

## Assemblea ordinaria illimity Bank S.p.A. – 22 aprile 2021

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

Milano, 19 aprile 2021 – 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 22 aprile 2021 nei termini e con le modalità indicate nell’avviso di convocazione dell’Assemblea pubblicato in data 10 marzo 2021.

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 (il “Decreto Legge n. 18/2020”) e in linea con le misure da ultimo previste dal Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 2 marzo 2021 e dal D.L. n. 15 del 23 febbraio 2021 (i “Decreti”), 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 22 aprile 2021 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 10 marzo 2021.

In questo contesto di eccezionalità 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 13 aprile 2021 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 19 aprile 2021.

\* \* \* \* \*

#### DOMANDE AZIONISTA Tommaso Marino

(presentate in data 3 aprile 2021 - Azionista registrato ai fini dell’Assemblea con n. 1 azione ordinaria)

*Di seguito le domande. Non conosco Illimity, poi un paio d'anni fa un professore calabrese, che conosce l'AD, me ne ha parlato bene e ne sono rimasto entusiasta, a tal punto da diventarne azionista. Non fosse stato per quel professore, la Banca avrebbe un azionista di meno, mentre ben sappiamo quanto gli azionisti siano importanti per una società quotata. Compito degli azionisti è quello di stimolare a fare sempre meglio e non fare sedere sugli allori il management. Mi spiace di non potere venire in assemblea, sarà per la prossima volta. Cari saluti e Buona Pasqua!*

*Allego possesso titoli.*

*Distinti saluti.*

*Dott. Tommaso Marino*

[Ndr., le domande sono state numerate e riportate di seguito per comodità di risposta]

1. Nel 2020 quante sono state le segnalazioni d'antiriciclaggio?

**Risposta:**

La Funzione Antiriciclaggio ha provveduto ad inoltrare alla Unità di Informazione Finanziaria (UIF) presso la Banca d'Italia 129 Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS).

2. Quali controlli ha subito il Gruppo?

**Risposta:**

Riferendo la domanda alle sole verifiche ispettive, il Gruppo è stato oggetto di una verifica della Banca d'Italia avviata nel quarto trimestre del 2020 e conclusasi nel primo trimestre del 2021.

3. Consob ha fatto rilievi?

**Risposta:**

Anche in virtù della ridotta operatività della Banca capogruppo nei servizi di investimento, non ci sono stati nel 2020 rilievi da parte della CONSOB.

4. Quanti sono i parenti dell'AD che hanno aperto un conto presso Illimity?

**Risposta:**

Si segnala che quattro (4) parenti dell'Amministratore Delegato hanno aperto un conto correnti ordinario presso illimity Bank ([www.illimitybank.com](http://www.illimitybank.com)), con abbinare le relative carte di debito ordinarie.

5. Abbiamo fatto prestiti a dirigenti? Per quali importi?

**Risposta:**

In conformità alle politiche aziendali, la Banca ha in essere prestiti nei confronti di quindici (15) dirigenti e *top manager* (mutui prima casa e/o altri finanziamenti), per un ammontare medio di Euro 256.991.

6. A cosa sono dovute le consistenti passività non finanziarie di Doria Leasing?

**Risposta:**

Le passività non finanziarie in oggetto sono da leggersi congiuntamente alle attività finanziarie e non finanziarie iscritte nel bilancio di Doria LeaseCo e fanno riferimento agli adempimenti riferiti alla gestione della società (e.g. principalmente adempimenti IVA) relativa agli immobili contabilizzati nel patrimonio separato della stessa Doria LeaseCo rivenienti dai portafogli NPL cartolarizzati acquisiti da Doria SPV, di cui Doria LeaseCo è la società veicolo di appoggio in base alla Legge n. 130/1999.

7. Come sono pagati i docenti in Illimity academy? Quali categorie insegnano? Vi sono anche magistrati?

**Risposta:**

I docenti di illimity academy sono stati:

- 16 dipendenti di illimity coadiuvati da componenti dei loro team;
- 24 docenti esterni suddivisi tra professori/docenti universitari (Politecnico di Milano, Ca' Foscari, Università di Macerata, Roma Tor Vergata, tra cui alcuni che svolgono anche la libera professione di avvocato) e consulenti e professionisti già con rapporti di collaborazione con illimity.

Nell'ambito della prima edizione non sono stati coinvolti magistrati.

Non sono stati previsti compensi integrativi per i dipendenti e manager di illimity intervenuti in qualità di docenti e per i consulenti e professionisti già con rapporti di collaborazione attivi con entità del gruppo illimity.

Il compenso totale per lo svolgimento dell'incarico da parte della seconda categoria di docenti (per i soli che non avevano già rapporto di collaborazione in essere con illimity) è stato liquidato a seconda dei casi come prestazione professionale o prestazione occasionale (non soggetta ad IVA) per importi medi pari a Euro 2.500 per giornata di lezione (e complessivamente pari a circa Euro 115 mila) e in modo omnicomprendente inclusi:

- predisposizione del relativo materiale didattico e presentazione dello stesso nel corso dell'attività didattica programmata;
- predisposizione e valutazione dei test finali svolti dai partecipanti del master al termine del corso, secondo le modalità e alle condizioni stabilite dalla Direzione Scientifica.

Considerato che l'erogazione del corso si è tenuta principalmente *online*, sono stati espressamente esclusi rimborsi spese.

8. Hype spa: è stata costituita la Joint venture? Da chi è composto il Consiglio di Amministrazione? Cosa ci proponiamo di fare?

**Risposta:**

La JV è costituita e attiva dal 1° gennaio 2021, secondo quanto specificato nei comunicati stampa già diffusi al mercato. Il Consiglio di Amministrazione di Hype alla data odierna è composto da:

- Paolo Zaccardi (Presidente)
- Giacomo Sella
- Marco Casartelli
- Carlo Panella.

Si prevede l'integrazione e la revisione della composizione del Consiglio, secondo gli accordi parasociali in essere, alla prossima assemblea annuale di Hype in calendario per il 27 aprile 2021.

Con l'investimento in Hype ci proponiamo di:

- accelerare la capacità di *execution* e la strategia di crescita di Hype (*Fintech leader* nel mercato italiano) grazie all'apporto dell'*expertise* di illimity e delle competenze connesse al ramo di illimity nel settore dell'*Open Banking*, beneficiando allo stesso tempo delle sinergie tecniche, commerciali e di processo fra i due Gruppi;
- far crescere illimity nel segmento dell'*Open Banking* unendosi al principale *player* nel mercato, senza però modificare il posizionamento di [illimitybank.com](http://illimitybank.com);

- generare valore tramite Hype per tutti gli azionisti, con un obiettivo al 2025 di 3 milioni di clienti e circa Euro 17 milioni di utile netto.

9. *A cosa sono dovuti i consistenti aumenti del 44% dei debiti verso banche? Con quali banche siamo indebitati e per cosa?*

**Risposta:**

La crescita del debito interbancario è fisiologica e correlata alla crescita dei volumi di business e alla necessità di diversificare le fonti della provvista finanziaria. Peraltro nello stesso periodo anche la corrispondente posizione creditoria nei confronti di controparti bancarie cresce di una percentuale simile (+53% rispetto al 31.12.2019). I debiti sono sia di natura *unsecured* sia *secured* in particolare nel contesto di operazioni di *repurchase agreement*.

I debiti verso banche al 31 dicembre 2020 risultano costituiti principalmente da:

- debiti verso banche centrali, pari a Euro 184,7 milioni;
- operazioni di pronti contro termine con istituti bancari internazionali per un totale di Euro 308,5 milioni;
- depositi passivi per un totale di Euro 30,4 milioni circa, con primari istituti bancari italiani.

L'aumento dei debiti verso banche è attribuibile principalmente al nuovo tiraggio TLTRO, pari ad Euro 184,7 milioni al 31 dicembre 2020 rispetto agli Euro 52,4 milioni al 31 dicembre 2019.

10. *In quali cosiddetti paradisi fiscali abbiamo sedi? Quanto abbiamo raccolto?*

**Risposta:**

Al 31 dicembre 2020, a livello di Gruppo, non risultano in essere sedi con residenza in luoghi definiti come paradisi fiscali né abbiamo raccolto alcuna provvista da tali mercati.

11. *A quanto ammontano i debiti verso Banca Intesa?*

**Risposta:**

Al 31 dicembre 2020, a livello di Gruppo, non risulta alcun debito nei confronti di banca Intesa Sanpaolo S.p.A..

12. *Quali immobili possediamo? Abbiamo locali residenziali?*

**Risposta:**

illimity Bank risulta proprietaria di un immobile, non residenziale, in località Modena, che ospitava gli uffici della Banca Emilveneta (BEV), fusa in Banca Interprovinciale nel 2017, iscritto a bilancio tra le attività materiali ad uso funzionale per Euro 943 mila.

Al 31 dicembre 2020 gli immobili detenuti dal Gruppo, derivanti prevalentemente da operazioni di *datio in solutum* nell'ambito della tutela delle ragioni di credito in ambito NPE, risultano i seguenti:

- Doria LeaseCo: 5 immobili per un valore complessivo di Euro 46,4 milioni, 3 ubicati a Bologna e 2 ubicati a Roma;
- Friuli LeaseCo: 4 immobili per un valore complessivo di Euro 0,6 milioni, 2 ubicati a Treviso, 1 in Fogliano Redipuglia e 1 a Villorba;
- Soperga: 14 immobili, per un valore complessivo di Euro 2,3 milioni, 12 ubicati a Volterra, 1 ubicato a Sovicille, 1 ubicato a Poggibonsi;
- River Immobiliare: 5 immobili per un valore complessivo di Euro 6,8 milioni, ubicati a Rovereto, Marciano della Chiana, Castel Guelfo di Bologna, Arielli e Pogliano Milanese.

13. *Da chi abbiamo rilevato IT Auction? A quale prezzo?*

**Risposta:**

illimity ha acquisito IT Auction S.r.l., operatore specializzato nella gestione e commercializzazione di beni immobili e strumentali provenienti da procedure concorsuali ed esecuzioni immobiliari attraverso il proprio *network* di piattaforme/aste *online* e una rete di professionisti dislocati su tutto il territorio italiano, dal *management team* della società e in particolare dal suo fondatore Renato Ciccarelli, con l'obiettivo dare vita – tramite la controllata neprix S.r.l. – al primo operatore specializzato negli NPL Corporate con una logica *end-to-end* distintiva grazie alla capacità di coprire l'intera catena del valore nella gestione dei crediti deteriorati, dall'acquisizione alla gestione fino alla miglior cessione sul mercato dei beni collegati a tali crediti, proprio grazie al supporto sistematico di IT Auction.

Con riferimento a processo di acquisizione di IT Auction, come indicato nel fascicolo di bilancio e nei comunicati stampa pubblicati da illimity di tempo in tempo, si evidenzia:

- facendo seguito agli accordi intercorsi nel 2019, in data 9 gennaio 2020 si è perfezionata l'acquisizione del 70% del capitale sociale di IT Auction, per Euro 10,5 milioni, da parte di neprix S.r.l.. Tale prezzo è stato sottoposto ad aggiustamento in base alla differenza tra PFN Convenzionale e PFN Effettiva (al 70%) risultando in un prezzo definitivo corrisposto pari ad Euro 11,9 milioni;

- sulla base degli accordi sottoscritti, IT Auction ha quindi deliberato, un aumento di capitale di Euro 2 milioni, sottoscritto al 70% da neprix S.r.l. ed al 30% dai venditori, tramite la società Core S.r.l.;
- in data 5 marzo 2020, il Consiglio di Amministrazione di illimity ha approvato un'operazione straordinaria per l'acquisizione della residua partecipazione tramite un aumento del capitale sociale al servizio del conferimento dell'intera partecipazione in Core, convenendo un valore rappresentativo del *fair value* della partecipazione restante pari ad Euro 7,7 milioni;
- in data 27 maggio 2020, illimity ha stipulato l'atto di conferimento avente ad oggetto l'acquisizione dell'intero capitale di Core S.r.l.; ciò ha pertanto determinato il consolidamento di Core S.r.l. e l'acquisizione del 100% dell'interessenza partecipativa in IT Auction e nelle sue controllate.

Si ricorda che all'inizio del 2021 è stata perfezionata la fusione di IT Auction S.r.l. in neprix S.r.l..

**14. Qual è il CDA di Illimity SGR?**

**Risposta:**

Il Consiglio di Amministrazione di illimity SGR S.p.A. alla data odierna è composto da:

- Massimo Di Carlo (Presidente)
- Luciano Balbo (indipendente)
- Stefania Chiaruttini (indipendente)
- Paola Elisabetta Maria Galbiati (indipendente)
- Francesco Mele
- Alessandro Ravogli
- Paola Tondelli.

**15. Chi sono i manager dell'alta dirigenza, a diretto riporto dell'AD, che insieme al dirigente preposto hanno guadagnato E 1.800.000?**

**Risposta:**

La tabella A della Sezione II della Relazione sulla remunerazione (documentazione relativa al punto 3 all'ordine del giorno dell'Assemblea, cui si rinvia), che riporta appunto la cifra di Euro 1.800.000 di remunerazione fissa complessiva, rimanda ad apposita nota - a piè pagina - per l'indicazione puntuale dei ruoli ricompresi:

- *Head of Distressed Credit Investment & Servicing*: Andrea Clamer
- *Head of SME*: Enrico Fagioli Marzocchi
- *Head of Direct Banking and Chief Digital Operations Officer*: Carlo Panella
- *Chief Financial Officer and Head of Central Functions*: Francesco Renato Mele
- Dirigente preposto: Sergio Fagioli.

**16. Della suddetta somma, il dirigente preposto quanto ha guadagnato?**

**Risposta:**

Per quanto riguarda la parte di remunerazione fissa corrisposta nel 2020 al Dirigente preposto, questa è pari a Euro 144 mila.

**17. Cosa d'intende per personale rilevante, dato che ha guadagnato 21 milioni di euro?**

**Risposta:**

Il valore "21" riportato nell'ultima riga della già citata Tabella A della Relazione sulla remunerazione (documentazione relativa al punto 3 all'ordine del giorno dell'Assemblea, cui si rinvia) è da intendersi come numero di persone rientranti nel perimetro "Altro Personale più rilevante" (e non come valore in milioni di Euro).

**18. Qual è stato il guadagno netto della presidente Rosalba Casiraghi, su 140.000 euro percepiti? I 20 mila euro per la partecipazione in comitati, sono tassati con modalità diverse?**

**Risposta:**

L'attività resa dalla Presidente, Rosalba Casiraghi, si qualifica come attività professionale per la quale la stessa emette fatture trimestrali con applicazione dell'IVA, contributo alla Cassa di appartenenza e ritenuta d'acconto Irpef del 20% con un flusso di cassa a favore della Presidente pari per il 2020 ad Euro 149.632.

**19. Alessandro Gennari, ha guadagnato 87000 euro relativi a un piano d'incentivazione, così portando la sua retribuzione a oltre 137 mila euro. Il piano incentivante quando avrà termine per lui, dato che da tempo non è più Direttore Generale?**

**Risposta:**

Si fa riferimento alle componenti differite non ancora giunte a maturazione relative ai Sistemi variabili del 2018 dell'ex Direttore Generale di Banca Interprovinciale, ora Consigliere di illimity Bank. L'ultima quota differita di Euro 37 mila sarà infatti erogata nel corso del 2021.

20. Qual è il netto conseguito dall'ad Corrado Passera, su 555 mila euro?

**Risposta:**

Circa Euro 289 mila netti.

21. Come sono stati ripartiti E 2.499.000 di compensi fissi tra i 9 dirigenti che li hanno percepiti? Come si chiamano? Tra costoro chi vi è compreso di 4 dirigenti che riportano direttamente all'AD?

**Risposta:**

La cifra di Euro 2,499 milioni è riportata nella Tabella 1 c.d. "Consob" (SCHEMA N. 7-BIS dell'Allegato 3A del Regolamento Emittenti) della Relazione sulla remunerazione (documentazione relativa al punto 3 all'ordine del giorno dell'Assemblea, cui si rinvia) con una *disclosure* in buona parte sovrapponibile alla precedente Tabella 1A di derivazione "Bankit" (ex art. 450 co.1, lettera g CRR). All'interno dei 9 dirigenti con responsabilità strategica (DRS) ritroviamo appunto 9 persone, tra cui anche i primi 4 dirigenti appartenenti al c.d. "Top management" a diretto riporto dell'AD:

Andrea Clamer	Head of Distressed Credit Investment & Servicing
Enrico Fagioli Marzocchi	Head of SME
Carlo Panella	Head of Direct Banking and Chief Digital Operations Officer
Francesco Renato Mele	Chief Financial Officer and Head of Central Functions
Giovanni Lombardi	General Counsel - Head of Corporate & Legal Affairs
Sergio Fagioli	Dirigente preposto - Head of Administration & Accounting
Claudio Nordio	Chief Risk Officer
Fabio Marchesi	Head of Internal Audit
Francesco Martiniello	Head of Compliance & AML

22. Tali 9 dirigenti hanno percepito 255.000 euro di benefici non monetari: come sono stati ripartiti tra essi? In parti uguali? In cosa consistono esattamente?

**Risposta:**

Si fa riferimento al c.d. "budget welfare" disciplinato per mezzo di regolamento aziendale e accordo di secondo livello con le rappresentanze sindacali, prevedendo importi annui omogenei per inquadramento; nello specifico, i 9 dirigenti hanno tutti usufruito del medesimo budget pari ad Euro 25.000/anno ciascuno.

23. Questi ultimi quante azioni hanno ottenuto?

**Risposta:**

Non c'è stata alcuna assegnazione di titoli azionari nel corso del 2020 se non in riferimento al c.d. "Piano ESOP" per il quale gli 8 dirigenti con responsabilità strategica (DRS) con contratto subordinato dei 9 in oggetto, come riportato in Tabella 3A della Sezione II della Relazione sulla remunerazione (documentazione relativa al punto 3 all'ordine del giorno dell'Assemblea, cui si rinvia), hanno ricevuto complessivamente n. 128 azioni ordinarie illimity.

24. Chi sono gli altri dirigenti con responsabilità strategiche che si distribuiscono oltre 785000 euro? Come è stata ripartita la somma tra tali soggetti?

**Risposta:**

Come precisato nella precedente risposta (n. 23) la tabella 3A della Sezione II riporta l'unica assegnazione azionaria avvenuta nel corso del 2020 per la quale la normativa applicabile richiede specifica *disclosure*; più precisamente sono state attribuite, nell'ambito del piano azionario diffuso c.d. "ESOP", un totale di n. 128 azioni ai n. 8 dirigenti con responsabilità strategica (DRS) titolari di rapporto di lavoro subordinato (n. 16 azioni per ciascuno), per un fair value pari a Euro 785,13 (al prezzo unitario di Euro 6,135 al momento dell'assegnazione nel maggio 2020).

25. Cosa sono le azioni speciali detenute dal dott. Corrado Passera?

**Risposta:**

Le azioni speciali sono una categoria di azioni speciali detenuta dai promotori di SPAXS S.p.A., il veicolo di investimento (strutturato come “*Special Purpose Acquisition Company*”) che ha dato origine al progetto illimity, il cui regime è definito dall’articolo 6, comma 4 dello Statuto di illimity.

In particolare tali azioni sono intrasferibili, prive del diritto di voto nelle assemblee ordinarie e straordinarie e sono escluse dal diritto di percepire gli utili. Si convertono automaticamente in azioni ordinarie con un rapporto di “1 a 8” nel caso in cui entro il 20 settembre 2022 il prezzo medio delle azioni ordinarie sia superiore a 13,9663866 euro per almeno 22 giorni di Borsa aperta consecutivi ovvero con un rapporto di “1 a 1” qualora entro tale data non si sia verificata tale condizione.

Le azioni speciali in circolazione sono pari a n. 1.440.000 di cui n. 1.425.600 detenute da Tetis S.p.A. veicolo riconducibile a Corrado Passera e n. 14.400 detenute da AC Valuecreation S.r.l. veicolo riconducibile ad Andrea Clamer, i promotori di Spaxs S.p.A..

*26. Di che si occupa AC Valuecreation S.r.l.? Dove ha sede?*

**Risposta:**

Per quanto noto alla Banca, la società AC Valuecreation S.r.l., che fa riferimento al dott. Andrea Clamer, si occupa della mera detenzione di partecipazioni e investimenti ed ha sede a Milano.

*27. Le competenze dei candidati al CDA sono state solo dichiarate?*

**Risposta:**

Relativamente alla Lista n. 1, il Consiglio di Amministrazione, avvalendosi dell’ausilio dei competenti organi, ha valutato le competenze dichiarate dai candidati alla nomina dell’organo con funzione di supervisione strategica al fine di adottare le proprie deliberazioni in merito alla composizione e presentazione della Lista stessa. L’iter valutativo e decisionale, corredato dei relativi esiti, seguito dal Consiglio è stato reso noto agli Azionisti ed al mercato nei modi e nei termini di legge. Con riferimento alla Lista n. 2, presentata da una pluralità di fondi e di società di gestione d’investimento, le competenze sono state dichiarate dai candidati alla carica di componenti del Consiglio di Amministrazione. La Banca ha messo a disposizione degli altri Azionisti e del pubblico le informazioni presentate da detti Azionisti nei modi e nei termini di legge.

*28. La dott.ssa Rosalba Casiraghi e il dott. Corrado Passera quali competenze hanno in campo legale? Sono laureati in legge?*

**Risposta:**

Come indicato nel rispettivo *curriculum vitae* messo a disposizione degli Azionisti in vista del rinnovo del Consiglio di Amministrazione, la dottoressa Rosalba Casiraghi ed il dottor Corrado Passera sono laureati in Economia presso l’Università Bocconi di Milano. Si rinvia alla documentazione messa a disposizione del pubblico per una illustrazione più di dettaglio delle competenze maturate dai richiamati esponenti durante il percorso professionale sviluppato per oltre quarant’anni. Per la verifica delle competenze maturate dalla dottoressa Casiraghi e dal dottor Passera da parte del Consiglio di Amministrazione, si rinvia alla precedente risposta (n. 27).

*29. Non sembra piuttosto anomalo che il CDA si autocandidi? In pratica è il maggior azionista nella persona dell’AD che propone e il CDA che accetta?*

**Risposta:**

La presentazione della Lista n. 1 da parte del Consiglio di Amministrazione uscente è avvenuta nel rispetto della normativa *pro tempore* vigente ed in conformità alla facoltà prevista dall’articolo 14, comma 2.3, dello Statuto sociale di illimity. A tale ultimo riguardo, in coerenza alla disposizione statutaria, nonché a quanto previsto dalla disciplina di vigilanza applicabile, il Consiglio di Amministrazione si è avvalso del supporto dei competenti organi, secondo un processo formalizzato reso noto al mercato.

*30. Avete dato incarichi a rappresentanti di Fondi d’investimento? Per quali importi e per cosa?*

**Risposta:**

Per quanto a conoscenza della banca, non è stato conferito alcun incarico a rappresentanti di fondi d’investimento.

*31. La candidata Patrizia Canziani risiede a Londra? È possibile risiedere all’estero essendo un amministratore di società quotata in Italia?*

**Risposta:**

Secondo le informazioni contenute nella documentazione depositata presso la Società per presentare la c.d. Lista n. 2, la dottoressa Canziani risulta residente a Londra. Non risultano, in ogni caso, disposizioni normative che precludano agli amministratori di una società quotata con sede legale in Italia di risiedere in uno stato diverso dalla Repubblica Italiana.

32. *Il dirigente che ha ottenuto azioni Illimity per il tramite di detta società, come avrà tassati i compensi?*

**Risposta:**

Sempre come reddito da lavoro dipendente.

33. *Il Gruppo ha effettuato licenziamenti?*

**Risposta:**

Nel corso del 2020 il Gruppo illimity non ha effettuato licenziamenti.

34. *A quanto ammontano le scoperture di categorie protette, ex lege 68/99? Come s'intende provvedere? Che tipo di categorie sono ricercate? Abbiamo pagato sanzioni dovute ad inadempimenti?*

**Risposta:**

illimity è in regola con gli obblighi previsti e ad oggi non è stata applicata alcuna sanzione.

Al riguardo si precisa che da prospetto annuale (inviato entro il 31 gennaio 2021), risultano 4 scoperture disabili e 3 categorie protette (art. 18).

È stata ampliata la convenzione per assumere disabili fino al 2025 (in previsione delle assunzioni che avremo dal 2021):

2021/2022: 2

2022/2023: 2

2023/2024: 2

2024/2025: 2

Abbiamo inoltre un esonero parziale in essere fino al 31.12.2022 per 8 scoperture.

I profili ricercati, così come gli ingressi già avvenuti in questi anni, riguardano gran parte delle aree della Banca: funzioni centrali ed IT così come attività di *business*.

36. *A quanti dirigenti rimborsiamo l'affitto?*

**Risposta:**

Si precisa che 9 dirigenti del Gruppo hanno *benefit* alloggio con contratto di affitto sottoscritto dalla Banca ed assegnato in comodato ai dirigenti stessi.

\* \* \* \* \*

**DOMANDE AZIONISTA Marco Bava**

(presentate in data 10 aprile 2021 - Azionista registrato ai fini dell'Assemblea con n. 2 azioni ordinarie)

TORINO 22.04.2021

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](mailto: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 DEL SOCIO MARCO BAVA PER SAPERE ai sensi dell'**

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 terranno con mezzi elettronici , perché le assemblee delle società quotate no ? il ruolo di controllo degli azionisti di minoranza ha 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 ragione la partecipazione dei soci, per cui basta farlo via internet.*
- d) *Per cui essendo anticostituzionale l'art.106 del decreto utilizzato per negarmi l'intervento in assemblea attraverso la causa chidero' al giudice il ricorso incidentale alla Corte Costituzionale.*

*Poiche' non avete fatto l'assemblea ONLINE su piattaforma internet come prevede lo stesso decreto per tutte le società di capitali, società cooperative e mutue assicuratrici, di prevedere con avviso di convocazione delle assemblee ;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 sisvolga, anche esclusivamente, mediante mezzi di telecomunicazione che garantiscano l'identificazione dei partecipanti, la loro partecipazione e l'esercizio del diritto di voto. Se non la fate voi l'assemblea online chi la dovrebbe fare ?*

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

*chiedo che venga messa al voto l'azione di responsabilità nei confronti del cda.*

**Risposta:**

Si ricorda che la Banca ha assunto la decisione di convocare l'Assemblea per il giorno 22 aprile 2021, già in sede di Consiglio di Amministrazione del 10 marzo 2021. La Banca alla luce dell'emergenza sanitaria, in coerenza con quanto peraltro fatto per le Assemblee tenutesi nel corso del 2020, 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 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. 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 10 marzo 2021, appare pienamente conforme a quanto raccomandato da CONSOB. 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" – per la quale l'azionista avrebbe comunque dovuto avvalersi di modalità e termini di presentazione indicati nell'avviso di convocazione, 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) Avete in programma attività di microcredito ?*

**Risposta:**

Non sono in programma attività di microcredito.

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

**Risposta:**

illimity si è dotata sin dalla sua nascita di un'architettura informatica del tutto digitale, agile, interamente in *cloud*, che ha permesso fin dall'emergere della pandemia una piena operatività anche da remoto per tutte le funzioni aziendali, nonché nel rapporto con i partner e i fornitori. Il modello organizzativo e tecnologico adottato ha permesso alla Banca l'implementazione di una modalità operativa di *smart working* continuativo e in maniera molto flessibile, garantendo piena operatività senza soluzione di continuità. Contestualmente, la Banca ha sempre garantito pieno servizio ai propri clienti.

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. Nell'anno appena concluso, illimity ha erogato prestiti assistiti da garanzie pubbliche (garanzia del Fondo Centrale di Garanzia gestito da MCC e Garanzia Italia emessa da SACE) per un ammontare complessivo di circa Euro 195 milioni, pari a poco meno del 50% di tutte le nuove erogazioni dell'anno. Nel corso del 2020 sono inoltre state perfezionate sospensioni e moratorie su esposizioni creditizie per un ammontare complessivo di Euro 86 milioni, valore sceso a Euro 47 milioni a fine gennaio 2021. Tali misure consentono di ampliare il sostegno finanziario alle imprese, supportandole nel superamento della fase pandemica. È in corso di predisposizione un aggiornamento del piano industriale che tiene conto dell'esperienza maturata, delle opportunità emerse e del nuovo contesto di riferimento.

*5) 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.

*6) Quanto avete investito in **cybersecurity** ?*

**Risposta:**

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

7) *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.

8) *IL PRESIDENTE CREDE NEL PARADISO ?*

**Risposta:**

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

9) *SONO STATE CONTESTATE MULTE INTERNAZIONALI ?*

**Risposta:**

Al Gruppo illimity non sono state contestate multe internazionali.

10) *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.

11) *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.

12) *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.

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

**Risposta:**

Il tasso medio degli attivi fruttiferi nel 2020 è stato pari al 5,0% mentre il costo medio delle passività onerose è stato pari all'1,5%. Il costo del capitale stimato sulla base dei parametri è pari a circa il 12%.

14) *AVETE INTENZIONE DI CERTIFICARVI BENEFIT CORPORATION ed ISO 37001?*

**Risposta:**

Le tematiche ESG 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.

15) *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*).

16) 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.

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

**Risposta:**

Seppure il Gruppo sia molto attivo nell'analisi e valutazione di possibili nuove iniziative di *business* che, nell'ambito dei progetti di definizione e realizzazione del piano industriale, possano contribuire ai risultati, allo stato attuale non vi sono operazioni connesse a nuove acquisizioni e/o cessioni straordinarie.

18) 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.

19) 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.

20) 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".

21) 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.

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

**Risposta:**

La Banca non è iscritta a Confindustria.

23) 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 2020 le passività onerose sono cresciute del 47% a Euro 3,4 miliardi.

24) 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 2020, quali: il credito d'imposta per i costi di consulenza relativi alla quotazione delle PMI (art. 1 commi 89-92 della Legge 205/2017) per Euro 500 mila; il credito d'imposta per gli investimenti incrementali in campagne pubblicitarie su stampa, radio e televisioni (art. 57-bis del Decreto Legge n. 50/2017) per Euro 191 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 83 mila.

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

**Risposta:**

L'organismo di vigilanza ex 231 (ODV) della Banca coincide con il Collegio Sindacale in carica, in coerenza anche con le indicazioni della Vigilanza, e non è previsto allo stato un costo aggiuntivo rispetto agli emolumenti dei membri del Collegio.

26) *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.

27) *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.

28) *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 100 della Dichiarazione Non Finanziaria 2020 (DNF) pubblicata unitamente ai documenti per l'Assemblea.

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

**Risposta:**

Al 31 dicembre 2020 non risultano in bilancio titoli di Stato. Il portafoglio finanziario ammonta a Euro 87 milioni in valore nominale ed è prevalentemente costituito da titoli senior emessi da istituzioni finanziarie.

**30) 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 Euro 15 mila (oltre IVA).

31) *Sono previste riduzioni di personale, ristrutturazioni ? delocalizzazioni ?*

**Risposta:**

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

32) *C'e' 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.

33) *Gli amministratori attuali e del passato sono indagati per reati ambientali, RICICLAGGIO, AUTORICICLAGGIO 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.

### 34) Ragioni e modalità di calcolo dell'indennità di fine mandato degli amministratori

**Risposta:**

Non è prevista alcuna indennità di fine mandato. La Politica di remunerazione del Gruppo per il 2021 prevede esclusivamente (Par. 25 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.

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

**Risposta:**

illimity risulta proprietaria di un immobile, non residenziale, in località Modena, che ospitava gli uffici della Banca Emilveneta (BEV), fusa in Banca Interprovinciale nel 2017, iscritto a bilancio tra le attività materiali ad uso funzionale per Euro 943 mila. La valutazione con frequenza annuale è stata predisposta da un tecnico con incarico specifico. Per quanto riguarda la valutazione degli immobili a garanzia di portafogli di sofferenze tali attività sono oggetto di valutazione 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.

### 36) 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 2021, che copre l'intero Gruppo illimity per il tramite del broker Tower S.p.A., così suddivisa:

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

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 2020 il costo della Polizza D&O è stato complessivamente pari a Euro 135 mila.

### 37) 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.

38) *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 2020 ammontano a Euro 640 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.

39) *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.

40) *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 DCI&S. 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 di un partner operativo. Al 31 dicembre 2020 risultano investimenti per circa Euro 9 milioni.

41) *Vi é stata retrocessione in Italia/estero di investimenti pubblicitari/sponsorizzazioni?*

**Risposta:**

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

42) *Come viene rispettata la normativa sul lavoro dei minori ?*

**Risposta:**

Il Gruppo illimity non ha minori alle proprie dipendenze.

43) *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.

44) *Finanziamo l'industria degli armamenti ?*

**Risposta:**

Tale settore è espressamente escluso dalle politiche creditizie del Gruppo.

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

**Risposta:**

Al 31 dicembre 2020 le passività onerose della Banca ammontano a Euro 3,4 miliardi con un costo medio dell'1,6%.

46) 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 2020 multe o sanzioni amministrative da parte di CONSOB, Borsa Italiana o Banca d'Italia.

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

**Risposta:**

Non sono presenti imposte scadute e non pagate.

48) 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.

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

**Risposta:**

Al 31 dicembre 2020 il portafoglio finanziario della Banca presenta un riserva di valutazione leggermente positiva.

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

**Risposta:**

Per quanto riguarda il contributo al margine di intermediazione della Banca nel corso del 2020 la Divisione DCI&S ha registrato ricavi per Euro 142 milioni mentre la Divisione SME ha registrato ricavi per Euro 29 milioni.

51) 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 2020 non è stato fatto *trading* su azioni proprie. In tale esercizio, ai sensi della normativa applicabile, la Banca ha effettuato tra il 5 agosto 2020 ed il 10 agosto 2020, per il tramite di un intermediario terzo abilitato, un piano di riacquisto di complessive n. 87.951 azioni proprie (con un esborso complessivo pari ad Euro 736.322,97), a servizio del *Long Term Incentive Plan* (LTPI), come da comunicati stampa cui si rimanda.

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

**Risposta:**

Nel richiamare la risposta alla precedente domanda (n. 51), si rinvia alle informazioni già fornite a mezzo comunicati stampa del 5 e 10 agosto 2020.

53) 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:**

Il nominato 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.

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

**Risposta:**

Si rinvia alla risposta alla domanda precedente (n. 53).

55) 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.

56) 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.

57) 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>.

58) 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 2020 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.

59) 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. 27).

60) vorrei conoscere *se VI SONO TANGENTI PAGATE DA FORNITORI ? E COME FUNZIONA LA RETROCESSIONE DI FINE ANNO ALL’UFFICIO ACQUISTI E DI QUANTO E’ ?*

**Risposta:**

Non sono state pagate tangenti a fornitori.

61) 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.

62) 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.

63) 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*.

64) 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.

65) *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.

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

**Risposta:**

Le erogazioni liberali del Gruppo nel corso del 2020 ammontano a complessivi Euro 320 mila, principalmente indirizzate ad operatori del campo della salute, con particolare riferimento alla gestione dell'emergenza pandemica COVID-19 (per Euro 270 mila). Per maggiori approfondimenti si rinvia a pagina 103 della Dichiarazione Non Finanziaria 2020 (DNF) pubblicata unitamente ai documenti per l'Assemblea.

67) vorrei conoscere se *CI SONO GIUDICI FRA CONSULENTI DIRETTI ED INDIRETTI DEL GRUPPO quali sono stati i magistrati che hanno composto collegi arbitrali e qual'e' 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.

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

**Risposta:**

Non vi sono cause in corso con Autorità Antitrust.

69) 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.

70) 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.

71) 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 le spese operative comprensive delle spese per il personale nel corso del 2020 sono state pari a Euro 53 milioni per la Divisione DCI&S, 21 milioni di euro per la Divisione SME, Euro 16 milioni per la Divisione Direct Bank ed Euro 40 milioni per il Corporate Center.

72) 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.

73) 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 (c.d. "*bonus*") per ciascuna categoria di personale, si rimanda ai seguenti paragrafi della "Relazione sulla remunerazione 2021 e dei compensi corrisposti 2020":

- Sezione I – Par. 14 "REMUNERAZIONE DELL'AMMINISTRATORE DELEGATO E DEL TOP MANAGEMENT DI ILLIMITY"
- Sezione I – Par. 15 "REMUNERAZIONE VARIABILE DEL RESTANTE PERSONALE PIÙ RILEVANTE DI GRUPPO E DELLE RISORSE CHIAVE"
- Sezione I – Par. 16 "REMUNERAZIONE VARIABILE DEL RESTANTE PERSONALE"

*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:** Il compenso del CEO del 2020 non ha subito alcuna variazione rispetto agli anni precedenti.

La retribuzione degli impiegati è aumentata del 3,5% nel 2020 rispetto al 2019.

Nello stesso periodo la RAL media dei manager è aumentata 2,5%.

Inoltre, la Dichiarazione Non Finanziaria 2020 (DNF), pubblicata unitamente ai documenti per l'Assemblea, riporta il GRI 102-38 che illustra il tasso tra la retribuzione totale annua dell'individuo con la retribuzione più alta e i valori mediani della retribuzione totale annua di tutti gli altri dipendenti.

Tale tasso per il 2020 è stato pari a 12,6 (verso un valore medio del 42,4 calcolato sulla media delle principali banche italiane che attualmente monitorano e rendicontano tale indicatore.

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

**Risposta:** Il rapporto tra costo medio dei dirigenti (costo RAL + Costi fissi) in relazione al costo medio dei non dirigenti è pari al 28%.

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:** per la suddivisione per categoria si veda la seguente tabella:

Inquadramento Contrattuale	illimity Bank S.p.A	illimity SGR S.p.A.	Neprix S.r.l.	Totale complessivo
Dirigenti	49	2	8	59
Quadri	223	2	59	284
Impiegati	110	3	193	306
<b>Totale complessivo</b>	<b>382</b>	<b>7</b>	<b>260</b>	<b>649</b>

Inoltre, si conferma che non ci sono state cause per mobbing o incidenti.

*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:** Nessuno

74) vorrei conoscere se si sono comperate opere d'arte ? da chi e per quale ammontare?

**Risposta:**

Non sono state acquisite opere d'arte.

75) 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.

76) 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*.

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

**Risposta:**

Non vi sono fornitori di gas.

78) 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 2020 ha ricevuto consulenze dallo studio legale Bonelli Erede per un corrispettivo pari a circa Euro 75 mila (oltre IVA), mentre non risultano sostenuti costi per consulenza nei confronti degli altri soggetti indicati.

79) 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 84 del bilancio). In particolare, si segnala che la quota italiana degli investimenti in ricerca e sviluppo è pari al 100%.

80) 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).

81) VORREI CONOSCERE I COSTI per VALORI BOLLATI

**Risposta:**

Il costo per l'imposta di bollo per l'anno 2020 è di circa 2,7 milioni di Euro.

82) Vorrei conoscere la tracciabilità dei rifiuti tossici.

**Risposta:**

Nel rinviare alla risposta alla precedente domanda (n. 28), si conferma che la Banca per il settore in cui opera non produce rifiuti pericolosi (contenenti sostanze tossiche).

83) 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.

84) 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.

85) A quanto ammontano i crediti in sofferenza ?

**Risposta:**

L'ammontare delle esposizioni in sofferenza nette del Gruppo al 31 dicembre 2020 è riportato nella sezione dedicata del Bilancio consolidato - Nota integrativa consolidata Parte E.

86) 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).

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

**Risposta:**

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

88) 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. 80, 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.

89) A quanto ammontano gli investimenti in titoli pubblici ?

**Risposta:**

Al 31 dicembre 2020 non sono presenti investimenti del Gruppo in titoli emessi da amministrazioni pubbliche (governi e amministrazioni pubbliche centrali e locali) come evidenziato nel bilancio consolidato.

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

**Risposta:**

Le passività fiscali correnti nel bilancio individuale 2020 ammontano a 2,9 milioni di Euro circa. Le passività fiscali correnti nel bilancio consolidato 2020 ammontano a 3,5 milioni di Euro circa. Trattasi di passività non ancora scadute al momento di riferimento del bilancio, che saranno pagate alle scadenze di legge.

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

**Risposta:**

illimity 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 2020 l'imponibile è previsto negativo. 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.

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

**Risposta:**

Per l'anno 2020 il margine di intermediazione è stato pari a Euro 174,8 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 allegate 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 13 aprile 2021 - 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 azionista<sup>1</sup>, 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. Visto l'andamento prolungato della pandemia la società ha valutato la possibilità di ricorrere a strumenti di partecipazione a distanza per lo svolgimento dell'assemblea?*

*1. Qualora la risposta fosse "Sì" si chiede inoltre come mai non si è perseguita questa opzione? Tale decisione è stata presa nell'ambito di una specifica discussione di Consiglio di Amministrazione?*

*2. Qualora la risposta fosse No si chiede inoltre, non essendo al momento prevedibile in tempi brevi la fine dello stato di emergenza, se il Consiglio intende prendere in esame questa possibilità per l'assemblea di bilancio 2021 e garantire una più diretta forma di partecipazione per i soci?*

**Risposta:**

Come già indicato nella risposta alla Domanda n. 1 dell'azionista Marco Bava, cui si rinvia, alla luce dell'emergenza sanitaria, in coerenza con quanto peraltro fatto per le Assemblee tenutesi nel corso del 2020, 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. 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 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:*

---

<sup>1</sup> Si veda comunicazione dell'intermediario Intesa Sanpaolo attestante la titolarità alla record date

- *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 2020 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 aggiunge, 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”.

*5. Che tipo di interventi di supporto ai dipendenti è stato offerto per affrontare questa particolare fase di crisi sanitaria?*

**Risposta:**

La natura *smart native*, innovativa e tecnologica della Banca ha consentito di essere una delle prime aziende ad adottare lo *smart working* continuativo come modalità standard di lavoro fin dall’inizio dell’emergenza (marzo 2020). Per i colleghi con necessità di andare in ufficio è stato attivato un processo di tracciamento delle presenze con comunicazione all’Area HR e al proprio *manager* e tramite l’utilizzo di una App che consente di fare “*check-in*” per segnalare la presenza in ufficio. Al fine di promuovere la salute dei lavoratori e collaboratori, è stata lanciata una campagna di screening preventivo: la presenza in ufficio è subordinata all’esito negativo del tampone, da svolgersi due volte al mese, interamente a carico dell’azienda. I dispositivi di protezione vengono forniti all’ingresso degli uffici, dove viene anche misurata la temperatura attraverso un termo-scanner. È stata inoltre attivata un’assicurazione specifica “Covid-19” per tutti i dipendenti, collaboratori, stagisti, amministratori e sindaci delle società del Gruppo. È stata data la possibilità ai dipendenti con figli o familiari anziani di usufruire di due ore di permesso retribuito giornaliero per prendersi cura dei familiari non autosufficienti. È stata ampliata l’offerta e-learning e sono stati lanciati corsi *on-line* e *webinar* su tematiche specifiche quali resilienza, genitorialità, benessere & salute, *work-life balance*. Sono stati, inoltre, promossi progetti di engagement e comunicazione interna (la *newsletter* “Buone Notizie”) per favorire lo scambio tra colleghi e “ridurre le distanze”. Infine, per facilitare il lavoro da casa e rendere più comoda l’operatività quotidiana dei dipendenti, è stata estesa la dotazione personale per ciascun dipendente integrando alla già prevista dotazione personale, comprensiva di pc, cuffia, mouse e alimentatore, anche la tastiera e il secondo monitor del pc.

*6. Quante riunioni, se non tutte, del CdA si sono svolte con collegamento da remoto nel 2020?”*

**Risposta:**

Premesso che ai sensi di Statuto è sempre possibile per gli esponenti partecipare alle riunioni mediante collegamento da remoto, nel corso del 2020, n. 25 (venticinque) riunioni sono state convocate raccomandando la partecipazione mediante l’utilizzo di collegamento da remoto in considerazione dell’emergenza pandemica.

*7. Come viene trasmessa l’informativa pre-consiliare ai membri del consiglio? Quale è il tempo considerato congruo per la distribuzione di documenti sui temi oggetto delle riunioni del Consiglio? Questa tempistica è sempre stata rispettata nel corso del 2020?*

**Risposta:**

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. La documentazione a supporto degli argomenti da esaminare nelle riunioni consiliari è messa a disposizione dei Consiglieri e dei Sindaci, di norma, alcuni giorni prima della riunione, unitamente all’avviso di convocazione, ovvero nei giorni successivi, non appena disponibile.

*8. Quale è stato il costo del servizio prestato da Management Search S.r.l. per l’assistenza sul processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione? A quanto ammontano i corrispettivi per altri incarichi professionali svolti da Management Search S.r.l., se ve ne sono, nel 2020?*

**Risposta:**

Il corrispettivo di Management Search S.r.l. per l’incarico di assistenza nello svolgimento del processo di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione riferito all’esercizio 2020 è pari a Euro 18 mila.

Nell’esercizio 2021, con riferimento alla competenza 2020, Management Search S.r.l. ha inoltre supportato il Collegio Sindacale nel proprio autonomo processo di autovalutazione, così come richiesto dalle Disposizioni di Vigilanza per le Banche. Il corrispettivo per tale incarico ammonta a Euro 10 mila.

Management Search S.r.l. non ha svolto ulteriori incarichi all’interno del Gruppo.

*9. Quale è stato l’incremento percentuale rispetto al 2019 della presenza femminile nelle posizioni apicali del management?*

**Risposta:**

Nel rimandare al contenuto di dettaglio della Dichiarazione Non Finanziaria (DNF) pubblicata unitamente ai documenti per l’Assemblea, si precisa che non c’è nessuna variazione rispetto al 2019.

*10. Nel corso del 2020 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 anche al termine dell’emergenza covid?*

**Risposta:**

Nel corso del 2020, 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* nei limiti di 10 giorni al mese.

*11. 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 2020 non sono pervenute richieste ex art. 115 del TUF da parte di CONSOB.

*12. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell’esercizio 2020, 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 2020 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 2020, messa a disposizione ai fini dell’Assemblea.

*13. A quanto ammontano, se ci sono state, le donazioni liberali per progetti volti a fronteggiare l’emergenza COVID19? E quali sono?*

**Risposta:**

Come indicato nel fascicolo di bilancio, tenuto conto della durezza dell’epidemia che ha colpito la popolazione italiana, illimity ha voluto sottolineare il valore della tempestività nelle misure di sostegno, andando ad individuare come beneficiarie di erogazioni liberali volte a fronteggiare l’emergenza COVID-19, per complessivi Euro 270 mila, le seguenti strutture sanitarie: Ospedale Maggiore Policlinico Milano; Ospedale San Paolo; Ospedale San Giuseppe; Fondazione Istituto Sacra Famiglia ONLUS.

*14. Quale è l’impatto sul business derivante dalla crisi sanitaria COVID-19?*

**Risposta:**

illimity si è dotata sin dalla sua nascita di un'architettura informatica del tutto digitale, agile, interamente in cloud, che ha permesso fin dall'emergere della pandemia una piena operatività anche da remoto per tutte le funzioni aziendali, nonché nel rapporto con i partner e i fornitori. Il modello organizzativo e tecnologico adottato ha permesso alla Banca l'implementazione di una modalità operativa di smart working continuativo e in maniera molto flessibile, garantendo piena operatività senza soluzione di continuità. Contestualmente, la Banca ha sempre garantito pieno servizio ai propri clienti.

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. Nell'anno appena concluso, illimity ha erogato prestiti assistiti da garanzie pubbliche (garanzia del Fondo Centrale di Garanzia gestito da MCC e Garanzia Italia emessa da SACE) per un ammontare complessivo di circa 195 milioni di euro, pari a poco meno del 50% di tutte le nuove erogazioni dell'anno. Nel corso del 2020 sono inoltre state perfezionate sospensioni e moratorie su esposizioni creditizie per un ammontare complessivo di Euro 86 milioni, valore sceso a Euro 47 milioni a fine gennaio 2021. Tali misure consentono di ampliare il sostegno finanziario alle imprese, supportandole nel superamento della fase pandemica.

\* \* \* \* \*