

Assemblea ordinaria illimity Bank S.p.A. – 28 aprile 2022

DOMANDE DEGLI AZIONISTI EX ART. 127-TER DEL D.LGS. N. 58/1998 (TUF) – RISPOSTE

Milano, 22 aprile 2022 – Si ricorda che ai sensi dell’art. 127-ter del D.Lgs n. 58/1998 (“TUF”), coloro ai quali spetta il diritto di voto possono porre domande sulle materie all’ordine del giorno dell’Assemblea di illimity Bank S.p.A. del 28 aprile 2022 nei termini e con le modalità indicate nell’avviso di convocazione dell’Assemblea pubblicato in data 18 marzo 2022.

A seguito dell’emanazione ed entrata in vigore del Decreto Legge n. 18/2020 del 17 marzo 2020, convertito con modificazioni dalla Legge n. 27/2020, come successivamente modificato e integrato così come prorogato dal Decreto Legge n. 228/2021 del 30 dicembre 2021 (il “Decreto Legge n. 18/2020”), illimity Bank S.p.A. (la “Banca” o “illimity”) ha deciso, a massima tutela della salute e nel rispetto di quanto stabilito dai Decreti, di avvalersi della facoltà, introdotta dall’art. 106 del Decreto Legge n. 18/2020, di prevedere che l’Assemblea del 28 aprile 2022 si svolgerà unicamente con modalità di partecipazione per il tramite esclusivo del Rappresentante Designato, così come precisato nell’avviso di convocazione dell’Assemblea pubblicato il 18 marzo 2022.

In questo contesto e al fine di consentire agli azionisti di poter esprimere il proprio voto anche tenendo conto dei riscontri forniti dalla Banca alle domande formulate nella fase pre-assembleare entro le ore 23:59 del 19 aprile 2022 e che siano pertinenti alle materie all’ordine del giorno, nonché previa verifica della sussistenza di tutti i requisiti richiesti, compreso l’accertamento della legittimazione del richiedente, la Banca ha deciso di dare risposta scritta entro il giorno 25 aprile 2022.

* * * * *

DOMANDE AZIONISTA Marco Bava

(presentate in data 12 aprile 2022 - Azionista registrato ai fini dell’Assemblea con n. 2 azioni ordinarie)

TORINO 28.04.2022

ASSEMBLEA ILLIMITY

Richiesta di :

- A. estrazione dal libro soci (art.2422 cc) dei primi 100 azionisti in un files da inviare prima dell’assemblea gratuitamente prima dell’assemblea all’email ideeconomiche@pec.it**

Risposta:

Si segnala che l’elenco degli azionisti rilevanti ai sensi della normativa *pro tempore* in vigore sono pubblicati sul sito internet di illimity, sezione Investor Relations cui si fa rinvio: <https://www.illimity.com/it/investor-relations>. Inoltre, ai fini dell’esercizio del diritto di ispezione dei libri sociali, si ricorda che è necessario che l’azionista richiedente attesti il proprio possesso azionario – anche oltre la data per la partecipazione all’Assemblea (c.d. *record date*) – facendosi rilasciare specifica comunicazione/certificazione ai sensi della vigente normativa dal proprio intermediario depositario. Con riferimento alla domanda formulata dall’azionista, si segnala che l’estrazione richiesta comporta un costo a carico del richiedente. Le informazioni potranno quindi essere inviate all’azionista previo pagamento del relativo costo. Si conferma che la Segreteria societaria di illimity resta a disposizione di tutti gli azionisti per l’indicazione dei relativi costi e modalità di riscontro a tali richieste.

B. DOMANDE ED AZIONE DI RESPONSABILITA’ DEL SOCIO MARCO BAVA

Art. 127-ter (D. Lgs n. 58/1998)

(Diritto di porre domande prima dell’assemblea)

1. I soci possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno anche prima dell'assemblea.

Alle domande pervenute prima dell'assemblea è data risposta al più tardi durante la stessa. La società può fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto.

2. Non è dovuta una risposta quando le informazioni richieste siano già disponibili in formato "domanda e risposta" in apposita sezione del sito Internet della società.

Articolo inserito dall'art. 3 del d.lgs. n. 27 del 27.1.2010. L'art. 7 del d.lgs. n. 27 del 27.1.2010 dispone che tale modifica si applica alle assemblee il cui avviso di convocazione sia pubblicato dopo il 31 ottobre 2010. Fino a tale data continuano ad applicarsi le disposizioni sostituite od abrogate dalle corrispondenti disposizioni del d.lgs. n. 27 del 27.1.2010.

Certificazione Unicredito n:

1) *VISTO CHE AVETE RITENUTO DI avvalervi dell'art.106 del DL.18/20 17 marzo 2020, n. 18, recante "Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19", concernenti - in particolare - le modalità di intervento in Assemblea ed il conferimento di deleghe e/o subdeleghe al rappresentante designato ai sensi dell'art. 135-undecies del Testo Unico della Finanza , che ritengo anticostituzionale in quanto viola gli art.3 e 47 della Costituzione perche' discrimina gli azionisti delle societa' quotate in borsa in quanto non gli consente di intervenire in assemblea. Le premesse poste dall'art.106 del decreto "Cura Italia" sono anticostituzionali per la violazione dell'art.3 e 47 della Costituzione , uguaglianza fra i cittadini , e quindi per la partecipazione alle assemblee di tutti gli azionisti, al fine sia di votare ma soprattutto di intervenire, come e' garantito sia dall'art.47 della Costituzione sia dall'art.2372 cc. Le sedute parlamentari, i congressi e le lezioni universitarie si tengono con mezzi elettronici , perché le assemblee delle società quotate no ? il ruolo di controllo degli azionisti di minoranza e' stato confermato in molti crack finanziari, porche' si vuole tappare la voce degli azionisti scomodi ? Per queste ragioni intendo citarvi in giudizio al fine di richiedere un risarcimento del danno immateriale , da devolvere in beneficenza per non aver potuto esercitare il mio diritto di partecipare all'assemblea anche perche' :*

a) L'art.135-undecies del decreto legislativo 24.02.1998 n.58 non permette la non partecipazione degli azionisti alle assemblee ;

- b) *Il punto 1 del 106 ammette ammette che in deroga a quanto previsto dagli art.2364 2 c, e 2478-bis l'assemblea ordinaria puo' essere convocata entro 180 gg dalla chiusura dell'esercizio;*
- c) *Quindi non e' possibile , secondo il nostro ordinamento vietare per qualche ragione la partecipazione dei soci, per cui basta farlo via internet.*
- d) *Per cui essendo anticostituzionale l'art.106 del decreto e' utilizzato per negarmi l'intervento in assemblea.*

PERCHE' Conte e Draghi non hanno disposto per le societa' quotate l'assemblea obbligatoria ONLINE su piattaforma internet come sancisce lo stesso decreto per tutte le società di capitali, società cooperative e mutue assicuratrici, di prevedere con avviso di convocazione delle assemblee l'espressione del voto in via elettronica o per corrispondenza ed intervento all'assemblea mediante mezzi di telecomunicazione, anche laddove l'utilizzo di tale strumento non sia previsto negli statuti? È possibile prevedere che l'assemblea si svolga, anche esclusivamente, mediante mezzi di telecomunicazione che garantiscano l'identificazione dei partecipanti, la loro partecipazione e l'esercizio del diritto di voto come quelli usati per i consigli di amministrazione. Ma Conte lo ha evitato accuratamente di fare nonostante glielo avessi chiesto via pec prima dell'emanazione del provvedimento !

Se non la fanno le societa' quotate l'assemblea online chi la dovrebbe e potrebbe fare ?

Ho sostenuto l'esame da dottore commercialista online e voi non potete fare un'assemblea ?

Per di piu' ora che l'emergenza sanitaria e' finita perche' continuate a non voler tenere assemblee come prevede il codice ?

chiedo che venga messa al voto l'azione di responsabilita' nei confronti del cda. Questa richiesta, ovviamente, non e' ai sensi dell'art.126 bis del Tuf ma dell'art.2393 cc.

Risposta:

Si ricorda che la Banca ha assunto la decisione di convocare l'Assemblea per il giorno 28 aprile 2022, già in sede di Consiglio di Amministrazione del 10 marzo 2022. La Banca alla luce dell'attuale contesto, in coerenza con quanto peraltro fatto per le Assemblee tenutesi nel corso del 2021 ed anche per l'ultima Assemblea del 21 febbraio 2022, ha, quindi, valutato ed escluso un eventuale svolgimento dell'Assemblea con partecipazione degli azionisti mediante mezzi di telecomunicazione o espressione del voto per corrispondenza; queste soluzioni, infatti, per una società come illimity che presenta un azionariato molto diffuso, non sono apparse, allo stato, ancora percorribili, non solo per ragioni tecniche organizzative (relative alla predisposizione delle relative modalità – che avrebbero comunque richiesto una presenza fisica –, nonché identificazione, corretta registrazione e gestione dei voti degli azionisti, etc.), ma soprattutto

perché, tali soluzioni sono, comunque, apparse in potenziale contrasto con le previsioni della vigente normativa per la tutela della salute pubblica. Da quanto risulta alla Banca, peraltro, la maggior parte delle società quotate ha deciso di optare per la soluzione del rappresentante designato, come ha fatto illimity, fornendo tutti i dettagli e le istruzioni conformemente al Decreto Legge n. 18/2020 ed al fine di consentire un esercizio del voto in modo informato e consapevole da parte dei soggetti legittimati. Inoltre, la modalità di tenuta dell'Assemblea, secondo quanto specificato nell'avviso di convocazione pubblicato dalla Banca in data 18 marzo 2022, appare pienamente conforme a quanto raccomandato da CONSOB.

In generale, per quanto riguarda la tenuta delle Assemblee, anche con modalità c.d. "virtuali" o "ibride", si fa rinvio al comunicato stampa del 31 gennaio 2022 ed a quanto indicato nella relazione illustrativa al punto 6 all'ordine del giorno dell'Assemblea del 28 aprile 2022: la Banca conferma che intende mantenere, ove le condizioni ed il contesto lo consentano, la tenuta delle Assemblee, di regola, con la presenza di persona dei propri soci ovvero, ove possibile, anche con modalità c.d. "ibride". Inoltre, la Banca, in linea con il proprio DNA di banca ad alto tasso tecnologico, valuterà l'eventuale possibilità di tenuta delle Assemblee c.d. "virtual-only meeting" in futuro e solo ove gli sviluppi tecnologici lo consentiranno e in specifiche condizioni (anche straordinarie o di emergenza), in ogni caso continuando a tutelare la piena e attiva partecipazione di tutti i Soci ai lavori assembleari in tempo reale, nel pieno rispetto della normativa e secondo quelle che saranno, di tempo in tempo, le *best practice* di mercato

Si segnala, infine, che la richiesta di mettere ai voti l'azione di responsabilità – si intende per non aver previsto che l'assemblea si svolga "on-line" –, non sarà messa al voto in quanto improcedibile e non attinente all'ordine del giorno dell'Assemblea.

2) I certificatori di bilancio fanno anche una consulenza fiscale ?

Risposta:

Non sono attribuite consulenze fiscali alla società di revisione del bilancio.

3) "Portare per la prima volta nel **mondo del credito e dei servizi finanziari modalità di relazione e interazione abitualmente utilizzate su piattaforme non finanziarie**": così Corrado Passera, fondatore e CEO di [Illimity Bank](#), "banca senza filiali" completamente digitale, ha presentato e lanciato ufficialmente a Milano **b-ilty**, primo [business store](#) interamente "in cloud" presente in Italia rivolto **alle PMI** con fatturato compreso tra i 2 e i 10 milioni di euro ad alto potenziale: una platea di oltre un milione di aziende. **Una "banca nella banca" esclusivamente digitale, pensata per rispondere alle esigenze irrisolte delle piccole e medio imprese.** Come spiegato da Passera, b-ilty è nata grazie alla collaborazione e al confronto "con gli imprenditori, con un approccio basato su dati e sulle competenze industriali della divisione Growth Credit di Illimity Quanto è stato l'investimento ?

Risposta:

Il progetto "B-ilty" è stato elaborato grazie ad uno sforzo congiunto tra tutte le funzioni interne alla Banca. È stato uno sforzo importante e continua ad essere un fulcro strategico per le continue evoluzioni. L'investimento complessivo è stato di circa 7 milioni di Euro.

4) Semplificazione, innovazione e trasparenza sono i punti cardine di **b-ilty, che nella prima fase – definita da Passera come "Beta" – accoglierà 1.000 clienti** proponendo un'esperienza utente semplice e all'avanguardia. Si aprirà poi ad altre PMI dopo una sorta di "pausa di riflessione" all'interno di un percorso di crescita volutamente graduale. Finora quanti clienti hanno risposto ?

Risposta:

La fase c.d. “Beta” di “B-ilty” è solamente il primo passo di molti altri già in programma. Non sono previste pause ma bensì continue evoluzioni della piattaforma e arricchimenti dell’offerta di prodotti e di servizi. La piattaforma è accessibile a tutte le PMI in *target* con l’offerta e ad oggi hanno richiesto e ottenuto accesso circa 700 imprese.

- 5) La nuova banca è stata progettata e sviluppata **prendendo come riferimento modelli di successo come Spotify e Netflix**, e propone quindi un **abbonamento mensile all-inclusive a canone fisso** che si può disdire in qualunque momento. Il canone, dopo 3 mesi di “try and buy”, ha un costo di **40 euro al mese** e include tutte le operazioni bancarie a prescindere dal numero. Non può essere 0 come il cc privato ?

Risposta:

La formula “try and buy” aiuta l’impresa a comprendere se la piattaforma rispetta tutte le esigenze e lascia la libertà di decidere se continuare nell’utilizzo o meno. Il costo mensile di 40 Euro include, oltre ai bonifici illimitati, molti altri servizi e consente l’accesso ad un insieme di funzionalità che permettono la gestione finanziaria completa dell’azienda. Questi servizi hanno un costo industriale che la Banca assorbe.

- 6) B-ilty, oltre alla tradizionale offerta di servizi che include **transazioni bancarie, carte di credito e debito, credito a breve e lungo termine, factoring per il capitale circolante e coperture assicurative a tutela di imprenditori e imprese**, progressivamente aggiungerà alla piattaforma prodotti e altri servizi in costante aggiornamento. Che saranno quindi messi automaticamente a disposizione delle PMI “abbonate”. La gestione della liquidità prevede interessi ? Se no perché i costi non possono essere 0 ?

Risposta:

Il canone mensile includerà automaticamente tutte le nuove funzionalità realizzate con le evoluzioni della piattaforma compreso l’accesso a tutte le nuove forme tecniche del credito. La liquidità è soggetta ad interessi passivi applicati direttamente da BCE che vengono assorbiti dalla Banca per non gravare sul cliente finale.

- 7) Come spiegato da Passera, **l’erogazione di crediti riguarderà piccole realtà ad alto potenziale**, interessando “sia per quelle che vanno già bene e possono crescere ulteriormente, sia per quelle che hanno avuto piccoli o grandi problemi ma possono ancora recuperare slancio”. A che tasso ?

Risposta:

I tassi applicati dipendono dalla durata del finanziamento, dal profilo della società richiedente e dal prodotto richiesto.

- 8) Altra caratteristica che distingue b-ilty dalle banche tradizionali è **l’erogazione di linee di credito in base al settore in cui opera l’azienda e alle sue specificità**, tenendo conto delle peculiarità specifiche di ciascuna e del rispettivo segmento di mercato. Che vantaggi avranno ?

Risposta:

Il *know-how* dei *Relationship Manager* sulle peculiarità degli specifici settori permetterà alle aziende di accedere al credito valorizzando il loro potenziale. Oltre ad un accesso più veloce e facile, saranno disponibili modelli di valutazione del credito tarati sui modelli di *business* specifici dei principali settori industriali.

9) Inoltre, la nuova banca consentirà agli utenti di gestire da un'unica piattaforma i dati e operare sui conti aziendali aperti presso altri istituti di credito, seguendo quanto indicato dalla direttiva europea [PSD2](#). In questo modo sarà possibile avere sempre sotto controllo la situazione patrimoniale dell'impresa nel complesso, riducendo e semplificando i processi decisionali. Ma questo servizio ha un costo come lo ha il cc privato ? Perché ?

Risposta:

Il canone mensile include anche i servizi legati alla PSD2.

10) **Pur non avendo sedi fisiche, b-ilty mette a disposizione dei clienti un referente personale unico (Relationship Manager)** che ha un quadro completo dell'azienda cliente, contattabile telefonicamente. A questo si affianca un servizio clienti specializzato e sempre attivo, sette giorni su sette e h24. Servizio interessante se fosse gratis ed anche per i privati .

Risposta:

Il *Relationship Manager* e il servizio clienti non hanno costi aggiuntivi rispetto al canone mensile di "B-ilty".

11) L'obiettivo è raggiungere **30mila clienti entro il 2025 erogando 3,7 miliardi di euro di crediti**, per generare ricavi compresi tra gli 80 e i 90 milioni di euro. Ad oggi a che punto siamo ? La guerra ha mutato la strategia ?

Risposta:

Il progetto è in fase di *start-up* con la costante crescita dei numeri. Il volume dei crediti erogati è disponibile nella consueta relazione trimestrale al mercato. La situazione geopolitica, sempre costantemente attenzionata dalla Banca, non ha mutato i piani di sviluppo di "B-ilty".

12) "Illimity si è focalizzata nel credito alle PMI. In tre anni abbiamo creato una banca di nuovo paradigma che chiude il 2021 con quasi 5 miliardi di attivo, 111 milioni di risultato operativo, 10% di Return on equity, con patrimonializzazione e qualità del credito ai vertici del settore". Anni in cui la banca ha investito sullo sviluppo tecnologico che grazie al lancio di b-ilty ora consentono "di rivolgerci a tutti", ma perché non gratis in particolare oggi ?

Risposta:

Lo scopo di illimity è di fornire al mercato soluzioni utili a costi sostenibili e commisurati al profilo del cliente. I costi applicati ai clienti sono un contributo necessario per mantenere elevato il tasso di innovazione e per garantire un trattamento conveniente a tutti i clienti.

13) *come cambiano le vs strategie dopo il Covid ?*

Risposta:

Nel difficile contesto di mercato, illimity ha continuato la propria operatività in tutti i segmenti di mercato, continuando a finanziare imprese con progetti di sviluppo e supportando il rilancio e risanamento delle imprese in temporanea difficoltà, anche attraverso il ricorso alle misure di sostegno all'economia messe a disposizione dai Decreti emanati nel corso del 2020 e prorogati per l'anno 2021. Da maggio 2020, quando sono state introdotte importanti innovazioni sul fronte delle garanzie pubbliche per far fronte alla crisi pandemica, fino al 31 dicembre 2021 sono stati erogati oltre 130

finanziamenti garantiti per un ammontare complessivo di Euro 554 mln, di cui Euro 162 mln con la garanzia del Fondo Centrale di Garanzia gestito da MCC e circa Euro 392 mln garantiti da SACE.

Infine, con riferimento ai provvedimenti di moratoria e sospensione introdotti con il c.d. “DL Liquidità”, che si sono conclusi a far data dal 1° gennaio 2022, si segnala che non si rilevano problematiche rilevanti nella ripresa dell’ammortamento dei finanziamenti.

14) Avete avuto attacchi ai dati con richiesta di riscatti dagli hacker ?

Risposta:

illimity, dalla sua nascita, non ha mai sofferto alcun attacco di *cybersecurity* con richiesta di riscatti.

15) Quanto avete investito in *cybersecurity* ?

Risposta:

Dalla sua nascita, illimity ha investito circa 5% del suo complessivo *budget* IT in *cybersecurity*.

16) Avete un programma di incentivazione e retribuzione delle idee ?

Risposta:

Il modello di *leadership* di illimity è costruito in modo da favorire ed incentivare imprenditorialità ed innovazione in coerenza con la nostra cultura aziendale. Nello specifico, non abbiamo in essere forme di incentivazione dedicate alla generazione delle idee ma i nostri sistemi di remunerazione e incentivazione (descritti all’interno della *Politica di Remunerazione* del Gruppo illimity, disponibile sul sito istituzionale di illimity Bank S.p.A.) garantiscono *engagement* e *retention* orientando i comportamenti con gli obiettivi strategici aziendali.

17) AVETE ADOTTATO la ISO 37001 ed i Sistemi di Gestione Anti-Corruzione ?

Risposta:

Il Gruppo non ha adottato gli *standard* della ISO 37001 ma, in considerazione della rilevanza dei fenomeni di corruzione nel settore bancario e alla luce della rilevanza delle relative fattispecie di reato per la responsabilità amministrativa delle società ai sensi del D.Lgs. 231/2001, il Gruppo è dotato di specifiche *policy* anticorruzione corredate da presidi che si ritengono adeguati per ciascuna delle attività, della Banca e delle controllate, individuate sensibili per le fattispecie corruttive.

18) IL PRESIDENTE, i consiglieri d’amministrazione ed i sindaci CREDONO CREDE NEL PARADISO ?

Risposta:

La domanda non risulta pertinente con l’ordine del giorno dell’Assemblea.

19) SONO STATE CONTESTATE MULTE INTERNAZIONALI ?

Risposta:

Al Gruppo illimity non sono state contestate multe internazionali.

20) SONO STATE FATTE OPERAZIONI DI PING-PONG SULLE AZIONI PROPRIE CHUSE ENTRO IL 31.12 ? CON QUALI RISULTATI ECONOMICI DOVE SONO ISCRITTI A BILANCIO ?

Risposta:

Non risultano operazioni di *trading* (“*ping-pong*”) su azioni proprie.

21) A chi bisogna rivolgersi per proporre l’acquisto di cioccolatini promozionali, brevetti, marchi e startup ?

Risposta:

La domanda non risulta pertinente con l’ordine del giorno dell’Assemblea.

22) Avete intenzione di realizzare iniziative in favore degli azionisti come i centri medici realizzati dalla BANCA D'ALBA ?

Risposta:

Non sono previste né sono allo studio, allo stato, iniziative del genere da parte del Gruppo illimity.

23) TIR: TASSO INTERNO DI REDDITIVITA' MEDIO e WACC = TASSO INTERESSI PASSIVI MEDIO PONDERATO ?

Risposta:

Il tasso medio degli attivi fruttiferi nel 2021 è stato pari al 5,0% circa mentre il costo medio delle passività onerose è stato pari all'1,6% circa. Il costo del capitale stimato sulla base dei parametri è pari a circa il 12%.

24) AVETE INTENZIONE DI CERTIFICARVI BENEFIT CORPORATION ed ISO 37001?

Risposta:

Le tematiche ESG e anticorruzione sono tenute in massima considerazione dal Gruppo, ma non sono previste, allo stato, iniziative specifiche per la certificazione come "Benefit Corporation" da parte della Banca.

25) Avete intenzione di fare le assemblee anche via internet ?

Risposta:

Oltre a rinviare alla risposta fornita alla domanda precedente (n. 1), non è allo stato previsto di tenere Assemblee con tale modalità (via *internet*).

26) A quanto sono ammontati i fondi europei per la formazione e per cosa li avete usati?

Risposta:

Per la formazione non sono stati utilizzati fondi europei, ma solo i fondi interprofessionali (nello specifico FBA e Fondir) per co-finanziare interventi di formazione linguistica, tecnica e comportamentale e manageriale.

27) Avete in progetto nuove acquisizioni e/o cessioni ?

Risposta:

Come noto, il Gruppo è molto attivo nell'analisi e valutazione di possibili nuove iniziative e opportunità di *business* che, nell'ambito dei progetti di definizione e realizzazione del piano industriale (comunicato al mercato nel giugno 2021), possano contribuire ai risultati.

28) Il gruppo ha cc in paesi ad alto rischio extra euro ?

Risposta:

Il Gruppo illimity non ha conti correnti ("cc") in Paesi diversi dall'Italia.

29) Avete intenzione di trasferire la sede legale in Olanda e quella fiscale in GB ?se lo avete fatto come pensate di comportarvi con l'uscita della GB dall'EU ?

Risposta:

Non sono in programma né allo studio, allo stato, ipotesi di trasferimento fuori dall'Italia della sede legale o fiscale della Banca.

30) Avete intenzione di proporre le modifiche statutarie che raddoppiano il voto ?

Risposta:

Non sono in programma né allo studio, allo stato, ipotesi di modifiche dello Statuto della Banca "che raddoppiano il voto".

31) Avete call center all'estero ? se si dove, con quanti lavoratori, di chi e' la proprietà?

Risposta:

illimity non ha nessun *call center* all'estero.

32) *Siete iscritti a Confindustria ? se si quanto costa ? avete intenzione di uscirne ?*

Risposta:

La Banca non è iscritta a Confindustria.

33) *Come e' variato l'indebitamento e per cosa ?*

Risposta:

Per una banca l'indebitamento è una posta strutturale del bilancio funzionale al finanziamento degli attivi e degli investimenti. Nel 2021 le passività onerose sono cresciute del 10% a Euro 3,7 miliardi.

34) *A quanto ammontano gli incentivi incassati come gruppo suddivisi per tipologia ed entità ?*

Risposta:

La Banca non ha incassato incentivi sotto forma monetaria, tuttavia ha ottenuto *tax credit* iscritti nel bilancio 2021, quali: il credito d'imposta per beni strumentali nuovi (art.1, commi 1051-1063 della Legge 178/2020) per Euro 100 mila, il credito d'imposta per la sanificazione e l'acquisto di dispositivi di protezione (art. 32 del D.L. n. 73/2021) per Euro 22 mila e il credito d'imposta per l'innovazione tecnologica (art. 1 co. 201 del Decreto-Legge n. 160 del 27 dicembre 2019) per Euro 39 mila.

35) *Da chi e' composto l'odv con nome cognome e quanto ci costa?*

Risposta:

Anche per l'esercizio 2021, l'organismo di vigilanza ex 231 (ODV) della Banca ha coinciso con il Collegio Sindacale in carica (fino all'Assemblea del 28 aprile 2022), in coerenza anche con le indicazioni della Vigilanza, e non è previsto allo stato un costo aggiuntivo rispetto agli emolumenti dei membri del Collegio. A seguito del rinnovo degli Organi Sociali da parte dell'Assemblea del 28 aprile 2022, verranno assunte le opportune deliberazioni anche in merito al rinnovo dell'organismo di vigilanza (ODV) e alla sua composizione.

36) *Quanto costa la sponsorizzazione il Meeting di Rimini di CI ed EXPO 2015 o **altre**?
Per cosa e per quanto ?*

Risposta:

La Banca non ha sponsorizzato il Meeting di Rimini di CL né Expo 2015.

37) *POTETE FORNIRMI L'ELENCO DEI VERSAMENTI e dei crediti AI PARTITI, ALLE FONDAZIONI POLITICHE, AI POLITICI ITALIANI ED ESTERI?*

Risposta:

Non sono stati effettuati versamenti, erogazioni liberali o erogati crediti a partiti, fondazioni politiche o a politici.

38) *AVETE FATTO SMALTIMENTO IRREGOLARE DI RIFIUTI TOSSICI ?*

Risposta:

Si conferma che non è stato fatto smaltimento irregolare di rifiuti c.d. pericolosi (contenenti sostanze tossiche), che non sono peraltro prodotti dalle attività del Gruppo illimity, in relazione ai propri *business* tipici. Per maggiori dettagli si rinvia a pagina 118 della Dichiarazione Non Finanziaria 2021 (DNF) pubblicata unitamente ai documenti per l'Assemblea.

39) *QUAL'E' STATO l'investimento nei titoli di stato, GDO, TITOLI STRUTTURATI ?*

Risposta:

Al 31 dicembre 2021, i titoli governativi in bilancio ammontano ad Euro 199,2 milioni.

40) *Quanto e' costato lo scorso esercizio il servizio titoli ? e chi lo fa ?*

Risposta:

Il servizio di gestione ordinaria titoli è una attività che viene svolta da Computershare S.p.A. al costo annuale di circa

Euro 15 mila (oltre IVA).

41) Sono previste riduzioni di personale, ristrutturazioni ? delocalizzazioni ?

Risposta:

Si conferma che al momento non sono previste riduzioni di personale, ristrutturazioni o delocalizzazioni.

42) C'è un impegno di riacquisto di prodotti da clienti dopo un certo tempo ? come viene contabilizzato ?

Risposta:

Non sono effettuati acquisti a termine di prodotti precedentemente collocati, in quanto non normalmente previsto contrattualmente. Possono però essere svolti riacquisti su obbligazioni emesse e sottoscritte dalla clientela del Gruppo. Tale fattispecie che non configura l'assunzione da parte della Banca di un impegno al momento dell'emissione sono rappresentate in Bilancio Consolidato in base alle previsioni dei principi contabili internazionali.

43) Gli amministratori attuali e del passato sono indagati per reati ambientali, RICICLAGGIO, AUTORICLAGGIO O ALTRI che riguardano la società ? CON QUALI POSSIBILI DANNI ALLA SOCIETA' ?

Risposta:

Si conferma che, per quanto a conoscenza di illimity alla data odierna, nessuno degli amministratori attuali o del passato risulta indagato per reati che riguardano la Banca.

44) Ragioni e modalità di calcolo dell'indennità di fine mandato degli amministratori.

Risposta:

Non è prevista alcuna indennità di fine mandato. La *Relazione sulla Politica in materia remunerazione del Gruppo* per il 2022 prevede esclusivamente (Par. 19 della Sezione I) la possibilità di pattuizioni per la conclusione anticipata della carica e/o del rapporto di lavoro (i c.d. *Golden Parachutes*). Essi costituiscono, appunto, incentivi che possono essere pattuiti tra la Banca o altre società del Gruppo ed i singoli dipendenti o collaboratori in vista o in occasione della conclusione anticipata del rapporto di lavoro (nel caso di contratto a tempo determinato, prima della scadenza naturale del contratto) o per la cessazione anticipata della carica a condizione che vi sia un'iniziativa e/o un interesse della Banca in tal senso. Conseguentemente, in ipotesi di dimissioni volontarie o in ogni altra ipotesi in cui la corresponsione non risulti conforme agli interessi del Gruppo, non vi sono i presupposti per la pattuizione tra le parti di siffatti trattamenti. L'importo derivante dall'applicazione di tali clausole/accordi non può comunque superare un numero massimo di 24 mensilità di remunerazione fissa, definite in sede di attivazione dell'accordo prendendo in considerazione i risultati complessivi del Gruppo, delle performance individuali e tenuto conto della durata del rapporto di lavoro intercorso. Tale importo è in ogni caso contenuto nell'ambito del limite massimo di Euro 1,1 milioni. Tali limiti massimi sono comprensivi di eventuali importi attribuiti a titolo di patto di non concorrenza.

45) Chi fa la valutazione degli immobili? Quanti anni dura l'incarico ?

Risposta:

La valutazione degli immobili a garanzia di portafogli di sofferenze è un'attività effettuata sia da parte delle apposite strutture della controllata neprix S.r.l. sia da parte di primari operatori del settore immobiliare e sono oggetto di revisione periodica.

46) Esiste una assicurazione D&O (garanzie offerte importi e sinistri coperti, soggetti attualmente coperti, quando è stata deliberata e da che organo, componente di fringe-benefit associato, con quale broker è stata stipulata e quali compagnie la sottoscrivono, scadenza ed effetto scissione su polizza) e quanto ci costa ?

Risposta:

Si segnala che è stata stipulata una Polizza D&O, rinnovata per il 2022, che copre l'intero Gruppo illimity per il tramite del broker Tower S.p.A., così suddivisa:

<i>Polizza</i>	<i>Compagnia</i>	<i>Massimale</i>
<i>Primary</i>	<i>AIG/Liberty Mutual</i>	<i>€ 20.000.000</i>
<i>I Eccesso</i>	<i>AXA XL</i>	<i>€ 10.000.000</i>
<i>II Eccesso</i>	<i>HCC Tokio Marine</i>	<i>€ 10.000.000</i>
<i>III Eccesso</i>	<i>Beazly</i>	<i>€ 10.000.000</i>
<i>IV Eccesso</i>	<i>Generali</i>	<i>€ 10.000.000</i>
<i>Massimale Totale</i>		<i>€ 60.000.000</i>

La polizza scade in corrispondenza con la fine dell'anno solare e copre le eventuali richieste di risarcimento di terzi derivanti da atti illeciti di amministratori ed altri esponenti aziendali, con esclusione di eventuali comportamenti fraudolenti. La polizza per la responsabilità civile degli esponenti (D&O) è stata originariamente stipulata dalla Banca sulla base delle delibere assembleari assunte da Banca Interprovinciale S.p.A. (ora illimity), da ultimo in data 24 maggio 2018, poi rinnovata in coerenza anche con le previsioni delle Politiche di remunerazione *pro tempore* vigenti. Per il 2021 il costo della Polizza D&O è stato complessivamente pari a Euro 287 mila.

47) Sono state stipulate polizze a garanzia dei prospetti informativi (relativamente ai prestiti obbligazionari)?

Risposta:

Non sono state stipulate polizze a garanzia dei prospetti informativi relativamente ai prestiti obbligazionari.

48) Quali sono gli importi per assicurazioni non finanziarie e previdenziali (differenziati per macroarea, differenziati per stabilimento industriale, quale struttura interna delibera e gestisce le polizze, broker utilizzato e compagnie)?

Risposta:

I premi per le coperture assicurative *corporate* per il 2021 ammontano a Euro 943 mila. Le coperture riguardano principalmente le seguenti tipologie di polizze: Crime, Cyber Risk, D&O, FEA RCT/O, RC Professionale, Kasko dipendenti, All Risk Property e Property immobili a garanzia. Le polizze sono stipulate con numerose primarie compagnie, sono negoziate dalla struttura di *Procurement* della Banca con il supporto del *broker* Tower S.p.A. e le relative spese sono approvate secondo quanto previsto dai poteri di spesa e poteri delegati.

49) VORREI SAPERE Quale é l'utilizzo della liquidità (composizione ed evoluzione mensile, tassi attivi, tipologia strumenti, rischi di controparte, reddito finanziario ottenuto, politica di gestione, ragioni dell'incomprimibilità, quota destinata al TFR e quali vincoli, giuridico operativi, esistono sulla liquidità)

Risposta:

La Banca mantiene adeguati *buffer* di liquidità coerenti con le previsioni di investimento e di erogazione. La maggior parte della liquidità viene depositata presso il conto detenuto presso la Banca Centrale Europea per il tramite di Banca d'Italia e viene remunerata a un tasso pari a -0,50%. Parte della liquidità viene depositata presso altre istituzioni finanziarie sia in formato *unsecured* sia nel contesto di *repurchase agreement* a tassi che variano a seconda della scadenza e della natura del sottostante.

50) VORREI SAPERE QUALI SONO GLI INVESTIMENTI PREVISTI PER LE ENERGIE RINNOVABILI, COME VERRANNO FINANZIATI ED IN QUANTO TEMPO SARANNO RECUPERATI TALI INVESTIMENTI.

Risposta:

La Banca persegue investimenti nel settore delle energie rinnovabili tramite un *desk* dedicato nella Divisione Distressed Credit, con professionalità non solo finanziarie, ma anche tecniche e legali in ambito energia e ambiente. L'obiettivo perseguito è di acquistare crediti garantiti da impianti fotovoltaici classificati come *UTP* o che presentano problemi operativi o autorizzativi per riportarli *in bonis* anche con il supporto del partner operativo individuato, VEI Green. A

conferma del buon esito delle prime acquisizioni, a luglio del 2021 il veicolo ha acquisito un nuovo portafoglio che ha permesso alla joint venture di raggiungere il primo investment target di 100 milioni di Euro a un anno dalla sua costituzione, ponendosi come nuovo investment target 300 milioni di Euro nel periodo 2021-2025, in linea con quanto previsto dal nuovo Piano Strategico della Banca. Per maggiori dettagli si rinvia a pagina 82 del Bilancio e Relazione 2021 e pagina 107 della Dichiarazione Non Finanziaria 2021 (DNF) pubblicati unitamente ai documenti per l'Assemblea.

51) Vi è stata retrocessione in Italia/estero di investimenti pubblicitari/sponsorizzazioni?

Risposta:

Non vi è stata alcuna retrocessione in Italia/estero di investimenti pubblicitari/sponsorizzazioni.

52) Come viene rispettata la normativa sul lavoro dei minori ?

Risposta:

Il Gruppo illimity non ha minori alle proprie dipendenze.

53) E' fatta o e' prevista la certificazione etica SA8000 ENAS ?

Risposta:

Il Gruppo illimity non è dotato della certificazione SA8000, né si prevede di richiederla stante il profilo della stessa maggiormente attinente società industriali.

54) Finanziamo l'industria degli armamenti ?

Risposta:

Tale settore è espressamente escluso dalle politiche creditizie del Gruppo.

Le politiche creditizie del Gruppo, come pubblicate per estratto sul sito internet della Banca, escludono dai finanziamenti, tra le altre, le società attive nella produzione e/o commercializzazione di: (i) armi da guerra e/o armi cosiddette "controverse", cioè che possono ferire in modo indiscriminato o sproporzionato, e/o loro componenti essenziali o tecnologie e servizi a loro dedicati, rientranti nell'ambito di applicazione di vigenti convenzioni e trattati internazionali; (ii) attrezzature, equipaggiamenti e beni di cui è vietata l'esportazione ai sensi della vigente normativa dell'Unione Europea (Reg. UE 1236/2005 e s.m.i.2); (iii) armi comuni da sparo; (iv) equipaggiamenti di difesa o sicurezza destinate a entità non governative al di fuori di Paesi OCSE e/o a controparti private o statali, coinvolte in violazioni di embarghi (ONU, UE, USA, etc.).

55) vorrei conoscere POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI GRUPPO ALLA DATA DELL'ASSEMBLEA CON TASSI MEDI ATTIVI E PASSIVI STORICI.

Risposta:

Al 31 dicembre 2021 le passività onerose della Banca ammontano a Euro 3,7 miliardi con un costo medio dell'1,6%.

56) A quanto sono ammontate le multe Consob, Borsa ecc di quale ammontare e per cosa ?

Risposta:

Il Gruppo illimity non ha ricevuto nel corso del 2021 multe o sanzioni amministrative da parte di CONSOB, Borsa Italiana o Banca d'Italia.

57) Vi sono state imposte non pagate ? se si a quanto ammontano? Gli interessi ? le sanzioni ?

Risposta:

Non sono presenti imposte scadute e non pagate.

58) vorrei conoscere : VARIAZIONE PARTECIPAZIONI RISPETTO ALLA RELAZIONE IN DISCUSSIONE.

Risposta:

Delle variazioni del portafoglio partecipativo viene data informativa tramite comunicati stampa pubblicati sul sito istituzionale di illimity.

59) vorrei conoscere ad oggi *MINUSVALENZE E PLUSVALENZE TITOLI QUOTATI IN BORSA ALL'ULTIMA LIQUIDAZIONE BORSISTICA DISPONIBILE*

Risposta: Al 31 dicembre 2021, il portafoglio finanziario del Gruppo presenta una riserva da valutazione generata dai titoli del portafoglio FVOCI pari a negativi Euro 5,8 milioni.

60) vorrei conoscere da inizio anno ad oggi *L'ANDAMENTO DEL FATTURATO* per settore.

Risposta:

Per quanto riguarda il contributo al margine di intermediazione del Gruppo nel corso del 2021, si faccia riferimento a quanto riportato alla sezione "L – Informativa di settore" della nota integrativa consolidata, pubblicata sul sito internet della Banca nella documentazione per l'Assemblea.

61) vorrei conoscere ad oggi *TRADING SU AZIONI PROPRIE E DEL GRUPPO EFFETTUATO ANCHE PER INTERPOSTA SOCIETA' O PERSONA SENSI ART.18 DRP.30/86 IN PARTICOLARE SE E' STATO FATTO ANCHE SU AZIONI D'ALTRE SOCIETA', CON INTESTAZIONE A BANCA ESTERA NON TENUTA A RIVELARE ALLA CONSOB IL NOME DEL PROPRIETARIO, CON RIPORTI SUI TITOLI IN PORTAFOGLIO PER UN VALORE SIMBOLICO, CON AZIONI IN PORTAGE.*

Risposta:

Si segnala che nel corso del 2021 non è stato fatto *trading* su azioni proprie.

62) vorrei conoscere *PREZZO DI ACQUISTO AZIONI PROPRIE E DATA DI OGNI LOTTO, E SCOSTAMENTO % DAL PREZZO DI BORSA*

Risposta:

Si richiama la risposta alla precedente domanda n. 61.

63) vorrei conoscere *NOMINATIVO DEI PRIMI 20 AZIONISTI PRESENTI IN SALA CON LE RELATIVE % DI POSSESSO, DEI RAPPRESENTANTI CON LA SPECIFICA DEL TIPO DI PROCURA O DELEGA.*

Risposta:

I nominativi degli azionisti partecipanti all'Assemblea, secondo le modalità specificate nell'avviso di convocazione, saranno indicati nel verbale della riunione assembleare, oggetto di pubblicazione nei termini e secondo le modalità di legge.

64) vorrei conoscere *in particolare quali sono i fondi pensione azionisti e per quale quota?*

Risposta:

Oltre a quanto indicato nella risposta alla domanda precedente (n. 63), si rinvia alla risposta alla prima richiesta (n. A.) formulata dall'Azionista.

65) vorrei conoscere *IL NOMINATIVO DEI GIORNALISTI PRESENTI IN SALA O CHE SEGUONO L'ASSEMBLEA ATTRAVERSO IL CIRCUITO CHIUSO DELLE TESTATE CHE RAPPRESENTANO E SE FRA ESSI VE NE SONO CHE HANNO RAPPORTI DI*

CONSULENZA DIRETTA ED INDIRETTA CON SOCIETA' DEL GRUPPO ANCHE CONTROLLATE e se comunque hanno ricevuto denaro o benefit direttamente o indirettamente da società controllate , collegate, controllanti. Qualora si risponda con "non e' pertinente" , denuncio il fatto al collegio sindacale ai sensi dell'art.2408 cc.

Risposta:

Stante le modalità di tenuta dell'Assemblea, come specificato nell'avviso di convocazione, non è prevista la partecipazione di giornalisti.

66) vorrei conoscere *Come sono suddivise le spese pubblicitarie per gruppo editoriale, per valutare l'indice d'indipendenza ? VI SONO STATI VERSAMENTI A GIORNALI O TESTATE GIORNALISTICHE ED INTERNET PER STUDI E CONSULENZE?*

Risposta:

Si conferma che non ci sono stati versamenti a testate giornalistiche o gruppi editoriali per studi o consulenze. Inoltre, l'allocazione del budget segue attività di *digital marketing a performance* ovvero non è correlata ad accordi con editori ma a canali di pianificazione indipendenti basati su sistemi *customer* centrici.

67) vorrei conoscere *IL NUMERO DEI SOCI ISCRITTI A LIBRO SOCI , E LORO SUDDIVISIONE IN BASE A FASCE SIGNIFICATIVE DI POSSESSO AZIONARIO, E FRA RESIDENTI IN ITALIA ED ALL'ESTERO*

Risposta:

Oltre a rinviare alla risposta alla prima richiesta (n. A.) formulata dall'Azionista, si segnala che la Banca non ha posto in essere, a data recente, una *shareholders' base analysis* di dettaglio ovvero eventi (quali stacco di dividendi) che consentano una fotografia puntuale dell'azionariato. Per quanto riguarda i soci rilevanti con partecipazioni superiori al 3% / 5% del capitale sociale, si rimanda alle comunicazioni ufficiali CONSOB ed a quanto pubblicato sul sito internet della Banca <https://www.illimity.com/it/investor-relations>.

68) vorrei conoscere *SONO ESISTITI NELL'AMBITO DEL GRUPPO E DELLA CONTROLLANTE E O COLLEGATE DIRETTE O INDIRETTE RAPPORTI DI CONSULENZA CON IL COLLEGIO SINDACALE E SOCIETA' DI REVISIONE O SUA CONTROLLANTE. A QUANTO SONO AMMONTATI I RIMBORSI SPESE PER ENTRAMBI?*

Risposta:

Non sono esistiti rapporti di consulenza tra società del Gruppo e il Collegio Sindacale di illimity. Per quanto riguarda gli incarichi di consulenza assegnabili alla società di revisione, gli stessi sono regolamentati dalla normativa applicabile agli enti di interesse pubblico. L'informazione relativa ai corrispettivi riconosciuti nel 2021 dalla Banca e dalle società del Gruppo alla società di revisione (KPMG), incluse le società del *network*, è riportata all'interno dei prospetti allegati al progetto di bilancio consolidato. Per quanto riguarda i rimborsi spese, gli stessi sono previsti solo se normati all'interno dei contratti che regolano il singolo servizio e di conseguenza non sono di natura pubblica. Con riferimento ai Sindaci, il rimborso è operato a fronte delle eventuali spese sostenute e documentate.

69) vorrei conoscere *se VI SONO STATI RAPPORTI DI FINANZIAMENTO DIRETTO O INDIRETTO DI SINDACATI, PARTITI O MOVIMENTI **FONDAZIONI POLITICHE** (come ad esempio Italiani nel mondo) , FONDAZIONI ED ASSOCIAZIONI DI CONSUMATORI E/O AZIONISTI NAZIONALI O INTERNAZIONALI NELL'AMBITO DEL*

*GRUPPO ANCHE ATTRAVERSO IL FINANZIAMENTO DI INIZIATIVE SPECIFICHE
RICHIESTE DIRETTAMENTE ?*

Risposta:

Si rinvia alla risposta alla precedente domanda (n. 37).

70) vorrei conoscere se *VI SONO TANGENTI PAGATE DA FORNITORI ?*

Risposta:

Non sono state pagate tangenti da fornitori.

71) *E COME FUNZIONA LA RETROCESSIONE DI FINE ANNO ALL'UFFICIO ACQUISTI E
DI QUANTO E' ?*

Risposta:

Si rinvia alla risposta alla precedente domanda (n. 70) e non ci sono state retrocessioni.

72) vorrei conoscere se *Si sono pagate tangenti per entrare nei paesi emergenti in
particolare **CINA, Russia e India** ?*

Risposta:

Come già detto, anche se la domanda non appare pertinente con il *business* del Gruppo illimity, non sono state pagate tangenti.

73) vorrei conoscere se *SI E' INCASSATO IN NERO ?*

Risposta:

Anche se la domanda non appare pertinente con il *business* del Gruppo illimity, non si è incassato in nero.

74) vorrei conoscere se *Si e' fatto insider trading ?*

Risposta:

Il Gruppo illimity opera nel rispetto della normativa applicabile e si conferma che non è stato fatto *insider trading*.

75) vorrei conoscere se *Vi sono dei dirigenti e/o amministratori che hanno
interessenze in società' fornitrici ? AMMINISTRATORI O DIRIGENTI POSSIEDONO
DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE QUOTE DI SOCIETA' FORNITRICI ?*

Risposta:

La Banca non è conoscenza di tali fattispecie che non siano gestite nel rispetto di quanto previsto dalla normativa applicabile (in particolare, art. 2391 Codice Civile, art. 136 del TUB e artt. 148, comma 3 e 150, comma 1 del TUF), nonché in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari (interne ed esterne) in materia di operazioni con parti correlate e/o soggetti collegati.

76) *quanto hanno guadagnato gli amministratori personalmente nelle operazioni
straordinarie ?*

Risposta:

Non vi sono stati compensi aggiuntivi per gli Amministratori per operazioni straordinarie rispetto agli emolumenti previsti per la carica.

77) vorrei conoscere se *TOTALE EROGAZIONI LIBERALI DEL GRUPPO E PER COSA ED
A CHI ?*

Risposta:

Le erogazioni liberali del Gruppo nel corso del 2021 ammontano a complessivi Euro 10 mila, principalmente indirizzate ad operatori del campo della salute, con particolare riferimento alla gestione dell'emergenza pandemica COVID-19

(manutenzione macchinari donati nel 2019).

78) vorrei conoscere se *CI SONO GIUDICI FRA CONSULENTI DIRETTI ED INDIRETTI DEL GRUPPO quali sono stati i magistrati che hanno composto collegi arbitrari e qual'è stato il loro compenso e come si chiamano ?*

Risposta:

Per quanto a conoscenza della Banca non vi sono giudici tra i consulenti diretti e indiretti del Gruppo.

79) vorrei conoscere se *Vi sono cause in corso con varie antitrust ?*

Risposta:

Non vi sono cause in corso con Autorità Antitrust.

80) vorrei conoscere se *VI SONO CAUSE PENALI IN CORSO con indagini sui membri attuali e del passato del cda e o collegio sindacale per fatti che riguardano la società.*

Risposta:

Per quanto a conoscenza della Banca non risultano cause penali in corso con indagini sui membri attuali e del passato del Consiglio di Amministrazione o del Collegio Sindacale della Banca per fatti che riguardano la Banca stessa.

81) vorrei conoscere se *a quanto ammontano i BOND emessi e con quale banca (CREDIT SUISSE FIRST BOSTON, GOLDMAN SACHS, MORGAN STANLEY E CITIGROUP, JP MORGAN, MERRILL LYNCH, BANK OF AMERICA, LEHMAN BROTHERS, DEUTSCHE BANK, BARCLAYS BANK, CANADIA IMPERIAL BANK OF COMMERCE – CIBC-)*

Risposta:

La Banca nel dicembre 2020 ha emesso il primo prestito obbligazionario *senior preferred unsecured* con durata 3 anni per un ammontare di Euro 300 milioni con il supporto delle seguenti banche collocatrici: BNP Paribas, IMI Intesa Sanpaolo, Morgan Stanley e NatWest Markets. Nel luglio 2021 è stato emesso un prestito obbligazionario subordinato Tier 2 con durata 10 anni e *call* al quinto anno per Euro 200 milioni con il supporto delle seguenti banche collocatrici: BNP Paribas, Deutsche Bank e UBS.

82) vorrei conoscere *DETTAGLIO COSTO DEL VENDUTO per ciascun settore .*

Risposta:

Per quanto il costo del venduto sia un concetto non applicabile a un'istituzione finanziaria, si faccia riferimento a quanto riportato alla sezione "L – Informativa di settore" della nota integrativa consolidata (pubblicata sul sito *internet* della Banca nei documenti per l'Assemblea) per maggiori dettagli sull'andamento per settore delle principali voci di ricavo e di costo nel corso del 2021.

83) vorrei conoscere

A QUANTO SONO AMMONTATE LE SPESE PER:

- *ACQUISIZIONI E CESSIONI DI PARTECIPAZIONI .*
- *RISANAMENTO AMBIENTALE*
- *Quali e per cosa sono stati fatti investimenti per la tutela ambientale ?*

Risposta:

Le spese per operazioni di acquisizione e cessione di partecipazioni sono allineate alle condizioni di mercato. illimity si affida in tale ambito a primari operatori per la tutela dei suoi interessi.

84) vorrei conoscere

a. I BENEFICI NON MONETARI ED I BONUS ED INCENTIVI COME VENGONO CALCOLATI ?

Risposta:

Per quanto riguarda i benefici non monetari si fa riferimento al c.d. “*budget welfare*”, regolato da regolamento aziendale e da contrattazione di secondo livello, che prevede importi predefiniti per inquadramento spendibili nel corso dell’anno in fringe benefits, prodotti assicurativi e servizi educativi, ricreativi e assistenziali, per sé ed i propri familiari, così come previsti e disciplinati dall’art. 51 del TUIR.

Per quanto riguarda invece l’elenco e la descrizione puntuale delle modalità di calcolo delle differenti componenti di remunerazione variabile per ciascuna categoria di personale, si rimanda alla “*Relazione sulla Politica di Remunerazione 2022 e sui compensi corrisposti 2021*” (pubblicata sul sito internet della Banca nei documenti per l’Assemblea).

b. QUANTO SONO VARIATI MEDIAMENTE NELL’ULTIMO ANNO GLI STIPENDI DEI MANAGERS e degli a.d illuminati , rispetto a quello DEGLI IMPIEGATI E DEGLI OPERAI ?

Risposta:

Le informazioni richieste sono riportate all’interno della Sezione II della “*Relazione sulla Politica di Remunerazione 2022 e sui compensi corrisposti 2021*” (pubblicata sul sito internet della Banca nei documenti per l’Assemblea) a pagina 63.

c. vorrei conoscere RAPPORTO FRA COSTO MEDIO DEI DIRIGENTI/E NON

Risposta:

Le informazioni richieste non sono soggette a disclosure pubblica. Ulteriori informazioni sono disponibili a pag. 79 e 80 della Dichiarazione Non Finanziaria 2021 (pubblicata sul sito internet della Banca nei documenti per l’Assemblea).

d. vorrei conoscere NUMERO DEI DIPENDENTI SUDDIVISI PER CATEGORIA CI SONO STATE CAUSE PER MOBBING, PER ISTIGAZIONE AL SUICIDIO, INCIDENTI SUL LAVORO e con quali esiti ?

Risposta:

Il numero di dipendenti suddivisi per inquadramento contrattuale, età e genere è disponibile ai capitoli 5 e 6 della Dichiarazione Non Finanziaria 2021. Si evidenzia che non ci sono state cause per *mobbing*, istigazione al suicidio, incidenti sul lavoro.

PERSONALMENTE NON POSSO ACCETTARE IL DOGMA DELLA RIDUZIONE ASSOLUTA DEL PERSONALE

e. Quanti sono stati i dipendenti inviati in mobilità pre pensionamento e con quale età media.

Risposta:

Alla data del 31 dicembre 2021, nessun soggetto.

85) vorrei conoscere *se si sono comperate opere d’arte ? da chi e per quale ammontare?*

Risposta:

Non sono state acquisite opere d’arte.

86) vorrei conoscere *in quali settori si sono ridotti maggiormente i costi, esclusi i vs stipendi che sono in costante rapido aumento.*

Risposta:

La Banca è stata creata a fine 2018 ed è ancora in una fase di investimento per supportare la crescita. Vi è peraltro una forte attenzione al contenimento e all'ottimizzazione dei costi che nell'ultimo anno ha riguardato, tra le altre, le consulenze, i principali contratti di fornitura e le spese di *marketing*.

87) vorrei conoscere. *VI SONO SOCIETA' DI FATTO CONTROLLATE (SENSI C.C) MA NON INDICATE NEL BILANCIO CONSOLIDATO ?*

Risposta:

illimity detiene fra le partecipazioni, il controllo di società ai sensi delle normative vigenti. Tali società controllate e consolidate integralmente sono riportate nelle sezioni dedicate del *Bilancio consolidato – Nota integrativa consolidata Parte A – Politiche contabili*.

88) vorrei conoscere. *CHI SONO I FORNITORI DI GAS DEL GRUPPO QUAL'E' IL PREZZO MEDIO.*

Risposta:

Non vi sono fornitori di gas.

89) vorrei conoscere se sono consulenti ed *a quanto ammontano le consulenze pagate a società facenti capo al dr.Bragiotti, Erede, Trevisan e Berger ?*

Risposta:

Il Gruppo illimity nel corso del 2021 ha ricevuto consulenze dallo studio legale Bonelli Erede per un corrispettivo pari a circa Euro 38 mila (inclusa IVA), mentre non risultano sostenuti costi per consulenza nei confronti degli altri soggetti indicati.

90) vorrei conoscere. *A quanto ammonta la % di quota italiana degli investimenti in ricerca e sviluppo ?*

Risposta:

Con riferimento agli investimenti in ricerca e sviluppo, è presente una sezione dedicata all'interno della Relazione sulla gestione (a pagina 95 del bilancio messo a disposizione del pubblico nei modi e termini di legge). In particolare, si segnala che la quota italiana degli investimenti in ricerca e sviluppo è pari al 100%.

91) *VORREI CONOSCERE I COSTI per le ASSEMBLEE e per cosa ?*

Risposta:

Considerate le modalità di tenuta dell'Assemblea, come specificate nell'avviso di convocazione, i costi per l'Assemblea riguardano unicamente l'incarico a Computershare S.p.A. per le attività di rappresentante designato e di supporto ai lavori assembleari (stimati in complessivi Euro 16 mila), oltre gli onorari del notaio per l'assistenza e le relative attività (stimati in complessivi Euro 10 mila).

92) *VORREI CONOSCERE I COSTI per VALORI BOLLATI*

Risposta:

Il costo per l'imposta di bollo per l'anno 2021 è di circa 3,6 milioni di Euro.

93) Vorrei conoscere la tracciabilità dei rifiuti tossici.

Risposta:

Nel rinviare alla risposta alla domanda n. 38, si conferma che la Banca non produce rifiuti pericolosi (contenenti sostanze tossiche).

94) *QUALI auto hanno il Presidente e l'ad e quanto ci costano come dettaglio dei benefits riportati nella relazione sulla remunerazione ?*

Risposta:

Il Presidente e l'Amministratore Delegato non hanno auto aziendale.

95) Dettaglio per utilizzatore dei costi per uso o noleggio di elicotteri ed aerei Quanti sono gli elicotteri utilizzati di che marca e con quale costo orario ed utilizzati da chi? se le risposte sono " Le altre domande non sono pertinenti rispetto ai punti all'ordine del giorno " denuncio tale reticenza al collegio sindacale ai sensi dell'art.2408 cc.

Risposta:

La Banca non utilizza elicotteri e aerei a noleggio.

96) A quanto ammontano i crediti in sofferenza ?

Risposta:

L'ammontare delle esposizioni in sofferenza nette del Gruppo al 31 dicembre 2021 è riportato nella sezione dedicata del Bilancio consolidato - Nota integrativa consolidata Parte E (messo a disposizione del pubblico nei modi e termini di legge).

97) CI SONO STATI CONTRIBUTI A SINDACATI E O SINDACALISTI SE SI A CHI A CHE TITOLO E DI QUANTO ?

Risposta:

Nessun contributo è stato versato dall'azienda ai sindacati o sindacalisti. L'azienda si limita a versare i contributi sindacali a carico dei dipendenti iscritti ai Sindacati (trattenendoli dallo stipendio degli interessati).

98) C'e' e quanto costa l'anticipazione su cessione crediti % ?

Risposta:

La Banca non opera nell'anticipazione su cessione crediti concentrando la propria operatività su crediti commerciali nell'operatività *factoring*.

99) C'e' il preposto per il voto per delega e quanto costa? Se la risposta e' :

"Il relativo costo non è specificamente enucleabile in quanto rientra in un più ampio insieme di attività correlate all'assemblea degli azionisti." Oltre ad indicare gravi mancanze nel sistema di controllo , la denuncio al collegio sindacale ai sensi dell'art.2408 cc.

Risposta:

Facendo rinvio alla risposta n. 91, l'incarico di rappresentate designato è stato conferito a Computershare S.p.A. per un corrispettivo stimato di Euro 16 mila, comprensivo delle attività di supporto ai lavori assembleari.

100) A quanto ammontano gli investimenti in titoli pubblici ?

Risposta:

Al 31 dicembre 2021, i titoli governativi in bilancio ammontano ad Euro 199,2 milioni.

101) Quanto e' l'indebitamento INPS e con l'AGENZIA DELLE ENTRATE?

Risposta:

Le passività fiscali correnti nel bilancio individuale 2021 ammontano a 16,1 milioni di Euro circa. Le passività fiscali correnti nel bilancio consolidato 2021 ammontano a 19,2 milioni di Euro circa. Trattasi di passività non ancora scadute al momento di riferimento del bilancio, che saranno pagate alle scadenze di legge.

102) Se si fa il consolidato fiscale e a quanto ammonta e per quali aliquote ?

Risposta:

illimity Bank S.p.A. ha esercitato l'opzione per l'adesione al regime del consolidato fiscale nazionale ai fini dell'Imposta sul Reddito delle Società (IRES), previsto dagli artt. 117-129 del TUIR, nell'esercizio 2020. Tale regime prevede che i redditi imponibili o le perdite fiscali di ciascuna società partecipante al consolidato siano trasferiti alla società consolidante – unitamente a eccedenze ACE, ritenute subite, detrazioni e crediti di imposta – in capo alla quale viene determinato unico reddito imponibile o un'unica perdita fiscale riportabile, corrispondente alla somma algebrica dei redditi imponibili o delle perdite fiscali di ciascuna società. La disciplina del consolidato fiscale nazionale ha carattere opzionale, è vincolante per tre esercizi (al termine dei quali si intende tacitamente rinnovato) ed è previsto per le società fra le quali sussiste un rapporto di controllo di cui all'art. 2359, comma 1 n. 1) c.c.. Per il triennio 2020-2022, le società del Gruppo illimity che hanno aderito al consolidato fiscale nazionale con la consolidante illimity Bank sono neprix e illimity SGR. Nell'esercizio 2021 l'imponibile è pari a 0,5 milioni di Euro. L'aliquota fiscale di pertinenza del consolidato fiscale è pari all'aliquota ordinaria IRES vigente del 24%. L'addizionale IRES del 3,5% e l'IRAP, invece, sono liquidate e versate autonomamente dalle singole società.

103) Quanto e' il margine di contribuzione dello scorso esercizio ?

Risposta:

Il margine di intermediazione gestionale del Gruppo per l'esercizio 2021 si è attestato ad Euro 271,2 milioni.

Al fine di non violare il principio di parità d'informazione ai soci gradirei che queste domande e le loro risposte fossero sia consegnate a tutti i soci in assemblea sia che fossero allegare al verbale che gradirei ricevere gentilmente, possibilmente in formato informatico word appena disponibile !

Risposta:

Le risposte alle domande ricevute sono pubblicate e messe a disposizione come per legge ai fini dell'Assemblea. Il presente documento, contenente le risposte scritte, verrà allegato al verbale dell'Assemblea che sarà oggetto di pubblicazione e messa a disposizione degli azionisti nei termini e con le modalità previste dalla normativa applicabile, che includono la pubblicazione sul sito internet di illimity. Si conferma che la Segreteria societaria di illimity resta a disposizione di tutti gli azionisti.

* * * * *

DOMANDE AZIONISTA D&C Governance Technologies S.r.l.

(presentate in data 19 aprile 2022 - Azionista registrato ai fini dell'Assemblea con n. 1 azione ordinaria)

Egregi Signori,

ai sensi dell'articolo 127-ter del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, D&C Governance Technologies S.r.l. con sede legale in Cosenza, via Capoderose 4, in qualità di azionista¹, formula le seguenti domande pertinenti ai punti all'ordine del giorno.

1. *L'avviso di convocazione indica che gli Amministratori e i Sindaci, nonché gli altri soggetti legittimati ai sensi di legge, diversi da coloro ai quali spetta il diritto di voto potranno intervenire in Assemblea mediante mezzi di telecomunicazione che ne consentano l'identificazione, quali presidi di sicurezza sono stati previsti per garantire la partecipazione esclusivamente ai soggetti indicati? Quale strumento tecnologico sarà utilizzato per la connessione video/audio?*

Risposta:

Gli Amministratori, i Sindaci, nonché gli altri soggetti legittimati ai sensi di legge (compreso il rappresentante designato) potranno partecipare all'Assemblea attraverso modalità in audio-video conferenza attraverso una piattaforma IT (Microsoft Teams) integrata negli applicativi IT della Banca e impostata secondo i migliori *standard* di sicurezza informatica (connessione crittografata e *password* e meccanismi di autenticazione c.d. "forte" e multi-fattore, nonché c.d. *asset conditional*), al fine di prevenire eventuali intrusioni informatiche.

2. *Per le riunioni del Consiglio di Amministrazione convocate per deliberare sul bilancio e sulle relazioni semestrali – che di norma prevede una documentazione da analizzare più corposa – tale documentazione viene inviata ai consiglieri con un anticipo maggiore o uguale rispetto alle altre riunioni consiliari?*

Risposta:

Per tutte le sedute del Consiglio di Amministrazione la documentazione viene inviata ai Consiglieri con un congruo anticipo (di norma, due o tre giorni) rispetto alla data delle riunioni, senza differenza alcuna con riguardo al contenuto delle delibere oggetto del Consiglio di Amministrazione convocato. Con specifico riferimento al bilancio, si precisa che l'analisi dei risultati consuntivi dell'esercizio ha avvio nelle prime settimane dell'anno con l'approvazione da parte del Consiglio dei risultati preliminari (nella prima metà del mese di febbraio) e termina con l'approvazione del progetto di bilancio nel corso del mese di marzo.

3. *Quali considerazioni ha fatto il Cda per convocare l'assemblea di bilancio 2021 senza prevedere la partecipazione fisica ai lavori assembleari da parte dei soci, in considerazione anche della fine dello stato di emergenza previsto per il 31 marzo 2022?*

Risposta:

Come già indicato nella risposta alla Domanda n. 1 dell'azionista Marco Bava, cui si rinvia, alla luce dell'attuale contesto, in coerenza con quanto peraltro fatto per le Assemblee tenutesi nel corso del 2021 e il 21 febbraio 2022, la Banca ha valutato ed escluso un eventuale svolgimento dell'Assemblea con partecipazione degli azionisti mediante mezzi di telecomunicazione o espressione del voto per corrispondenza; queste soluzioni, infatti, per una società come illimity che presenta un azionariato molto diffuso, non sono apparse percorribili, considerato lo stato emergenziale ed eccezionale, non solo per ragioni tecniche organizzative (relative alla predisposizione delle relative modalità – che avrebbero comunque richiesto una presenza fisica –, nonché identificazione, corretta registrazione e gestione dei voti degli azionisti, etc.), ma soprattutto perché, tali soluzioni sono, comunque, apparse in potenziale contrasto con le previsioni della vigente normativa per la tutela della salute pubblica.

4. *In alternativa il Cda ha valutato la possibilità di ricorrere a strumenti di partecipazione a distanza per lo svolgimento dell'assemblea dal momento che viene evidenziata la sua importanza anche nella policy engagement? E se sì, quali sono le motivazioni che hanno portato a non mettere in atto tale opportunità*

Risposta:

Si vedano al riguardo la risposta alla Domanda n. 3 e la risposta alla Domanda n. 1 dell'azionista Marco Bava.

5. *Dalla lettura dell'avviso di convocazione sembrerebbe evidente che l'unica modalità consentita ai soci di porre domande in relazione all'assemblea convocata è tramite le domande "pre-assembleari", è così? Tuttavia, già nelle assemblee dell'anno scorso di tante società quotate era stata inserita la possibilità di porre domande tramite il*

¹ Si veda comunicazione dell'intermediario Intesa Sanpaolo attestante la titolarità alla record date

rappresentante delegato (nell'ambito della delega ex art.135-novies -). Questa opzione è esclusa o meno per l'assemblea in oggetto?

- Qualora la risposta fosse "Sì, è esclusa" si chiede inoltre:

- Come ritiene la società di rispettare il diritto del socio che il suo delegato lo rappresenti in pieno in assemblea non prevedendo la possibilità che il socio possa chiedere al rappresentante designato di porre domande in corso di assemblea (eventualmente come replica o ulteriore chiarimento rispetto a quanto già posto nelle domande preassembleari)?

- Tale scelta è stata oggetto di deliberazione da parte del Consiglio di Amministrazione?

- Qualora la risposta fosse "No, è consentito porre domande tramite il Rappresentante Designato" si chiede inoltre:

- Quali sono le modalità per trasmettere le domande al Rappresentante Designato?

- Perché non si è evidenziata tale opzione nell'avviso di convocazione?

Risposta:

Conformemente ai richiamati provvedimenti emanati dal Governo italiano a tutela della salute pubblica e in vigore, in queste particolari circostanze emergenziali e di deroga alle ordinarie disposizioni normative e regolamentari che regolano lo svolgimento delle assemblee, la Banca conferma che l'unica modalità consentita ai soci di porre domande è tramite le domande scritte pre-assembleari ai sensi dell'art. 127-ter del TUF. Come noto, l'art. 135-undecies del TUF prevede che il rappresentante designato possa esclusivamente raccogliere attraverso il modulo di delega le istruzioni di voto su tutte o alcune delle proposte all'ordine del giorno. Così come indicato anche nell'avviso di convocazione, l'art. 106 del Decreto Legge n. 18/2020 prevede espressamente che al rappresentante designato possono essere conferite anche deleghe o sub-deleghe ai sensi dell'art. 135-novies del TUF, ma non prevede che i destinatari di tali deleghe siano autorizzati a porre domande per conto del delegante nel corso dell'Assemblea. Pertanto, coerentemente con la prassi di mercato che si è osservata nel corso del 2021 e che si sta osservando in questa stagione assembleare, non si è previsto che il rappresentante designato possa intervenire o proporre domande in Assemblea. Si precisa, infine, che (i) le risposte alle domande scritte degli azionisti sono oggetto di pubblicazione volontaria da parte della Banca nei termini specificati nell'avviso di convocazione e (ii) come riportato nello stesso avviso di convocazione, secondo le raccomandazioni di CONSOB, sono state fornite indicazioni puntuali per l'eventuale presentazione di proposte individuali di delibera da parte degli azionisti ai sensi dell'art. 126-bis del TUF. A ciò si aggiunga, da ultimo, che, come indicato nella Comunicazione Consob n. 2/2020 del 10 aprile 2020, in caso di partecipazione in assemblea esclusivamente tramite il rappresentante designato ai sensi dell'art. 135-undecies del TUF, "delle risposte fornite durante lo svolgimento della stessa assemblea non potrebbe beneficiare alcun azionista".

6. *Quante riunioni del CdA si sono svolte con collegamento da remoto nel 2021 e quante di presenza?"*

Risposta:

Premesso che ai sensi di Statuto è sempre possibile per gli esponenti partecipare alle riunioni mediante collegamento da remoto, nel corso del 2021, n. 26 (ventisei) riunioni sono state convocate raccomandando la partecipazione mediante l'utilizzo di collegamento da remoto in considerazione dell'emergenza pandemica.

7. *Come mai nel corso del 2021 non si sono tenute riunioni dei soli Amministratori Indipendenti?*

Risposta:

Gli Amministratori Indipendenti, tenuto conto della numerosità delle adunanze consiliari (e delle sedute di *induction*), nonché delle altre occasioni di confronto tra gli stessi, non hanno ritenuto necessario organizzare riunioni *ad hoc*, nel corso del 2021, in considerazione del dialogo sempre aperto e trasparente nelle richiamate sedi, ivi incluse le riunioni dei Comitati endoconsiliari, così come precisato nella *Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari* (cui si rinvia).

8. *Il termine per l'invio dell'informativa pre-consiliare fissato entro il terzo giorno anteriore a quello della riunione è stato sempre rispettato? Quali sono state le modalità di comunicazione utilizzate nel corso del 2021?*

Risposta:

Si conferma il rispetto dei termini per l'invio della documentazione a supporto degli argomenti da esaminare nelle riunioni consiliari che è messa a disposizione dei Consiglieri e dei Sindaci, di norma, alcuni giorni prima della riunione (entro il terzo giorno anteriore a quello della riunione), unitamente all'avviso di convocazione, ovvero nei giorni successivi, non appena disponibile. L'informativa pre-consiliare ai Consiglieri e ai Sindaci della Banca è messa a disposizione attraverso una piattaforma IT dedicata di comunicazione tra Consiglieri e Sindaci, integrata negli applicativi IT della Banca e impostata secondo i migliori *standard* di sicurezza informatica (con *password* e meccanismi di autenticazione c.d. "forte" e multi-fattore, nonché c.d. *asset conditional*), al fine di prevenire eventuali intrusioni informatiche.

9. *Quali strumenti vengono adottati per garantire la riservatezza dei dati contenuti all'interno dell'informativa pre-consigliare? Per la distribuzione della documentazione pre-consigliare viene utilizzato un data base "cloud", il semplice invio via e-mail o cosa?*

Risposta:

Si rimanda alla risposta alla domanda precedente (n. 8).

10. *Quale è stato il costo del servizio prestato da Crisci & Partners per l'assistenza sul processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione? A quanto ammontano i corrispettivi per altri incarichi professionali svolti da Crisci & Partners, se ve ne sono, nel 2021?*

Risposta:

Il corrispettivo di Crisci & Partners per l'incarico di assistenza nello svolgimento del processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione riferito all'esercizio 2021 è pari a Euro 32 mila (più IVA), oltre all'assistenza ai fini della predisposizione del documento di orientamento per gli azionisti per Euro 8 mila (più IVA).

Crisci & Partners non ha svolto ulteriori incarichi all'interno del Gruppo.

11. *In considerazione che nei risultati del processo di autovalutazione i consiglieri hanno raccomandato di migliorare le tempistiche di trasmissione dei documenti realizzati per le presentazioni in Consiglio e maggiore sinteticità delle presentazioni del Business nel corso del Consiglio; quali interventi il Gruppo ha intenzione di attuare in merito?*

Risposta:

In merito alla predisposizione della documentazione informativa, già nei mesi scorsi è stato introdotto anche per i documenti delle funzioni di controllo, oltre che per i documenti di *business*, un *executive summary* in cui sono evidenziati i punti rilevanti all'inizio del documento, cui si accompagnano presentazioni illustrative in forma di *slide*, che rinviano ai rispettivi allegati di dettaglio per gli approfondimenti. Inoltre, tutte le funzioni aziendali collaborano al continuo processo di miglioramento della documentazione e alla messa a disposizione anticipata, al fine di agevolare il flusso informativo per gli esponenti aziendali.

12. *Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2021 della presenza femminile nelle posizioni apicali del management?*

Risposta:

Nel rimandare al contenuto di dettaglio della Dichiarazione Non Finanziaria 2021 (DNF) pubblicata unitamente ai documenti per l'Assemblea, si precisa che non si registra una variazione della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management* nel 2021 rispetto al 2020. Si evidenzia altresì che nel corso del 2021 il rapporto tra il numero di donne dirigenti e il totale dei dirigenti di illimity è incrementato dal 14,5% (al 31 dicembre 2020) al 19,4%.

13. *Nel corso del 2021 quanti dipendenti si sono potuti avvalere della modalità Smart working? Che percentuale rispetto al totale? Per quanti dipendenti si prevede che l'opzione Smart working rimanga valida?*

Risposta:

Nel corso del 2021, il 100% dei dipendenti si è avvalso della modalità *Smart Working*. Anche al termine dell'emergenza COVID, tutti i dipendenti potranno avvalersi dello *Smart Working*.

14. *Quante richieste di informazioni ex art. 115 D.lgs. 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?*

Risposta:

La Banca precisa che la gestione delle richieste di informazioni da parte delle Autorità di Vigilanza (Banca d'Italia e CONSOB) avviene secondo modalità tali da assicurare un tempestivo e puntuale riscontro alle richieste stesse con il coinvolgimento delle funzioni interessate della Banca. Pur segnalando che la domanda attiene a rapporti tra la Banca e le stesse Autorità e, di conseguenza, qualora alle richieste non faccia seguito uno specifico comunicato stampa, la Banca si riserva al riguardo di fornire informazioni di dettaglio, si informa che nel corso dell'esercizio 2021 non sono pervenute richieste ex art. 115 del TUF da parte di CONSOB.

15. *Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2021, sono state assunte sempre all'unanimità? Se no, su quali argomenti vi sono stati consiglieri contrari o astenuti?*

Risposta:

Si conferma che le deliberazioni assunte nel corso del 2021 dal Consiglio di Amministrazione della Banca sono state approvate all'unanimità dei partecipanti alle relative riunioni. Per ulteriori informazioni si rinvia alla *Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari* per l'esercizio 2021, messa a disposizione ai fini dell'Assemblea.

16. *Nel 2021 sono stati erogati bonus ad hoc/ una tantum agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili ex ante?*

Risposta:

Nel fare rinvio al contenuto puntuale della *Relazione sui compensi corrisposti*, ai sensi dell'art. 123-ter del D.Lgs. n. 58/1998, di cui al punto 4 all'ordine del giorno dell'Assemblea del 28 aprile 2022 (messa a disposizione del pubblico nei modi e nei termini di legge), si conferma che non sono stati erogati *bonus ad hoc / una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex-ante*.

17. *Cosa rappresentano e come sono costituiti esattamente i compensi variabili non equity? A quali parametri ed obiettivi sono collegati?*

Risposta:

I compensi variabili non equity, previsti all'interno della Sezione II della *Relazione sui compensi corrisposti 2021*, fanno riferimento alla quota parte di remunerazione variabile erogabile in denaro, soggetta alla valutazione della performance, come declinato all'interno della *Politica di Remunerazione 2021* con particolare riferimento al Piano Management By Objective (MBO) 2021.

18. *Quali sono le principali novità introdotte all'interno della policy relativa alla Politica per la Gestione del Dialogo con la Generalità degli azionisti approvata dal Consiglio nella seduta del 10 novembre 2021?*

Risposta:

Alla luce del crescente interesse della comunità finanziaria nei confronti dell'operato degli emittenti su tematiche che vanno al di là del beneficio economico generato, e, allo stesso tempo, alla luce del loro desiderio di poter contribuire alla creazione di valore sostenibile nel lungo periodo, il Gruppo illimity ha ritenuto opportuno redigere una *Politica* che regoli il dialogo con gli azionisti e il mercato in generale.

La "*Politica per la gestione del Dialogo con la generalità degli Azionisti*", approvata dal Consiglio di illimity Bank nella seduta del 10 novembre 2021, ha esteso dunque l'ambito di applicazione della "*Policy di Investor Relations*" (adottata dal Consiglio di illimity Bank nella seduta del 12 aprile 2019 e successivamente aggiornata). In particolare, illimity si è allineata alle best practice di mercato nazionali e internazionali in materia di *corporate governance* e *stewardship*, recependo altresì gli ultimi orientamenti di Assonime, Assogestioni e Banca d'Italia e le raccomandazioni del *Codice di Corporate Governance*, nel rispetto della normativa interna della Banca in materia di gestione delle informazioni privilegiate e delle più ampie disposizioni di legge e regolamentari vigenti. Tale *policy* è pubblicata e liberamente consultabile sul sito web della Banca al seguente link: <https://www.illimity.com/it/governance/policy-aziendali>.

19. *Nel corso del 2021 vi sono stati incontri con gli Investitori secondo quanto disciplinato dalla politica di dialogo con la generalità degli azionisti? E se sì, quanti? Quale è stato il contenuto di questi incontri?*

Risposta:

Nel corso del 2021, successivamente all'approvazione della "*Politica per la gestione del Dialogo con la generalità degli Azionisti*", e, in occasione dell'Assemblea Ordinaria e Straordinaria di illimity Bank del 15 dicembre, le opportunità di dialogo sono state gestite e coordinate dai dipartimenti di *Investor Relations & Strategic Planning* e *General Counsel*, i quali a loro volta hanno coinvolto le figure specialistiche della Banca per poter indirizzare nella maniera più esaustiva possibile le richieste della comunità finanziaria.

Gli incontri effettuati tramite *conference call* sono stati cinque, di cui quattro con investitori istituzionali della Banca e uno con un *proxy advisor*.

Il tema principale di tali incontri ha riguardato le proposte contenute nell'agenda dell'Assemblea di dicembre 2021. In particolare, si è discusso del pacchetto remunerativo del Consiglio di Amministrazione e del Top Management, con un *focus* specifico sul nuovo Piano di incentivazione a lungo termine 2021-25. Inoltre, la maggior parte degli interlocutori ha richiesto degli approfondimenti in merito a:

- i target ESG legati a tale piano;
- gli obiettivi di sostenibilità contenuti nel Piano Strategico 2021-25;
- altre iniziative della Banca in ambito ESG.

20. *La società, perché non specifica all'interno dell'avviso di convocazione l'esatto giorno in cui verrà messa a disposizione la documentazione relativa all'assemblea degli azionisti facilitandone in questo modo la loro consultazione?*

Risposta:

La documentazione relativa all'Assemblea del 28 aprile 2022, ivi incluse le risposte alle domande formulate per iscritto, è stata messa a disposizione entro i termini di legge. Inoltre, per quanto riguarda le relazioni illustrative dei punti all'ordine del giorno si segnala che oltre alla relativa pubblicazione anche sul sito internet, è stato pubblicato il relativo avviso di messa a disposizione della documentazione (sia in italiano che in inglese).

21. *Nel corso del 2021 il Gruppo ha ricevuto sanzioni da parte delle autorità di vigilanza? E se sì, di che genere e a quanto ammontano?*

Risposta:

Nel corso del 2021 il Gruppo non ha ricevuto sanzioni da parte di Autorità di Vigilanza.

22. *In data 31 maggio 2021 Illimity ed un'azienda leader internazionale nel settore del green building, hanno siglato una partnership finalizzata a mettere a disposizione di aziende e professionisti un servizio di assistenza completa per cogliere le opportunità offerte dal Superbonus 110%; di quale azienda si tratta? Come funziona questo servizio?*

Risposta:

Nel maggio 2021, illimity sigla una *partnership* con Kerakoll Group (azienda internazionale leader nel settore del *green building*) per offrire un servizio di assistenza completa alle aziende e ai professionisti in relazione ai crediti fiscali collegati ai cd bonus fiscali per l'edilizia. illimity, tramite professionisti convenzionati, in seguito al positivo espletamento dei controlli preliminari sulle controparti cedenti e sulle iniziative, si offre come cessionaria dei crediti fiscali, Kerakoll veicola alla Banca i propri clienti, aziende e professionisti nel settore della realizzazione degli interventi di riqualificazione energetica e/o di riduzione del rischio sismico ed accompagna le imprese in tutte le fasi del processo, a partire dalla progettazione fino alla fornitura dei materiali che consentono di accedere alle agevolazioni normative. In virtù del sopra descritto accordo, è stato anche concordato un *pricing* convenzionato per l'acquisto dei crediti fiscali rivenienti da clienti Kerakoll.

23. *Illimity ha acquistato crediti relativi ai bonus edilizi? E se sì di che cifra si tratta?*

Risposta:

Illimity ha iniziato l'attività di acquisto di crediti fiscali alla fine del 2020 e, ad oggi, ha acquistato un monte crediti complessivo pari a circa Euro 140,2 milioni, di cui circa Euro 63,1 milioni sono stati successivamente ceduti ad investitori istituzionali (banche ed intermediari finanziari ex art. 106 TUB) in virtù di accordi di cessione dedicati.

Si segnala come, anche a seguito delle recenti modifiche normative, la Banca abbia deciso di non proseguire attivamente nell'attività di acquisto dei suddetti crediti, limitandosi esclusivamente a dare corso agli impegni già sottoscritti con le controparti cedenti.

24. *Lo specifico comitato manageriale che si riunisce ordinariamente ogni 2 giorni lavorativi, con l'obiettivo di monitorare costantemente la situazione del conflitto tra Russia e Ucraina aggiornando così gli Organi di governo del Gruppo in merito agli impatti effettivi e potenziali, di natura economico-finanziaria e operativa, del contesto di crisi, e al fine di rendere più efficace il processo di gestione delle azioni di mitigazione dei rischi; quali sono le azioni intraprese a tal riguardo?*

Risposta:

La Banca istituisce comitati manageriali *ad hoc* per il monitoraggio delle variabili principali e per la definizione di azioni di mitigazione dei rischi nel contesto di situazioni di crisi. Lo specifico comitato manageriale costituito con riferimento al conflitto in Ucraina è formato, tra gli altri, da *manager* appartenenti al *risk management*, alla tesoreria, al *team* del CLO e ai responsabili delle divisioni di *business*. Il comitato valuta l'impatto del conflitto sulle attività della Banca e in particolare sul portafoglio finanziario e su crediti a clientela. In tale ambito è stata mappata l'esposizione diretta e indiretta delle proprie attività e delle controparti finanziate al conflitto, esposizione che al momento risulta non significativa. Sono stati introdotti ulteriori parametri ai fini delle valutazioni di merito creditizio, tra cui l'esposizione diretta e indiretta e l'incidenza dei costi energetici e/o di specifiche materie prime particolarmente interessate dal conflitto.

25. *Dei quattro Settori Operativi in cui si articola la struttura organizzativa del Gruppo, quale ha avuto la crescita maggiore nel corso del 2021? E quale si prevede subirà un maggiore impatto negativo a causa del conflitto tra Russia e Ucraina?*

Risposta:

Nel corso del 2021 il settore che ha avuto la crescita maggiore è stato *Growth Credit*, con una crescita degli impieghi del 76%. Il settore *Distressed Credit* dopo un anno di relativa stabilità delle masse ha visto una ripresa delle attività nell'ultima parte dell'anno. La domanda di credito e le opportunità di investimento continuano ad essere robuste anche nel 2022 e per il momento non si prevede un particolare impatto negativo a causa del conflitto in Ucraina, tenuto conto degli ulteriori presidi valutativi applicati alla selezione delle opportunità.

* * * * *