

ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI

29 APRILE 2026 – ORE 12:30 - IN PRIMA CONVOCAZIONE

30 APRILE 2026 – ORE 12:30 - IN SECONDA CONVOCAZIONE

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE MATERIE ALL'ORDINE
DEL GIORNO**

Signori Azionisti,

la presente relazione (la “**Relazione**”) è stata redatta dal Consiglio di Amministrazione di Premia Finance S.p.A. Società di Mediazione Creditizia (“**Premia**” o la “**Società**”) per illustrare le materie all’ordine del giorno dell’assemblea ordinaria degli azionisti convocata in data 29 aprile 2026, alle ore 12:30, in prima convocazione e, occorrendo, per il giorno 30 aprile 2026, stessa ora, in seconda convocazione.

In particolare, siete chiamati a deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025, deliberazioni inerenti e conseguenti:
 - 1.1 approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025 della Società; relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione. Presentazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2025
 - 1.2 destinazione del risultato di esercizio
2. Conferimento dell’incarico per la revisione legale dei conti ai sensi dell’art. 13 del D.lgs. 39/2010 con riferimento agli esercizi 2026-2028. Deliberazioni inerenti e conseguenti

*** *** ***

Relazione illustrativa degli Amministratori sul primo punto all'ordine del giorno

1. Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025, deliberazioni inerenti e conseguenti:

1.1. approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025 della Società; relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione. Presentazione del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2025

Signori Azionisti,

con riferimento al primo argomento all'ordine del giorno, siete stati convocati in Assemblea, in sede ordinaria, per approvare il bilancio di esercizio e per prendere atto del bilancio consolidato di gruppo relativi all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, esaminati dal Consiglio di Amministrazione in data 27 marzo 2026.

L'esercizio al 31 dicembre 2025 chiude con una perdita netta di Euro 392.176 e il bilancio consolidato di gruppo con una perdita netta di pertinenza del gruppo pari a Euro 330.091.

Per tutte le informazioni e i commenti di dettaglio si rinvia alla relazione sulla gestione, messa a disposizione del pubblico, insieme con il bilancio di esercizio, il bilancio consolidato, la relazione dei Sindaci e della Società di Revisione, presso la sede legale, e sul sito *internet* della Società www.premiafinance.it, nei termini previsti dalla vigente normativa, nonché all'indirizzo www.borsaitaliana.it (sezione Azioni/Documenti).

Alla luce di quanto sopra esposto, in relazione al presente argomento all'ordine del giorno, il Consiglio di Amministrazione sottopone pertanto alla Vostra approvazione la seguente:

- PROPOSTA DI DELIBERAZIONE -

“L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Premia Finance S.p.A. Società di Mediazione Creditizia, esaminati il progetto di bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2025 e il bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2025, con le relative Relazioni presentate dal Consiglio di Amministrazione, dal Collegio Sindacale e dalla Società di revisione;

delibera

- 1. di approvare il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025, nonché la relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione;*
- 2. di prendere atto del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2025 e della relativa documentazione accessoria;*
- 3. di conferire mandato al Consiglio di Amministrazione – e per esso al Presidente, con facoltà di sub-delega - di provvedere a tutti gli adempimenti e formalità di comunicazione, deposito e pubblicazione inerenti a quanto sopra deliberato, ai sensi della normativa applicabile, apportando le modifiche, aggiunte o soppressioni formali che si dovessero rendere necessarie”.*

* * *

1.2. Destinazione del risultato di esercizio

Signori Azionisti,

il bilancio al 31 dicembre 2025 oggetto di approvazione ai sensi del primo punto all'ordine del giorno evidenzia una perdita netta di esercizio pari a Euro 392.176.

Relativamente alla destinazione del risultato di esercizio, il Consiglio di Amministrazione propone di coprire la perdita di esercizio mediante l'utilizzo in compensazione della riserva di utili portati a nuovo.

Alla luce di quanto sopra esposto, in relazione al presente argomento all'ordine del giorno, il Consiglio di Amministrazione sottopone pertanto alla Vostra approvazione la seguente:

- PROPOSTA DI DELIBERAZIONE -

“L’Assemblea ordinaria degli Azionisti di Premia Finance S.p.A. Società di Mediazione Creditizia, dopo aver approvato il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025 e vista la proposta del Consiglio di Amministrazione

delibera

1. *di coprire la perdita di esercizio mediante l'utilizzo in compensazione della riserva di utili portati a nuovo.”*

2. Conferimento di incarico per la revisione legale dei conti ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 39/2010 con riferimento agli esercizi 2026-2028. Deliberazioni inerenti e conseguenti

Signori Azionisti,

con riferimento al secondo argomento all'ordine del giorno, si ricorda che, a far data dall'approvazione del bilancio individuale della Società per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, giunge a scadenza l'incarico affidato a RSM Società di Revisione e Organizzazione Contabile S.p.A. per la revisione dei conti dei bilanci di esercizio e consolidati della Società per il triennio 2023-2025 e per la revisione contabile limitata del bilancio consolidato intermedio abbreviato per i periodi al 30 giugno 2023 e al 30 giugno 2025.

Pertanto, i signori Azionisti sono convocati in Assemblea, in sede ordinaria, per approvare il conferimento dell'incarico di revisione legale per il triennio 2026-2028.

A tal riguardo, il Consiglio di Amministrazione informa l'Assemblea di aver richiesto e ricevuto da RSM Società di Revisione e Organizzazione Contabile S.p.A., da Link Audit Srl e da ItalRevi S.p.A., primarie società di revisione legale, la proposta avente ad oggetto, *inter alia*, l'incarico triennale di revisione legale del bilancio di esercizio della Società e di quello consolidato per gli esercizi 2026-2028 ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010, nonché l'incarico di revisione contabile limitata del bilancio semestrale consolidato abbreviato per ciascuno dei periodi infrannuali con chiusura dal 30 giugno 2026 al 30 giugno 2028.

Tali proposte sono state inviate al Presidente del Collegio Sindacale in quanto, a norma dell'art. 13, comma 1, del D. Lgs. n. 39/2010, l'assemblea conferisce l'incarico di revisione legale dei conti e determina il relativo corrispettivo per l'intera durata dell'incarico su proposta motivata dell'organo di controllo.

Tutto quanto premesso, in relazione al presente ordine del giorno, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'Assemblea ordinaria della Società la proposta motivata del Collegio Sindacale al riguardo – che si allega sub “A” alla presente – in merito al conferimento a RSM Società di Revisione e Organizzazione Contabile S.p.A. dell'incarico per la revisione legale del bilancio di esercizio della Società e di quello consolidato per gli esercizi 2026-2028 ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010, nonché l'incarico di revisione contabile limitata del bilancio semestrale consolidato abbreviato per ciascuno dei periodi infrannuali con chiusura dal 30 giugno 2026 al 30 giugno 2028.

Il Consiglio di Amministrazione sottopone pertanto alla Vostra approvazione la seguente:

- PROPOSTA DI DELIBERAZIONE -

“L’Assemblea ordinaria degli Azionisti di Premio Finance S.p.A. Società di Mediazione Creditizia, esaminata la proposta motivata del Collegio Sindacale

delibera

- 1. di conferire alla società di revisione RSM Società di Revisione e Organizzazione Contabile S.p.A., in conformità all’offerta della società medesima, l’incarico per la revisione legale dei bilanci individuali e consolidati della Società, nonché per la revisione contabile limitata delle situazioni intermedie al 30 giugno, per gli esercizi 2026-2028, approvando i relativi compensi.”*

*** *** ***

14 aprile 2026

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Gaetano Nardo

VERBALE DEL COLLEGIO SINDACALE (ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 39/2010) Proposta motivata per il conferimento dell'incarico di revisione legale

In data 10 aprile 2026, presso lo Studio del Pesidente del Collegio sindacale sito in Roma, viale Angelico n. 38, si è riunito il Collegio Sindacale nelle persone di:

- Toni Ciolfi – Presidente
- Fabio Scoyni – Sindaco effettivo
- Luigi Andrea Carello – Sindaco effettivo

PREMESSO CHE

Premesso che con l'assemblea per l'approvazione del bilancio al 31/12/2025, fissata al 27/04/2025, giungerà a naturale scadenza l'incarico in essere ai fini della revisione legale dei conti ai sensi dell'art. 2409-bis c.c. e degli artt. 13 e ss. del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39; l'art. 13, co. 1, del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, testualmente prevede che "... l'assemblea, su proposta motivata dell'organo di controllo, conferisce l'incarico di revisione legale dei conti e determina il corrispettivo spettante al revisore legale o alla società di revisione legale per l'intera durata dell'incarico e gli eventuali criteri per l'adeguamento di tale corrispettivo durante l'incarico".

Considerato che:

tramite il consiglio di amministrazione sono pervenute al Collegio sindacale n.3 distinte offerte emesse nei confronti della società ai fini della revisione legale dei conti per gli esercizi dal 01/01/2026 al 31/12/2028 con scadenza alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio compreso nell'incarico;

tutti soggetti risultano iscritti nel registro di cui all'art. 7 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39;

le offerte oggetto di analisi contengono l'esplicito impegno dei soggetti proponenti a verificare l'insorgere delle situazioni disciplinate dagli artt. 10 e ss. del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 ("Indipendenza e obiettività");

ai fini della verifica e del costante monitoraggio dell'insussistenza di cause di incompatibilità che possano compromettere l'incarico di revisione legale, ciascun candidato ha:

trasmesso l'elenco dei nominativi dei propri soci/associati nonché dei componenti dell'organo amministrativo proprio e delle entità appartenenti alla propria rete;

invitata la società conferente l'incarico di revisione legale dei conti a comunicare tempestivamente ogni variazione della struttura della compagine societaria propria e delle società controllate, controllanti o sottoposte a comune controllo.

per gli esercizi compresi nell'incarico, le offerte esaminate prevedono essenzialmente lo svolgimento delle seguenti attività:

la revisione legale del bilancio d'esercizio e di quello consolidato per ciascuno dei tre esercizi con chiusura dal 31 dicembre 2026 al 31 dicembre 2028, della Società, ai sensi e per gli effetti dell'art. 14, comma 1 lettera a) del D.Lgs. n.39/2010;

la verifica nel corso dell'esercizio della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili ai sensi e per gli effetti dell'art. 14, comma 1, lettera b) del D. Lgs. n.39/2010;

la verifica della coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio e con quello consolidato e della sua conformità alle norme di legge, come previsto dall'art. 14, comma 2, lettera e) del D. Lgs. n.39/2010;

La durata dell'incarico è di tre esercizi 2026 - 2028 ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 39/2010.

Formano, inoltre, oggetto della proposta: le attività volte alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali in base all'art. 1, comma 5, D.P.R. 22 luglio 1998, n. 322 come modificato dall'art.1, comma 94, L. n. 244/2007.

in conformità agli artt. 11 e 12 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, ai fini dello svolgimento delle attività di revisione legale le offerte esaminate richiamano l'adozione dei Principi di revisione internazionale (ISA Italia) adottati con Determina del Ragioniere Generale dello Stato del 23 dicembre 2014 e successivi aggiornamenti;

dalle offerte esaminate, i corrispettivi relativi a ciascun esercizio compreso nel mandato – oltre a spese vive e/o accessorie, contributi (Casse di Previdenza, Autorità di vigilanza) IVA e adeguamento in base alla variazione dell'indice Istat a fronte del monte ore stimato da ciascun candidato risultano i seguenti dati sintetizzati come segue:

TABELLA COMPARATIVA DELLE PROPOSTE:

Società	Compensi	Ore stimate	Team	Note qualitative
RSM	Congrui	Adeguate	Strutturato	Elevata esperienza, metodologia ISA
Link Audit	Competitivi	Adeguate	Limitato	Struttura meno articolata
ItalRevi	Medi	Adeguate	Qualificato	Buona esperienza ma minore presenza settore

GRIGLIA DI VALUTAZIONE PONDERATA (BEST PRACTICE CNDCEC/CONSOB)

Criterio	Peso %	RSM	Link Audit	ItalRevi
Qualità e metodologia	30%	9	7	8
Esperienza e track record	25%	9	7	8
Team e struttura	20%	9	6	8
Indipendenza	15%	9	9	9
Compensi	10%	8	9	8
TOTALE PONDERATO	100%	8.8	7.3	8.2

sulla base delle informazioni acquisite non si ravvisano elementi che possano compromettere l'indipendenza dei candidati né la sussistenza in capo ai medesimi di cause di incompatibilità;

l'oggetto dell'incarico come definito nelle offerte esaminate ai fini della revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2025 al 2027, appare sostanzialmente omogeneo.

Tanto premesso,

il Collegio sindacale procede con l'esame delle offerte pervenute al fine di formulare la proposta motivata ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 (anche), sulla base delle indicazioni formulate dalla Norma Q.8. delle "Norme di comportamento del Collegio sindacale di società non quotate", pubblicate dal CNDCEC nel mese di dicembre 2024 e vigenti dal 1° gennaio 2025.

In esito alla valutazione ponderata sopra riportata, ai fini della formulazione della propria proposta per l'attribuzione dell'incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2026 al 2028,

CONSIDERATO CHE - la valutazione è stata effettuata secondo criteri di indipendenza, qualità, struttura organizzativa e adeguatezza dei compensi, in linea con le best practice CNDCEC e CONSOB;

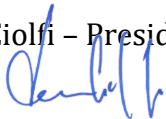
- è stata data particolare rilevanza alla capacità della società di revisione di garantire continuità, presidio del rischio e qualità del processo di revisione;

- RSM presenta una struttura organizzativa adeguata, un team con elevata seniority e una metodologia pienamente conforme ai principi ISA Italia;

- la proposta RSM risulta complessivamente la più idonea in termini di equilibrio tra qualità del servizio e congruità economica; il Collegio propone all'assemblea degli azionisti (Soci) di PREMIA FINANCE Spa, previa accettazione dei corrispettivi per l'intera durata dell'incarico unitamente ai criteri per il loro adeguamento nel corso del mandato, che l'incarico per la revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2026 al 2028, sia affidato a **RSM Società di Revisione e Organizzazione Contabile S.p.A.** in conformità all'offerta dallo stesso formulata il 1 marzo 2026 in quanto ritenuta la proposta più adeguata sotto il profilo tecnico, organizzativo ed economico, nonché conforme ai requisiti di indipendenza e professionalità richiesti dalla normativa vigente.

Il Collegio Sindacale

- Toni Ciolfi – Presidente



- Fabio Scoyni – Sindaco effettivo



- Luigi Andrea Carelio – Sindaco effettivo

