

Assemblea ordinaria e straordinaria illimity Bank S.p.A. – 22 aprile 2020

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

Milano, 18 aprile 2020 – 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 2020 nei termini e con le modalità indicate nell’avviso di convocazione dell’Assemblea pubblicato in data 20 marzo 2020.

A seguito dell’emanazione ed entrata in vigore del Decreto Legge n. 18/2020 del 17 marzo 2020, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 70 del 17 marzo 2020 (il “Decreto Legge n. 18/2020”), che ha introdotto alcune norme eccezionali legate all’emergenza sanitaria “Covid-19” applicabili alle assemblee delle società quotate, illimity Bank S.p.A. (la “Banca” o “illimity”) ha deciso, a massima tutela della salute e nel rispetto di quanto stabilito dai Decreti del Presidente del Consiglio dei Ministri (“DPCM”) dei giorni 8, 9 e 11 marzo 2020 – e successivamente dal DPCM del 22 marzo 2020 e dal vigente DPCM del 10 aprile 2020 –, di avvalersi della facoltà, introdotta dall’art. 106 del Decreto Legge n. 18/2020, di prevedere che l’Assemblea del 22 aprile 2020 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 20 marzo 2020.

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 2020 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 20 aprile 2020.

* * * * *

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

(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 SRL con sede legale in Cosenza, via Capoderose 4, in qualità di azionista⁽¹⁾, formula le seguenti domande pertinenti ai punti all’ordine del giorno.

1. Perché la società ha deciso di non avvalersi della possibilità di posticipare l’assemblea dei soci a data successiva prevista dall’art 106
 - Qualora la risposta fosse “Perché consentito dall’art.106 del Decreto Legge 17 marzo 2020 n. 18 ‘Cura Italia’ si chiede inoltre
 - Perché la società non ha previsto invece il rinvio ex art 106 Cura Italia comma 1 così da consentire lo svolgimento di un’assemblea con completa partecipazione dei soci ?
 - Perché la società non ha previsto il ricorso a strumenti di partecipazione a distanza ex art 106 “Cura Italia” comma 2 ?

Si ricorda che la Banca ha assunto la decisione di convocare l’Assemblea per il giorno 22 aprile 2020, già in sede di Consiglio di Amministrazione del 5 marzo 2020, prima quindi della formale emanazione dei ricordati DPCM e del Decreto Legislativo n. 18/2020; inoltre, una volta emanati i richiamati provvedimenti, un’eventuale rinvio dell’Assemblea ad altra data (entro la fine del mese di giugno) non è apparsa opportuna in ragione, da un lato, della pianificazione delle attività aziendali e societarie per il primo semestre 2020 e, dall’altro, della situazione di incertezza sugli sviluppi dell’epidemia e delle conseguenti difficoltà di fare previsioni affidabili sulla relativa risoluzione entro il mese di giugno.

La Banca, nelle successive sedute consigliari fino al 20 marzo 2020 ha, quindi, valutato ed escluso un eventuale svolgimento dell’Assemblea con partecipazione dei soci mediante mezzi di telecomunicazioni o espressione del

⁽¹⁾ Si veda comunicazione dell’intermediario Intesa Sanpaolo attestante la titolarità alla record date

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 dei DPCM 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. Infine, la modalità di tenuta dell'Assemblea, secondo quanto specificato nell'avviso di convocazione pubblicato dalla Banca in data 20 marzo 2020, appare pienamente conforme a quanto successivamente indicato da CONSOB con la Comunicazione n. 3/2020 del 10 aprile 2020.

2. *Tale decisione e' stata presa nell'ambito di una specifica discussione di Consiglio di Amministrazione?*
- *Qualora la risposta fosse Sì si chiede inoltre "Vi sono stati consiglieri non favorevoli o astenuti?"*
- *Qualora la risposta fosse No si chiede inoltre "Perche'? E chi ha assunto la decisione?"*

A seguito della decisione di convocare l'Assemblea per il giorno 22 aprile 2020, assunta dal Consiglio di Amministrazione del 5 marzo 2020 (come da relativo comunicato stampa), si precisa che, avuto riguardo all'emergenza sanitaria "Covid-19" ed ai provvedimenti normativi *medio tempore* emanati ed entrati in vigore, le puntuali modalità di svolgimento dell'Assemblea sono state da ultimo definite dal Consiglio di Amministrazione nel corso della riunione tenutasi in data 20 marzo 2020, giorno in cui è stato definito e pubblicato l'avviso di convocazione dell'Assemblea, con voto unanime dei partecipanti alla riunione.

3. *Dalla lettura dell'avviso di convocazione sembrerebbe evidente che l'unica modalita' consentita ai soci di porre domande in relazione all'assemblea del 9 aprile 2020 e' tramite le domande "pre-assembleari", e' cosi' ? Oppure e' consentito chiedere al delegato a noi imposto – il Rappresentante Designato - di porre domande per nostro conto?*
- *Qualora la risposta fosse "Sì e' l'unica modalita'" si chiede inoltre:*
- *Come ritiene la società' di rispettare il diritto di intervento del socio non prevedendo la possibilita' che il socio invii domande tramite il rappresentante designato? Si ricorda all'uopo che l'art.106 del Decreto Legge 17 marzo 2020 n. 18 'Cura Italia' indica chiaramente che al rappresentante designato "possono essere conferite anche deleghe o subdeleghe ai sensi dell'articolo 135-novies del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, - i destinatari di tali deleghe sono autorizzati a porre domande per conto del delegante nel corso dell'assemblea."*
- *Come ritiene la società' di poter rispettare il diritto di replica dei soci alle risposte ricevute tramite la modalita' "domande pre assembleari" ?*
- *Qualora la risposta fosse "No, e' consentito porre domande tramite il Rappresentante Designato" si chiede inoltre:*
- *Quali sono le modalita' per trasmettere le domande al Rappresentante Designato?*
- *Perche' il modulo disponibile sul sito internet della società' non prevede una sezione per fornire istruzioni di intervento/ domande?*

Conformemente ai richiamati provvedimenti emanati dal Governo italiano a tutela della salute pubblica, 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 sta osservando in questa speciale stagione assembleare, non si è previsto che il rappresentante designato possa intervenire o proporre domande in Assemblea. Si precisa, infine, che le risposte alle domande scritte dei soci sono oggetto di pubblicazione volontaria da parte della Banca nei termini specificati nell'avviso di convocazione.

4. *In mancanza di precisazione nell'avviso di convocazione le deleghe o subdeleghe ex art 135-novies al Rappresentante Designato sono da considerarsi senza costo per il delegante o subdelegante?*
- *Qualora siano senza costo, perche' non lo si e' precisato nell'avviso di convocazione Quale e' il costo? La società' ha concordato questo costo? Perche' non ha ritenuto di rendere pubblica questa informazione?*

Si segnala che nell'avviso di convocazione è indicato che “[l]a delega / sub-delega deve essere conferita, senza spese per il delegante (fatta eccezione per le eventuali spese di spedizione), con istruzioni di voto su tutte o alcune delle proposte all’ordine del giorno, a Computershare S.p.A. con sede legale in Milano, Via Mascheroni n. 19...”. In caso di così dette deleghe “intermedie” un eventuale costo delle stesse o del servizio dipende dagli accordi tra gli azionisti ed i relativi delegati.

5. *Nel caso di subdeleghe ex art. 135-novies, il delegato che abbia ricevuto molteplici deleghe (si pensi alle deleghe degli investitori istituzionali spesso nelle mani di solo professionista che di norma votava con modalita' voto assistito) devono essere subdelegate a Computershare compilando un unico modulo (qualora le indicazioni di voto siano le stesse) oppure un modulo per ciascun azionista?*

Si richiede, di regola, di compilare per ciascun titolare del diritto di voto un unico modulo di delega o subdelega con le relative istruzioni. Tuttavia, in caso di esigenze specifiche, la Banca ed il Rappresentante Designato si riservano di valutare, su richiesta dei singoli delegati, modalità diverse per il caso di subdelega.

6. *Con che modalita' parteciperà il rappresentante designato alla riunione assembleare? Di persona o collegamento a distanza?
Se la risposta è "A distanza", si chiede inoltre quale sia la modalita' tecnica prescelta per verificare con certezza l'identita' del Rappresentante Designato e quali strumenti sono stati scelti per verificare la sicurezza dei dati trasmessi nel corso dell'assemblea?*

La riunione si terrà mediante audio-video conferenza e il Rappresentante Designato parteciperà a distanza; verrà preventivamente chiesta copia della carta di identità della persona fisica del Rappresentante Designato, unitamente a lettera di incarico. La modalità tecnica prescelta per accertare l'identità è la medesima che si seguirebbe in caso di partecipazione fisica del Rappresentante Designato.

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

La Banca precisa che gli interventi di supporto hanno riguardato tutte le società del Gruppo secondo quattro direttrici:

- (1) attivazione dello *Smart Working* continuativo dal 24 febbraio con presenza in ufficio inizialmente limitata ad un presidio IT ed ai colleghi della filiale della Banca a Modena. Progressivamente anche il presidio IT è stato spostato in remoto e l'attività della filiale di Modena limitata ulteriormente (apertura solo la mattina, minor numero di persone presenti, innalzamento misure di sicurezza ecc.);
- (2) attivazione per il periodo 14 marzo / 31 dicembre 2020 di una copertura sanitaria/assistenziale aggiuntiva specifica per il “Covid-19” che prevede per tutti i dipendenti, amministratori, sindaci, collaboratori coordinati e continuativi e stagisti un'indennità di ricovero a seguito di contagio, una indennità di convalescenza ed un pacchetto di servizi di assistenza post ricovero anche per facilitare la gestione familiare;
- (3) iniziative di supporto alla genitorialità/gestione della famiglia in senso lato, prevedendo la possibilità per ciascun dipendente di riservare tempo (2 ore al giorno) per la gestione familiare (figli, genitori e altri familiari); e
- (4) iniziative specifiche di comunicazione interna (manager, management, newsletter dedicate), attivazione di corsi/aule virtuali su temi connessi alla straordinarietà della situazione (benessere psicofisico, genitorialità, ecc.).

8. *La Banca prevede dei costi per l'uso della modalita' contactless con le carte di credito/debito?*

L'offerta della Banca prevede carte *contactless* di tre tipologie: debito, credito e prepagate. Le carte sono emesse da Nexi ed utilizzano il circuito Mastercard e non prevedono costi aggiuntivi per l'utilizzo in modalità *contactless*.

9. *E' prevista la possibilita' che le riunioni degli organi societari – consiglio di amministrazione e collegio sindacale – si svolgano da remoto – collegamento video e audio -?*

Qualora la risposta fosse SI si chiede anche

1. *Quante riunioni si sono svolte con collegamento da remoto nel 2019?” e “Quante riunioni si sono svolte con collegamento da remoto fino ad oggi nel 2020?”*
2. *Come viene verificata da parte del Collegio Sindacale e del presidente l'effettiva presenza costante ed attiva dei partecipanti. Viene verbalizzata la caduta della connessione?*

3. *Come viene garantita la riservatezza dei lavori, in particolare l'impossibilità per terzi di intrusione (via Trojan ad es.) o per i partecipanti di consentire a terzi l'accesso, in remoto o registrato?*

Qualora la risposta fosse NO si chiede anche

1. *"Vi sono state riunioni degli organi societari nel periodo successivo all'inizio dell'emergenza COVID19 ed in particolare in presenza di restrizioni alla mobilità?"*
2. *E se sì, vi sono stati assenti giustificati?*
3. *E perché non ci si è avvalsi di strumenti di partecipazione a distanza?*

In risposta alle domande formulate, si precisa che, coerentemente con le previsioni di Statuto e di legge, tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale della Banca, considerata sia la partecipazione di esponenti aziendali non residenti in Italia sia la frequenza delle riunioni stesse, prevede sempre la possibilità di partecipazione anche attraverso modalità in audio-video conferenza con condivisione documentale 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 verbalizzazione delle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale viene effettuata indicando specificamente sia i partecipanti in sede di apertura dei lavori, sia gli ingressi e le uscite dalle riunioni (sia fisiche che da remoto). La messa a disposizione dei verbali avviene sia per ciascun componente degli organi societari che, per quanto riguarda i verbali consiliari, anche per i membri del Collegio Sindacale per l'esercizio delle proprie funzioni di controllo.

A seguito dell'attivazione del mese di febbraio 2020 della modalità di lavoro in *Smart Working*, le riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale tenutesi da allora sono avvenute mediante partecipazione da remoto con le predette modalità in audio-video conferenza e condivisione documentale, senza riscontrare particolari criticità e con la pressoché unanime partecipazione di Consiglieri e Sindaci (salvo un unico caso di assenza giustificata ad una sola riunione consiliare, da parte di un Consigliere indipendente).

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari per l'esercizio 2019, messa a disposizione ai fini dell'Assemblea.

10. *Quali sono le previsioni di impatto economico sul business della società dovute alla crisi sanitaria in corso (legata a COVID19)?*

Come comunicato il 31 marzo scorso nella "Lettera agli azionisti" illimity sta affrontando con sicurezza l'emergenza "Covid-19" grazie alla mission di banca ad alto tasso tecnologico specializzata e ben equilibrata su quattro segmenti di business tra loro sinergici e a elevato potenziale e alle scelte strategiche e gestionali adottate.

illimity unisce una situazione patrimoniale e finanziaria molto solida, come evidenziata dai risultati anticipati il 12 febbraio e dettagliati nel Bilancio oggi pubblicato, a un'architettura informatica e organizzativa che ha permesso di garantire continuità operativa estesa a tutti i dipendenti e ai partner.

Per quanto riguarda l'impatto economico atteso dall'emergenza sanitaria ribadiamo, allo stato attuale, quanto segue:

- la Divisione SME sta continuando ad operare in tutti i suoi segmenti di mercato. Per quanto riguarda il segmento Crossover e Acquisition Finance, tenuto conto del processo di erogazione, selettivo e con merito creditizio validato con scenari di stress, della diversificazione settoriale del portafoglio, delle caratteristiche delle imprese finanziate e dei riscontri derivanti dall'interazione con i clienti, ad oggi si ritiene che gli impatti sul portafoglio della Banca possano essere limitati. Nell'ambito del business Turnaround/UTP, l'esposizione complessiva della Banca è ancora contenuta e le operazioni sono state valutate con esperti di settore (Tutors) sulla base di scenari che incorporano ipotesi di forte stress. Per quanto riguarda il Factoring - posizioni di durata molto breve, con rischio limitato e che si è comunque ritenuto di assicurare per oltre il 50% - ci attendiamo possibili esigenze di dilazione dei pagamenti che comporteranno maggiori volumi di credito outstanding, minore turnover di portafoglio, ma al tempo stesso incremento di utilizzo delle linee esistenti anche da parte di clienti fino ad oggi scarsamente operativi. Nel complesso ci aspettiamo una maggiore contribuzione in termini di interessi attivi ed una minore contribuzione in termini di commissioni di presentazione fatture. L'attività di erogazione della Banca continua, seppur con un approccio ancor più selettivo che porta a un rallentamento delle nuove erogazioni. In conclusione, ad oggi, alla luce delle dinamiche sopra descritte, ci si attende un limitato impatto negativo sugli obiettivi di redditività della Divisione SME per l'anno 2020 derivante da un prevedibile rallentamento delle erogazioni, almeno temporaneo, e da una prudente revisione delle rettifiche collettive su crediti. I benefici derivanti dalle misure di sostegno recentemente introdotte dovrebbero

contribuire a mitigare ulteriormente gli effetti del nuovo scenario sui conti della Banca;

- la Divisione Distressed Credit I&S continua nelle sue tre attività: di investimento, sfruttando anche nuove opportunità di mercato legate alla minor concorrenza, di gestione dei portafogli e di senior financing. Per quanto riguarda il portafoglio di crediti esistente, si ricorda che gli investimenti sono stati valutati con particolare prudenza, applicando in prevalenza criteri di valutazione da procedure giudiziali – che ipotizzano prezzi di vendita degli asset sottostanti mediamente del 50% inferiori rispetto alla valutazione di mercato - anche laddove nei fatti vengono poi perseguite ed eseguite strategie di gestione stragiudiziale. La prudenza di approccio dell'area DCI&S trova conferma nella elevata selettività degli investimenti effettuati fino ad oggi: a fronte di operazioni analizzate per un controvalore di quasi 50 miliardi di euro in termini di valore nominale lordo ("Gross Book Value"), la Banca ha perfezionato investimenti equivalenti a un Gross Book Value di soli circa 6 miliardi di euro. Per quanto concerne le ipotesi legate alle tempistiche degli incassi del portafoglio esistente con particolare focus sulle posizioni gestite giudizialmente, da una prima valutazione, anche ipotizzando la chiusura dei tribunali italiani per sei/nove mesi, l'impatto sul valore investito in crediti distressed derivante da un ritardo nei tempi di incasso sarebbe trascurabile. Trattandosi di portafogli acquisiti di recente e con proiezioni di incassi molto prolungate nel tempo (in media 7 anni), uno slittamento degli incassi nei primi anni di piano avrà un impatto trascurabile sugli incassi complessivi. Con riferimento al Senior Financing le previsioni di redditività non presentano criticità perché costruite su ipotesi molto prudenziali di incasso e di struttura di capitale. In conclusione, ad oggi, tenuto conto di tutti gli elementi sopra indicati, ci si attende un limitato impatto negativo sugli obiettivi di redditività della Divisione DC&IS per l'anno 2020;
- l'attività della Divisione Direct Banking non ha subito rallentamenti e i risultati confermano i *trend* di crescita registrati sino ad oggi con volumi di raccolta diretta già molto vicini agli obiettivi per l'intero 2020.

11. *Quale e' 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 2019 ?*

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 2019 è pari a 18 mila euro.

Nell'esercizio 2020, con riferimento alla competenza 2019, 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 10 mila euro.

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

12. *Nel corso del 2019 quante volte sono stati invitati a partecipare managers/direttori esterni al consiglio di amministrazione?*

L'attuale *governance* della Banca vede la partecipazione del *top management* a tutte le riunioni del Consiglio di Amministrazione, oltre alla partecipazione, a seconda degli argomenti trattati, anche del *senior* e *middle management* della Banca. Per ulteriori informazioni si rinvia alla Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari per l'esercizio 2019, messa a disposizione ai fini dell'Assemblea.

13. *Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per piu' di 9 anni?*

Si ricorda che l'attuale Consiglio di Amministrazione della Banca è stato nominato alla fine dell'esercizio 2018 e nessun Consigliere indipendente ricopre la carica da più di 9 anni. Per ulteriori informazioni si rinvia alla Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari per l'esercizio 2019, messa a disposizione ai fini dell'Assemblea.

14. *Perche' non sono stati ancora adottati dei Piani di Successione per le figure apicali della societa'?*

Stante la natura di *startup*, la fase di consolidamento delle diverse attività così come il forte coinvolgimento del *Top Management* e gli incentivi a lungo termine correlati alla *performance* a medio-lungo termine della Banca, la prima definizione del piano di successione per il personale apicale - come previsto nella Circolare 285/2013 di Banca d'Italia - è stata inserita nel più ampio processo di valutazione della *performance*, dello sviluppo professionale e manageriale e, per l'appunto, del cosiddetto "*managerial succession planning*". Tale processo è stato attivato a

dicembre 2019 e - in una situazione normale - si sarebbe dovuto concludere a marzo 2020. Il passaggio pressoché totale allo *Smart Working* continuativo alla fine nel mese di febbraio 2020, ne ha rallentato il completamento, al momento ancora in itinere. In ogni caso, si evidenzia che il *Top Management* della Banca è articolato secondo una *governance* diffusa che prevede una *co-leadership* dello sviluppo delle direttrici del Piano Industriale e della gestione nel *day by day* e presidio nella *business continuity*. La messa in sicurezza della successione manageriale (anche in relazione alla categoria più ampia del *Top Management*) è pertanto, anche in questa fase, integrata nell'attuale modello di *governance* che crea i presupposti per una efficace e proficua interscambiabilità tra diversi componenti del *Top Management*.

15. *Nel 2019 sono stati erogati bonus ad hoc/ una tantum agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili ex ante?*

Nel corso dell'esercizio 2019, coerentemente con le politiche di remunerazione della Banca, non sono stati erogati *bonus ad hoc / una tantum* agli amministratori esecutivi, che si ricorda essere unicamente l'Amministratore Delegato, non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Relazione sulla Politica di Remunerazione 2020 e sui compensi corrisposti 2019, messa a disposizione ai fini dell'Assemblea.

16. *Quale e' stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del management?*

La presenza femminile nelle posizioni apicali del *management* (prime e seconde linee delle società del Gruppo illimity, includendo anche IT Auction S.r.l. dal gennaio 2020) è allineata rispetto a quella del 2018 (circa il 18%).

17. *Nel corso del 2019 quanti dipendenti si sono potuti avvalere della modalita' smartworking? Che percentuale rispetto al totale?*

Innanzitutto ricordiamo che l'architettura informatica digitale e interamente *in cloud* di cui si è dotata la Banca sin dalla sua nascita permette una piena operatività anche da remoto per tutte le funzioni aziendali nonché per i *partner* e i fornitori. In tal senso tutti i dipendenti di illimity possono avvalersi dello *Smart Working*. Nel corso del 2019, in un periodo di normalità operativa, circa il 35% dei dipendenti della Banca ha usufruito di tale opportunità.

18. *In questo periodo critico quanti dipendenti si sono potuti avvalere della modalita' smartworking? Che percentuale rispetto al totale?*

Nel contesto dell'emergenza sanitaria "Covid-19", a partire dal 23 febbraio scorso (quindi prima dei provvedimenti pubblici di restrizione dei movimenti) e con l'obiettivo di proteggere i propri dipendenti, si è deciso di operare al 100% in *Smart Working* garantendo piena operatività senza soluzione di continuità mantenendo inizialmente un limitato presidio IT, il Contact Center e l'apertura alla clientela della filiale di Modena per garantire la prosecuzione dei servizi bancari. Tale operatività è stata estesa anche a tutti i dipendenti della controllata di recente acquisizione IT Auction S.r.l. (entrata formalmente nel Gruppo dal mese di gennaio), accelerando il processo di integrazione informatica previsto per metà 2020. Nelle settimane successive il presidio IT è passato interamente in remoto (dopo aver supportato la menzionata transizione allo *Smart Working* anche delle controllate) con la conferma dell'apertura della filiale di Modena secondo tutte le indicazioni dell'ABI e comunque limitando l'orario di apertura al pubblico al solo orario antimeridiano. Anche il Contact Center, abilitato a lavorare in remoto, ha limitato le presenze alle sole giornate necessarie ad espletare i servizi di gestione delle spedizioni delle carte di debito alla nuova clientela.

19. *Nel corso dell'esercizio quanti e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalita , e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? Hanno partecipato amministratori o il solo investor relator?*

Nel corso dell'esercizio 2019 la Banca ha svolto ordinarie attività di *road show* in Italia e nelle principali piazze internazionali incontrando sia investitori istituzionali già azionisti della Banca sia nuovi investitori/potenziali, anche con il supporto dei propri *corporate broker*, prevalentemente in corrispondenza della presentazione dei risultati trimestrali. La Banca ha inoltre partecipato a conferenze di settore per investitori istituzionali, organizzate da banche di investimento e dai propri *corporate broker*. Tali incontri sono stati svolti, secondo gli *standard* di mercato, unicamente illustrando la documentazione e le informazioni messe a disposizione del mercato. Agli incontri con

investitori ha partecipato l'Investor Relations insieme e al Top Management della Banca, prevalentemente nelle figure del CFO & Head of Central Function e del CEO, con il coinvolgimento occasionale dei Responsabili delle Divisioni.

20. *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?*

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 2019 - che, si ricorda, è stato anche il primo anno di quotazione della Banca (avvenuta in data 5 marzo 2019) - non sono pervenute richieste ex art. 115 del TUF da parte di CONSOB al di fuori del ricordato processo di quotazione.

21. *In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?*

L'analisi dei risultati dell'esercizio 2019 è stata iniziata dal Consiglio di Amministrazione sin dal mese di gennaio 2020, prima con l'approvazione dei risultati preliminari da parte del Consiglio del giorno 11 febbraio 2020, cui ha fatto seguito il relativo comunicato stampa al mercato e la *conference call* con gli analisti in data 12 febbraio 2020, poi con l'approvazione del progetto di bilancio nel corso della riunione del 5 marzo 2020, cui ha fatto seguito il relativo comunicato stampa in pari data; la finalizzazione del fascicolo di bilancio, anche a seguito dell'esplosione dell'emergenza sanitaria è stata poi oggetto di discussione e revisione anche nel corso delle riunioni successive sia da parte del Consiglio di Amministrazione, che del Collegio Sindacale, fino al momento del rilascio della relazioni da parte della società di revisione e successiva pubblicazione del fascicolo di bilancio ai fini dell'Assemblea in data 31 marzo 2020.

22. *Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2019, sono state assunte sempre all'unanimità? Se no, su quali argomenti vi sono stati consiglieri contrari o astenuti?*

Si conferma che le deliberazioni assunte nel corso del 2019 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 2019, messa a disposizione ai fini dell'Assemblea.

23. *Nel corso del 2019 sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?*

Nel corso del 2019, sono avvenuti cinque attacchi informatici senza effetti rilevanti (quindi senza *data breach* o danni economici) per la Banca. Quattro di questi sono stati classificati come "*medium*" e uno come "*minor*": le possibili classificazioni sono "*minor*", "*medium*", "*high*" e "*major*". La tipologia di attacco è essenzialmente quella di c.d. "*Brute Force Attack*" (attraverso "*BOT*"), che consiste in un alto volume di tentativi di accessi.

24. *Potete quantificare l'impatto degli attacchi informatici degli ultimi 4 anni, non solo come "gravi, maggiori o minori", il loro danno economico e provvedimenti assunti?*

Gli unici attacchi informatici avvenuti fino ad aprile 2020 sono quelli già citati nella risposta alla domanda 23. Non ci sono stati danni reputazionali né economici. Il completamento dell'architettura di sicurezza ha permesso di contenere gli attacchi, pertanto non si sono verificati ulteriori incidenti di sicurezza da ottobre 2019.

25. *Quali sono le società fornitrici dei sistemi di sicurezza informatica, a quanto ammonta il budget stanziato per questa funzione aziendale?*

Il principale *partner* dei nostri sistemi di sicurezza è Microsoft con il quale illimity ha una *partnership* strategica: *Cloud*, *Big Data*, sicurezza a 360°, Office 365, CRM. illimity ha anche altri fornitori per ambiti molto specifici: Cisco, Palo Alto e Darktrace per il monitoraggio rete e *device* aziendali, Intsigth per il monitoraggio del *dark* e *deep web*, Exabeam e Cleafy per l'antifrode. Il *budget* 2020 stanziato per la funzione "ICT Security" è di 1,7 milioni di euro.

26. *Nel campo della sicurezza informatica con quali università o centri di ricerca italiani ed europei collabora la società?*

illimity partecipa attivamente all'Osservatorio Fintech & Insurtech del Politecnico di Milano, che prevede tra i vari filoni di ricerca 2020 quello sulla *Cybersecurity*. Illimity è anche parte attiva nei vari tavoli di lavoro organizzati dall'ABI e CertFin.

27. *Quante sono le risorse destinate dalla società all'implementazione di sistemi basati su blockchain?*

Non ci sono attualmente risorse destinate specificamente a sistemi basati su *Blockchain* ma illimity è regolarmente in contatto con vari attori specializzati per valutare queste potenziali nuove soluzioni tecnologiche.

28. *Dove si trova il back office informatico della società?*

Qualora la risposta fosse "in un paese diverso dall'Italia" si chiede inoltre, perché è stata presa questa decisione considerando che per le altre banche concorrenti è situato in Italia?

Il *back office* informatico si trova in Italia, con i dati che, secondo l'architettura informatica della Banca, sono gestiti in *cloud* con *server* localizzati in Europa.

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

Nel contesto dell'emergenza "Covid-19" la Banca ha contribuito concretamente all'attività delle istituzioni in prima linea donando a 4 ospedali strumenti e dispositivi medici individuati come prioritari dagli stessi. In particolare, sono stati donati 5 ventilatori per terapia intensiva, 22 *monitor* per reparti e pronto soccorso, una macchina portatile per radiografie toraciche e forniture di mascherine e altri dispositivi di protezione individuale per complessivi 260 mila euro.

30. *Il calo, sia pure leggero, rispetto all'esercizio precedente del patrimonio netto da cosa è stato determinato?*

Il calo del patrimonio netto è stato dovuto sostanzialmente alla perdita di esercizio.

31. *Per una banca come Illimity che non sembra focalizzata alla raccolta come si pensa di aumentare il patrimonio per favorire maggiore liquidità per l'acquisizione di asset deteriorati?*

illimity può contare su diverse fonti di provvista finanziaria e il *Business Plan* prevede una bilanciata contribuzione da parte della raccolta *retail* e *corporate* da un lato e dal canale *wholesale* dall'altro. In particolare, a fine 2019 la banca diretta aveva già raccolto 1,6 miliardi di euro mentre la raccolta *wholesale* ammontava a quasi 700 milioni di euro.

32. *Ritenete ipotizzabile un utile già dal prossimo esercizio, in considerazione della situazione sanitaria da coronavirus non può sembrare imprudente ritenerlo ipotizzabile come fa presumere la ottimistica lettera agli azionisti del 31/3/20?*

Il *Business Plan* 2018-23 prevedeva il raggiungimento dell'utile nel corso del 2020. Anticipando i tempi, la Banca ha registrato il primo risultato netto positivo nell'ultimo trimestre del 2019. Ancorché gli impatti derivanti dall'attuale emergenza "Covid-19" dipenderanno in ultima analisi dalla durata e dalle conseguenze sui *trend* economici - elementi al momento non sono ancora definiti - alla luce del modello di *business* della Banca e delle scelte gestionali e strategiche adottate si rimane fiduciosi in un risultato positivo per l'esercizio 2020.