; e (ii) modifiche di coordinamento e di mera forma e non sostanziali degli artt. 5, 6, 7, 8, 8 bis, 12, 14, 16, 20, 21, 23, 24, 25, 26, 28, 29 e 30 dello Statuto.

L'Assemblea ha approvato talune modifiche allo Statuto di Banca Profilo in materia di: i) svolgimento delle riunioni dell'assemblea; ii) meccanismo di voto di lista; iii) introduzione della facoltà per il Consiglio di Amministrazione uscente di presentare una propria lista e connesse modifiche; iv) convocazione e tenuta delle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale; v) composizione del comitato endoconsiliare in materia di controllo interno e gestione dei rischi; oltre a ulteriori modifiche di coordinamento e di mera forma e non sostanziali.

Le modifiche statutarie di cui ai punti 1. e 2. saranno oggetto di iscrizione al competente Registro delle Imprese e diverranno pertanto efficaci all'esito dei necessari accertamenti di natura regolamentare.

DICHIARAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO
ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Dott. Giuseppe Penna, dichiara, ai sensi del comma 2 articolo 154-*bis* del D. Lgs. 58/1998, che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Per Informazioni:

Banca Profilo

Investor relations

Francesca Sabatini, +39 02 58408.461

Community - Consulenza nella comunicazione

Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552