

Assemblea ordinaria illimity Bank S.p.A. – 29 aprile 2025

DOMANDE DEGLI AZIONISTI EX

-TER DEL D.LGS. N. 58/1998 (TUF) –

Milano, 24 aprile 2025 – 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. ("illimity" o la "Banca") del 29 aprile 2025 nei termini e con le modalità indicate nell'avviso di convocazione dell'Assemblea pubblicato in data 18 marzo 2025.

Si ricorda che ai sensi dell'art. 127 ter TUF "alle domande pervenute prima dell'Assemblea è data risposta al più tardi durante l'Assemblea stessa" (anche verbalmente direttamente in Assemblea) e "si considera fornita in Assemblea la risposta in formato cartaceo messa a disposizione all'inizio dell'adunanza, di ciascuno degli aventi diritto al voto".

In tale contesto normativo, 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 22 aprile 2025 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 il 24 aprile 2025.

* * * * *

DOMANDE AZIONISTA Marco Bava

(presentate in data 21 aprile 2025 - Azionista registrato ai fini dell'Assemblea con n. 2 azioni ordinarie)

TORINO 29.04.2025

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

In risposta a : Con riferimento alla richiesta di estrazione dal libro soci dei primi 100 azionisti ed invio gratuito della stessa, si ricorda inoltre che l'art. 43 del "Provvedimento unico sul post-trading della Consob e della Banca d'Italia del 13 agosto 2018" prevede che il diritto di ispezione dei libri sociali di cui all'art. 2422 del codice civile possa essere esercitato solo se attestato da una apposita comunicazione all'emittente rilasciata proprio dall'intermediario: comunicazione che non accompagna suddetta richiesta. **Tale richiesta e' rispettata dal certificato di ammissione all'assemblea.**

Inoltre si ricorda che lo stesso art. 2422 del codice civile imputa le spese di estrazione a carico del socio richiedente. **Il files non ha costi per dati gia' disponibili.**

Nello specifico poi si rappresenta che la richiesta appare generica e, per essere valutata, andrebbe anche meglio specificata con riferimento alla tipologia di dati richiesta e all'arco temporale di riferimento. **Ovviamente per gli ultimi disponibili.**

Risposta:

Si segnala che l'elenco degli azionisti rilevanti ai sensi della normativa *pro tempore* in vigore sono pubblicati sul sito CONSOB.

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.

Certificazione Unicredito n:

- 1) *Perche' non informate con messaggi o mail i clienti del cambio costi dei cc in funzioni del mutamento personale del profilo d'uso ?*

Risposta:

I costi dei conti correnti non variano in funzione del cambiamento del profilo personale, il cliente può decidere di cambiare autonomamente, con sottoscrizione di uno specifico contratto, le condizioni del proprio conto corrente e le nuove condizioni, oltre che nella documentazione di trasparenza, sono comunicate via e-mail e sempre disponibili in area privata. Inoltre, periodicamente la Banca effettua analisi sull'utilizzo del conto da parte dei clienti consumatori e, qualora il conto scelto non risultasse quello ottimale per il cliente rispetto agli altri disponibili, la Banca ne manda comunicazione al cliente.

- 2) L'Antitrust ha dato il via libera all'Opas lanciata lo scorso 8 gennaio da Banca Ifis su illimity Bank. Un parere che giunge «senza imporre alcuna condizione, limitazione e prescrizione», spiega l'istituto controllato dalla famiglia Fürstenberg, che prevede di completare il percorso autorizzativo tra maggio e giugno. Il prospetto informativo è stato presentato in Consob a fine gennaio e il semaforo verde è atteso entro giugno dopo il via libera di Bankitalia. Il 17 aprile si tenuta invece l'assemblea straordinaria per delegare il Cda a procedere. Tra giugno e luglio, quindi, partirà l'offerta pubblica per chiudere l'operazione entro settembre. Per rilevare il 100% della banca fondata e guidata da Corrado Passera, Banca Ifis ha messo sul piatto 298 milioni di euro, riconoscendo ai soci 3,55 euro per azione, suddivisi tra un corrispettivo in denaro di 1,414 euro, più un'azione di nuova emissione ogni 10 titoli conferiti. Appoggio pieno alle nozze da parte della famiglia Fürstenberg, che tramite la holding La Scogliera possiede il 50,58% di Banca Ifis e che - una volta conclusa l'operazione - scenderà sotto il 50%, mantenendo comunque il controllo della banca. Anche perché dal matrimonio tra i due istituti, secondo il presidente di Banca Ifis e amministratore delegato de La Scogliera Ernesto Fürstenberg Fassio nascerà «un player industriale europeo». Gli analisti di Intermonte sottolineano la «forte logica industriale» della fusione e mantengono la raccomandazione outperform su Banca Ifis, con un prezzo obiettivo di 25 euro. Non si è ancora espresso invece il Cda di illimity Bank, che aveva «preso atto dell'offerta» in gennaio, rinviando il giudizio a

un esame del prospetto. L'ad Corrado Passera, azionista al 4% di illimity, presentando i conti ha spiegato che l'Opas di Banca Ifis ha colto la società «in un momento certamente delicato e ha rallentato alcuni progetti rilevanti, con inevitabili effetti sui risultati di breve periodo». Sella Holding, azionista al 10% di illimity ha aperto all'operazione invitando il cda a «proseguire nella valutazione dell'offerta». Più difficile però sperare in un rilancio di Ifis, visto il recente aggiornamento sui conti di illimity, che da un utile di 400 mila euro è passata a una perdita di 38,4 milioni . Quale e' la posizione del cda ora ?

Risposta:

Richiamando quanto già comunicato al mercato dalla Banca, ricordiamo che il Consiglio di Amministrazione di illimity si esprimerà ai sensi di legge in merito all'offerta presentata da Banca Ifis quando saranno state rese note tutte le informazioni a tal fine necessarie e in particolare a seguito della pubblicazione del documento di offerta, in caso di positivo completamento degli *iter* autorizzativi in corso.

- 3) L'anno 2024 si chiude con una perdita di 38,4 milioni di euro, mentre dai vecchi numeri ci si aspettavano profitti per 0,4 milioni. La revisione dei dati preliminari di bilancio, consegnati al mercato meno di un mese fa, è stata necessaria perché Illimity, dopo un giudizio della Corte d'Appello di Milano, ha dovuto effettuare una rettifica da 53,5 milioni di euro su una nota senior di una cartolarizzazione, le cui prospettive di recupero si sono deteriorate. *Come mai non ve ne siete accorti prima ?*

Risposta:

Nel rinviare a quanto tempestivamente comunicato dalla Banca in data 5 marzo 2025, si sottolinea come l'aggiornamento dei risultati preliminari dell'esercizio 2024 sia stato effettuato a seguito del fatto che la Banca è venuta a conoscenza di elementi nuovi riguardanti il potenziale esito di un contenzioso che incide sulla valutazione di una specifica nota *senior* di cartolarizzazione connessa a operazioni di trasformazione di attivi *non performing* effettuate a inizio 2024.

- 4) E' per questo fatto che e' stato deciso un nuovo assetto organizzativo con Enrico Fagioli quale deputy ceo con responsabilità su tutti gli ambiti di business della banca e del gruppo e Giovanni Lombardi quale deputy ceo a presidio e coordinamento delle funzioni centrali ?

Risposta:

Come da comunicato stampa diffuso dalla Banca, il nuovo assetto organizzativo è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione di illimity tenutosi in data 17 gennaio 2025 e, quindi, non ha alcun collegamento con la specifica vicenda di cui alla domanda precedente n. 3.

- 5) I primi azionisti di Illimity rompono il silenzio e fanno un passo verso Banca Ifis. Il consiglio di Banca Sella Holding, forte del 10% di Illimity in mano, «ha valutato con favore l'interesse di una controparte solida e credibile» e «ha quindi espresso

interesse a proseguire nella valutazione dell'offerta». Il board, riunito a Biella in seduta straordinaria, ha posto l'accento sulle «prospettive di valore industriale di breve e lungo periodo» che sono «tali da favorire sinergie e sviluppo». Parole pesate con cura: Banca Sella Holding, oltre a esserne primo azionista, è anche socio di Illimity in Hype, la neo bank digitale fondata nel 2020 in una joint venture paritetica che potrebbe essere rivista se l'Opas di Ifis dovesse arrivare al traguardo entro settembre. Oltre all'amministratore delegato Passera che possiede il 4% delle azioni, nel libro soci di Illimity c'è Andrea Pignataro con il 9,4%, la Fidim dei fratelli Rovati al 7,7% e i fondi Tensile (7,3%) e Atlas (6,3%). L'Opas punta alla fusione e il nodo è la valorizzazione. Banca Ifis, controllata dalla famiglia Furstenberg. Una soluzione alla crisi da distrazione ?

Risposta:

Richiamando quanto già comunicato al mercato dalla Banca, ricordiamo che il Consiglio di Amministrazione di illimity si esprimerà ai sensi di legge in merito all'offerta presentata da Banca Ifis quando saranno state rese note tutte le informazioni a tal fine necessarie e in particolare a seguito della pubblicazione del documento di offerta, in caso di positivo completamento degli iter autorizzativi in corso.

- 6) Corrado Passera che ha riunito i suoi a Milano in un cda straordinario di Illimity. «ha preso atto» dell'offerta che valorizza 298 milioni di euro e conferma che la proposta «non è stata sollecitata né preventivamente concordata». Visto che Corrado Passera ha il 4 per cento non può cambiare un destino già accettato da Banca Sella e Pignataro forse anche concordato ?

Risposta:

Premesso che la Banca non si esprime in merito alle posizioni di singoli Azionisti rispetto all'offerta di Banca Ifis, si rinvia alle risposte alle precedenti domande n. 2 e n. 5.

- 7) Ma che ci fanno assieme, nei mitici anni '80, un nobile con un albero genealogico che affonda le sue radici nella Germania del XII secolo e un ex autista di ambulanze dell'ospedale di Chioggia? Affari, naturalmente, e per la precisione affari che hanno il nome dell'ormai scomparso brand di jeans e felpe Americanino. L'uomo che è sceso dall'ambulanza è Rodolfo Bardelle, detto "Tato", pirotecnico inventore di quello e di altri marchi [...] E il nobile è Sebastien Egon Fürstenberg, figlio del principe Tassilo e di Clara Agnelli, nipote dunque dell'Avvocato, e presidente della stessa Americanino. Lunga ma necessaria digressione per spiegare la storia della banca di famiglia che ha messo gli occhi sulla Illimity Bank di Corrado Passera. Perché è proprio all'inizio degli anni '80 che Fürstenberg importa in Italia il factoring, ossia il pagamento anticipato dei crediti che le aziende vantano verso i loro clienti,

applicandolo in prima battuta ai fornitori di Americanino. L'affare ingrana e il principe decide di cedere la sua quota nel marchio, lasciando l'azienda a Bardelle, e di dedicarsi solo alla finanza per le imprese. È nato l'Ifis, l'Istituto di finanziamento e sconto che da quel momento si dedica solo al nuovo business. Il controllo è tutto nelle mani della famiglia, attraverso la finanziaria La Scogliera. Nel 2002 Ifis cambia pelle e ottiene la licenza bancaria, mentre all'attività originaria si affiancano tra l'altro quella di leasing, sempre per le piccole e medie imprese, e un ramo specifico di credito alle farmacie. L'anno dopo si quota in Borsa. Nel 2011 un nuovo mutamento: quando le banche stanno ancora capendo che cosa possono fare dei loro "Non performing loans", i crediti verso clienti che però non rimborsano più, Banca Ifis diventa protagonista del mercato degli Npl e, sotto la guida dell'amministratore delegato Giovanni Bossi, comincia una ricca avventura nel settore. A favorirla, nel Nord-Est italiano terra d'elezione dei Fürstenberg, anche i crac a ripetizione di banche venete, che lasciano praterie per la caccia a nuovi clienti. Passano otto anni e nel 2019 Bossi, che si avvicina a compiere un quarto di secolo al vertice dell'istituto, viene silurato. [...] Al posto di Bossi («i ruoli si erano invertiti», commenta Fürstenberg), arriva Luciano Colombini, banchiere con lunga esperienza proprio in Veneto, insediato all'assemblea del 2019, dove entra in consiglio anche Ernesto Fürstenberg Fassio, all'epoca più conosciuto come dj di musica techno che per il master alla Bocconi. È il primo atto di un passaggio generazionale che vede Ernesto diventare ad della finanziaria di famiglia, trasferita nel 2022 dall'Italia in Svizzera, e vicepresidente e poi presidente della banca, mentre suo padre si ritaglia il ruolo di presidente emerito e la guida operativa passa a Frederik Geertman. Banca Ifis prevede un utile netto di 160 milioni nel 2024, mentre la capitalizzazione sfiora gli 1,2 miliardi. La Scogliera resta al 50,5%, ma questa volta è pronta a diluirsi. «L'Opas di Banca Ifis su illimity Bank - ha dichiarato Ernesto Fürstenberg Fassio, ad di La Scogliera Sa, azionista di controllo di Banca Ifis - risponde all'esigenza di individuare una soluzione industriale strategica finalizzata ad ampliare la posizione di leadership della Banca nel settore dello specialty finance e accelerare la sua crescita in una prospettiva sostenibile e di lungo periodo, in linea con la nostra visione familiare di azionisti di controllo». Andrea Pignataro, tramite il family office svizzero FermION, è il secondo socio di peso con il 9,4 per cento, e' estraneo a questa fusione ?

Risposta:

La Banca non è conoscenza della posizione dell'Azionista FermION Investment Group Limited in relazione all'offerta comunicata da Banca Ifis.

- 8) Con il 7,4% segue LR Trust, detenuto attraverso Fidim srl, che fa capo alla famiglia Rovati, proprietaria del gruppo farmaceutico Rottapharm. Idem ?

Risposta:

La Banca non è conoscenza della posizione dell'Azionista FIDIM in relazione all'offerta comunicata da Banca Ifis.

Si segnala che l'Azionista in questione ha presentato, congiuntamente ad altri Azionisti, una lista per il rinnovo degli organi sociali di cui al punto 3 all'ordine del giorno dell'Assemblea del 29 aprile 2025.

- 9) L'operazione non può essere nata dal nulla ? Per di più in un momento di debolezza di Illimity e Corrado Passera privo di ogni potere e con la sola possibilità di incassare e convertire io controvalore del 4% .

Risposta:

Nel richiamare quanto già comunicato dalla Banca in data 10 gennaio 2025 e fermo restando che illimity si esprimerà sull'offerta di Banca Ifis con le tempistiche e secondo le modalità previste dalla legge e richiamando altresì le risposte alle precedenti domande, si evidenzia che l'offerta non è stata sollecitata né preventivamente concordata con illimity.

- 10) Banca Ifis è ben patrimonializzata e ha un eccesso di capitale di 200 milioni, mentre l'esborso in contanti previsto dall'offerta è di 118,9 milioni. Per ingolosire i soci di Illimity, Geertman ha confermato la policy dei dividendi di Banca Ifis che prevede la distribuzione agli azionisti di tutti gli utili sopra i 50 milioni di euro con un payout ratio che tra il 2022 e il 2024 è stato del 70%. A irrobustire i profitti, secondo i piani del management, saranno le sinergie tra due banche «complementari» e specializzate nei servizi finanziari per le pmi, con 21 miliardi di attivi una volta fuse. A livello finanziario dal 2027 tutto si tradurrà in 75 milioni di euro di sinergie, tra 25 milioni da incremento della produttività e 50 milioni di minori costi. «Illimity - si legge nella nota che annuncia l'Opas - potrà beneficiare della rete di distribuzione di Banca Ifis, presente su tutto il territorio nazionale con 28 filiali. Banca Ifis accederà a nuovi segmenti di business, come il turnaround financing, e rafforzerà la propria presenza nell'investment banking per le Pmi», facendo leva sulla piattaforma tecnologica messa in piedi negli anni da Passera. Non esistono però pasti gratis: per il 2025 Banca Ifis prevede costi di integrazione per 110 milioni di euro. Il via libera dalle autorità è atteso tra maggio e giugno, con il periodo di adesione in piena estate. La chiusura dell'Opas è prevista a settembre. Se ad aderire sarà più del 66,67% dei soci l'operazione avrà avuto successo. E Illimity Bank si avvierà a lasciare Piazza Affari dopo poco più di sei anni di sviluppo in cui Corrado Passera e' pero' sceso al 4%. Perché?

Risposta:

Sulla base delle informazioni a disposizione della Banca, la quota di azioni illimity che fa capo al Dott. Corrado Passera è stabile e si conferma intorno al 4% in linea con i dati comunicati al pubblico ai sensi di legge.

11) Dietrofront di Vincenzo Zucchi sulla distribuzione dei dividendi agli azionisti. Ieri la storica azienda di biancheria della casa ha spiazzato tutti. Il motivo? Mancato rispetto di alcune condizioni inserite nell'accordo di finanziamento da 18 milioni di euro con Illimity Bank, sottoscritto nel dicembre 2021. Così, a tre giorni dallo stacco della cedola da 0,1184 euro per azione, per un totale di quasi 3 milioni di euro, salta la ripartizione per i soci. Che Piazza Affari non ha affatto preso bene: a fine giornata il titolo, che non vede grossi scambi, ha perso il 6,90% a 1,95 euro. «Non risultano violati i covenant finanziari previsti dal facility agreement», evidenzia il gruppo, il quale, tuttavia, non chiarisce quali delle condizioni a cui era vincolata la retribuzione degli azionisti non è stata rispettata. Stando all'ultima lettera agli azionisti, durante l'approvazione del bilancio 2023, il finanziamento prevede il rispetto di una serie di paletti finanziari precisi. Primo, il rapporto tra il finanziamento ed il valore degli immobili ipotecati deve essere inferiore all'80%. Secondo, il rapporto tra la posizione finanziaria netta consolidata e l'Ebitda consolidato deve essere sotto le 2,1 volte (al 31 dicembre 2023 era pari a 0,4). Terzo, il rapporto tra la posizione finanziaria netta consolidata e il patrimonio netto consolidato deve rimanere sotto lo 0,9 (era a 0,1). Fonti vicine a Illimity Bank fanno sapere che l'istituto bancario si dice «soddisfatto dell'investimento e di come sta andando la società». Ma soprattutto che «la possibilità di pagare un dividendo era considerata un evento quasi eccezionale in un finanziamento di ristrutturazione aziendale». Da un anno a questa parte l'ombra del debito si fa sentire su Zucchi. Dopo un primo trimestre del 2024 con ricavi in calo del 12%, sui 29,3 milioni di euro, dall'anno precedente, e utili in picchiata del 37,7% intorno a 1,2 milioni, a fine giugno l'indebitamento finanziario netto era di 24,2 milioni di euro, in aumento del 15,9% da dicembre 2023. Una nota, però, rileva che la società «rimborsa regolarmente le scadenze del finanziamento». Dei 18 milioni ricevuti le restano 11,7 milioni, di cui 3,6 milioni in scadenza entro l'anno. Ma ha debiti scaduti per circa 7,2 milioni, di cui la metà in capo ad altre società del gruppo. Un affido sbagliato di Banca Illimity ?

Risposta:

Confermiamo che la società ha rispettato, ad ogni data di verifica, i parametri finanziari riportati e che i pagamenti dovuti ai sensi dello stesso contratto risultano ad oggi regolari.

In considerazione dei fondamentali evidenziati dal gruppo e dell'evoluzione dimostrata dalla società negli ultimi anni, gli elementi richiamati non risultano essere motivo di preoccupazione, confermando la società come un investimento di piena soddisfazione per illimity.

12) Idem per Pernigotti visto che Illimity ha fornito un finanziamento di 10 milioni di euro a Pernigotti, storica azienda di cioccolato piemontese, per supportare il suo piano di rilancio. Questo finanziamento è stato erogato dopo che JPMorgan Asset Management ha acquisito Pernigotti, e ha lo scopo di garantire la piena operatività dell'azienda in questo momento strategico. Illimity ha quindi un ruolo importante nel sostenere la crescita e il riposizionamento di Pernigotti. Strano visto il ruolo di finanziatore di JPMorgan? A che tasso ed a quali condizioni è stato dato il finanziamento? Per fare cosa visto che conosco la Pernigotti ed ha diseconomie logistiche notevoli per un vecchio stabilimento?

Risposta:

Il finanziamento di illimity si inseriva nel contesto dell'acquisizione di Pernigotti da parte di JP Morgan Asset Management e Invitalia. Al momento dell'acquisizione l'impianto di Novi Ligure era fermo. Il finanziamento di illimity, che si configura come un finanziamento *senior secured* con ritorni allineati ad operazioni di tale natura, era volto, *inter alia*, a sostenere il capitale circolante della società e a consentire (insieme al supporto fornito dagli azionisti JP Morgan AM e Invitalia) la ripartenza della produzione nello stabilimento di Novi Ligure, la salvaguardia dei posti di lavoro e il rilancio del *brand*.

13) Uno "schema" che ha trasformato una sim in una sorta di piccola banca centrale: raccoglieva liquidità da banche in salute e forniva la stessa liquidità a istituti che, per ragioni anche momentanee, avevano difficoltà ad approvvigionarsi tramite i tradizionali canali bancari. Ma Directa sim non è una banca centrale e neppure una banca. Per questo la procura di Torino, che ha da tempo avviato accertamenti sulla società torinese che fornisce servizi di trading, ha notificato l'avviso di proroga delle indagini preliminari alle parti. Tra i quali figura adesso anche la sim stessa. Le ipotesi di reato sono l'abusivismo bancario e finanziario e il falso in bilancio. Tra gli indagati, oltre al presidente Massimo Segre, anche l'ex co-amministratore delegato Giancarlo Marino, che aveva le deleghe operative per questa attività. Secondo quanto emerso dalle indagini, il sistema messo in piedi all'interno della sim prevedeva la remunerazione per i "segnalatori di pregio", che indicavano gli istituti potenziali clienti. Gli accertamenti svolti hanno rivelato che i "segnalatori" fatturavano parte delle proprie provvigioni a due società riconducibili allo stesso Marino. Che è indagato anche per le ipotesi reato relative all'infedeltà patrimoniale. Lo "schema" – così viene definito nei documenti ufficiali di Directa – svelato dalle indagini era piuttosto complesso: da un lato banche e società finanziarie "solide" aprivano un conto di trading presso Directa e depositavano lì la liquidità in eccesso, per la quale veniva riconosciuto un interesse indipendentemente dal numero di operazioni effettuate. Dall'altro, la stessa liquidità veniva "girata" in deposito ad altre banche.

Che, almeno in alcuni casi, avevano parametri patrimoniali deboli o una bassa qualità del credito. Ad accorgersi del meccanismo erano stati gli ispettori di Bankitalia, alla quale spetta la vigilanza anche sulle sim come Directa, nel corso di una ispezione svolta nel 2021. Alcuni dei conti esaminati, che formalmente dovevano servire per fare trading di titoli sui mercati, in realtà avevano registrato operazioni "irrilevanti o assenti", si legge in uno dei documenti visionati. L'ispezione di Bankitalia si è conclusa con la richiesta di una serie di correttivi e una sanzione modesta: appena 30 mila euro. Era il 5 aprile del 2022 e il provvedimento di Bankitalia fa riferimento genericamente alla «violazione degli obblighi in materia di deposito e subdeposito dei beni dei clienti». I correttivi messi in atto da Directa dopo la multa non hanno però soddisfatto evidentemente Bankitalia. Che nel 2023 trasmette la relazione anche alla Consob e alla procura di Torino. Gli uomini della Consob, che avevano avviato una serie di verifiche di carattere generale, hanno così ampliato l'indagine agli aspetti sottolineati da via Nazionale. Alla data dell'ultimo bilancio, pubblicato nel marzo scorso, l'ispezione della Consob risultava ancora in corso. Il 27 giugno dello scorso anno invece si sono presentati nella sede di Directa gli uomini del nucleo valutario della Guardia di Finanza, coordinati dal pm torinese Mario Bondoni per acquisire la documentazione sullo "schema" segnalato da Bankitalia e ipotizzando i soli reati di abusivismo finanziario e bancario, a carico dei soli Marino e Segre. Negli stessi giorni, hanno acquisito documenti anche presso banche e società finanziarie, suddivise in "depositanti" e "depositarie". Le prime aprivano i conti e parcheggiavano la propria liquidità, le seconde ricevevano la liquidità di Directa in deposito. Tra le prime figurano Banco Azzoaglio, il Banco fiorentino, la Banca delle Alpi marittime. Ma anche Credito Fondiario, Palladio Holding, la Fondazione Mps e la Fides spa. Nelle seconde la Popolare di Bari, Carige, Banca Progetto, Banca Sistema, Illimity, Solution Bank, Banca Regionale di Sviluppo (incorporata nel 2023 in Banca di Credito Popolare). Nessuna delle banche citate è coinvolta nelle indagini e i funzionari sentiti in questi mesi dalla procura di Torino sono stati ascoltati come persone informate dei fatti. Proprio le testimonianze dei funzionari delle banche coinvolte hanno permesso di ricostruire però lo "schema" e il livello di consapevolezza sulle operazioni compiute tramite Directa. La Popolare di Bari, ad esempio, inizia a ricevere in deposito la liquidità di Directa nel 2019, nella fase più acuta della crisi che porterà, alla fine di quell'anno, al salvataggio pubblico tramite Mcc. In una fase nella quale i parametri patrimoniali erano già ampiamente oltre la soglia di allarme. Nell'agosto dello scorso anno, Directa ha chiuso i rapporti

che prevedevano la remunerazione della liquidità dei clienti istituzionali e approvato una serie di regole più restrittive per selezionare dove tenere in deposito la liquidità. Sempre in agosto, il co-ad Marino si è dimesso per «motivi di natura personale». Andrea Busi, Ad di Directa, richiesto di un commento ha dichiarato: «Nell'ambito di una indagine già in corso da oltre un anno sono stati ipotizzati fatti addebitabili alla Società. Directa ha sempre agito nel rispetto delle norme e delle regole, e pertanto rinnova la propria piena fiducia nella magistratura, alla quale fornirà tutti gli elementi utili per dimostrare la legittimità del proprio operato». Mi volete spiegare che rapporti ci sono stati fra Illimity e Directa ?

Risposta:

Allo stato, illimity non ha rapporti attivi con Directa SIM. Per quanto riguarda i rapporti passati, Directa SIM aveva aperto conti di deposito presso la Banca e illimity aveva un conto titoli presso tale intermediario finanziario funzionale all'operatività della Banca in titoli, cui era associato un conto ordinario di liquidità per la liquidazione dei relativi ordini sul conto titoli, secondo l'ordinaria operatività.

3) Il male oscuro di Illimity e' l'uscita dal business dei crediti deteriorati, penalizzato dal rialzo dei tassi e dal fatto che le banche commerciali hanno minimizzato i flussi di "Npl" (crediti problematici). Degli oltre 8 miliardi di attivi Illimity, solo un miliardo circa è ancora investito in Npl, e la banca da mesi si rifocalizza sul credito alle Pmi e per i riasseti aziendali. Tuttavia, proprio dal miliardo residuo di Npl vengono i problemi. Un'ispezione della Banca d'Italia, durante i mesi estivi, ha indotto «a sterilizzare gli effetti sui componenti patrimoniali di una particolare cartolarizzazione», riporta la nota sui conti. In pratica, dopo che Illimity ha cartolarizzato le restanti attività Npl per trasferirne i rischi ai compratori di note, la vigilanza ha chiesto di contabilizzarne l'incasso di vendita solo man mano che i crediti sottostanti sono recuperati. [...] Finora l'impatto sui nove mesi è stato di 40 punti base sul capitale Cet1, che resta al 14,4% degli attivi di rischio. E altro capitale, 90 punti base, verrà presto dalla plusvalenza di 54 milioni realizzata per la vendita di un 52% al fondo Apax di una società attiva nell'IA dei servizi bancari: ma sarà contabilizzato solo tra dicembre e marzo 2025, dopo i nulla osta di governo e Antitrust. [...] All'incertezza di Illimity hanno risposto la famiglia Sella e Pignataro, secondo *Forbes*, **è il secondo italiano più ricco sul mercato**: il suo patrimonio ne fa il [numero 74 della classifica dei paperoni mondiali](#). , con un accordo per l'OPS di IFIS, senza dire nulla a Passera ?

Risposta:

Si rinvia alle risposte alle precedenti domande n. 6 e n. 7.

4) *Quanto si e' speso per attivita' di lobbying? Per cosa ? quando ?*

Risposta:

Non sono state effettuate spese per attività di *lobby*.

5) *I certificatori di bilancio fanno anche una consulenza fiscale ?*

Risposta:

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

6) *Esiste un conto del Presidente ? di quale ammontare e' stato ? per cosa viene utilizzato? Che trattamento contabile ha ?*

Risposta:

La Banca non ha messo a disposizione della Presidente un conto.

7) *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.

8) *Quanto avete investito in cybersecurity ?*

Risposta:

Dal 2023 al 2025, illimity ha investito in media il 6,1% del suo complessivo *budget* IT in *cybersecurity* e *sicurezza informatica*. Inoltre, essendo la Banca *cloud native*, si avvale dei servizi e sistemi di sicurezza dei propri *provider*.

9) *Avete un programma di incentivazione e retribuzione delle idee ?*

Risposta:

Il modello di *leadership* di illimity è costruito in modo da favorire ed incentivare imprenditorialità ed innovazione in coerenza con la nostra cultura aziendale. Nello specifico, non abbiamo in essere forme di incentivazione dedicate alla generazione delle idee, tuttavia i nostri sistemi di remunerazione e incentivazione (descritti all'interno della *Politica di Remunerazione* del Gruppo illimity, disponibile sul sito istituzionale di illimity) garantiscono *engagement* e *retention* orientando i comportamenti con gli obiettivi strategici aziendali. Sono molteplici le preziose idee che gli illimiter condividono, molte delle quali oggetto di studio e implementazione; questo è realizzabile perché illimity offre a tutti i dipendenti la possibilità e le risorse per apprendere, migliorare le competenze già in essere e svilupparne di nuove. L'impegno di illimity è, infatti, quello di sedimentare una cultura di collaborazione stimolando tutti gli illimiter a portare il loro attivo contributo all'innovazione del Gruppo.

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

Risposta:

Il Gruppo illimity ha adottato un Sistema di gestione per la prevenzione della corruzione (Sistema Anticorruzione) conforme ai requisiti della Norma ISO 37001. Sono state, altresì, completate le attività relative al percorso di certificazione ISO 37001 al fine di ottenere la certificazione entro il primo semestre 2025. In particolare, sono state effettuate e concluse da parte dell'Ente di certificazione sia le attività di analisi documentale, sia le attività di audit sul Sistema Anticorruzione (*i.e.* attività di Stage 1 e di Stage 2) e la Banca è attualmente in attesa di ricevere ufficialmente il Certificato da parte dell'Ente di Certificazione.

Il Gruppo si è dotato di una *policy* anticorruzione, come riportato anche nel Bilancio Integrato 2024 - sezione Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità - pubblicato sul sito *internet* della Banca nei documenti per l'Assemblea, che (i) definisce i principi in materia di anticorruzione e le norme di comportamento che il Personale di illimity è tenuto a rispettare; (ii) identifica le attività esposte al rischio di corruzione attiva e passiva nell'ambito dei processi aziendali

della Capogruppo e delle società del Gruppo; (iii) individua ruoli, responsabilità e presidi per la gestione e mitigazione del rischio; (iv) introduce una metodologia di identificazione e valutazione del rischio di corruzione rispetto ai processi sensibili del Gruppo, ai fini del monitoraggio e gestione dello stesso. Attraverso tale politica, illimity rende concreti gli impegni in materia anticorruzione nei confronti degli *stakeholders*.

Quali ulteriori misure implementate dal Gruppo in materia di lotta alla corruzione, si fa inoltre rinvio ai principi contenuti nell'illimity Way (manuale di integrità che racconta identità, valori, impegno, persone e risorse del Gruppo) e al Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo adottato ai sensi del D.Lgs. n. 231/2001. Tutti i menzionati documenti sono pubblicati sul sito internet di illimity nella sezione "Governance".

11) IL PRESIDENTE, i consiglieri d'amministrazione ed i sindaci CREDONO CREDE NEL PARADISO ?

Risposta:

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

12) SONO STATE CONTESTATE MOLTE INTERNAZIONALI ?

Risposta:

Al Gruppo illimity non sono state contestate multe internazionali.

13) 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:

La Banca non effettua negoziazione su azioni proprie.

Per completezza si ricorda che nel corso del 2024, come comunicato in data 29 maggio 2024 e in data 25 giugno 2024, la Banca ha eseguito il programma di *buy-back* di azioni proprie, autorizzato dall'Assemblea del 24 aprile 2024, a servizio dei piani di incentivazione del Gruppo; in esecuzione integrale del programma, illimity ha acquistato n. 1.000.000 azioni ordinarie (pari all'1,19% del capitale sociale), per un controvalore complessivo di Euro 4.886.923,47.

14) 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.

15) 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.

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

Risposta:

Il tasso medio degli attivi fruttiferi nel 2024 è stato pari al 6% circa mentre il costo medio delle passività onerose è stato pari al 4% circa. Il costo del capitale stimato sulla base dei parametri è pari a circa il 9%.

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

Risposta:

Al momento non è prevista la certificazione come “Benefit Corporation”. Per quanto riguarda l’ottenimento della Certificazione Anticorruzione (ISO 37001), si rinvia a quanto indicato nella risposta alla precedente domanda n. 10.

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

Risposta:

Non è allo stato previsto di tenere Assemblee con tale modalità (via *internet*).

19) 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.

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

Risposta:

Come noto, il Gruppo illimity è molto attivo nell’analisi e valutazione di possibili nuove iniziative e opportunità di *business* che, nell’ambito dei progetti di definizione e realizzazione delle linee guida strategiche 2026-2028 (comunicate in data 3 aprile 2025), possano contribuire ai risultati futuri.

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

Risposta:

Il Gruppo illimity non ha conti correnti (“cc”) in Paesi ad alto rischio *extra* Euro.

22) Avete intenzione di trasferire la sede legale in Olanda ?

Risposta:

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

23) 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”.

24) Avete call center all’estero ? se sì dove, con quanti lavoratori, di chi è la proprietà?

Risposta:

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

25) Siete iscritti a Confindustria ? se sì quanto costa ? avete intenzione di uscirne ?

Risposta:

Per l’anno 2024 la Banca non è stata iscritta a Confindustria.

26) *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 2024 le passività onerose sono cresciute del 19% a Euro 7,25 miliardi.

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

Risposta:

La Banca non ha incassato incentivi, diversi da quelli connessi alla formazione e agli esoneri contributivi sul personale per cui si rimanda anche alla risposta alla precedente domanda n. 19.

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

Risposta:

A seguito del rinnovo degli Organi Sociali da parte dell'Assemblea del 28 aprile 2022, il Consiglio di Amministrazione, in data 15 giugno 2022, ha deliberato di nominare l'Organismo di Vigilanza individuando quali componenti gli stessi Amministratori che costituiscono il Comitato per il Controllo sulla Gestione, con una coincidenza di membri ma non di organo. In particolare, la Dott.ssa Nadia Fontana è stata nominata Presidente e i Consiglieri Marco Bozzola e Stefano Caringi componenti.

Nella medesima seduta, il Consiglio ha deliberato di attribuire un corrispettivo per la specifica attività professionale svolta come componenti dell'OdV 231 di: (i) Euro 10.000,00 (diecimila/00) annui/lordi per la Presidente e (ii) Euro 5.000,00 (cinquemila/00) annui/lordi per gli altri componenti, oltre alle spese sostenute per l'espletamento dell'incarico.

29) *Quanto costa la sponsorizzazione il Meeting di Rimini di Cl ed o **altre**? Per cosa e per quanto ?*

Risposta:

La Banca non ha sponsorizzato il Meeting di Rimini di CL. Si segnala che nel 2024 una parte del *budget* di comunicazione è stata destinata alla partecipazione e sponsorizzazione di eventi selezionati, scelti per la loro rilevanza rispetto ai nostri obiettivi strategici e di posizionamento. Si tratta principalmente di appuntamenti legati al mondo dell'innovazione, delle PMI, dell'università e delle relazioni istituzionali, con l'obiettivo di rafforzare la presenza del Gruppo illimity in contesti di valore, favorire occasioni di confronto qualificato e consolidare il dialogo con *stakeholder* chiave.

30) *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.

31) *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), in quanto non prodotti dalle attività del Gruppo illimity, in relazione ai propri *business* tipici. Il Gruppo illimity così come menzionato nella Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità, adotta una gestione responsabile dei rifiuti promuovendo la raccolta differenziata e smaltimento responsabile.

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

Risposta:

Al 31 dicembre 2024, i titoli governativi in bilancio ammontano ad Euro 1.384,2 milioni e i titoli strutturati in bilancio ammontano a Euro 5,5 milioni.

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

Risposta:

Il servizio di gestione ordinaria titoli è una attività che viene svolta da Computershare S.p.A. al costo annuale di circa Euro 15 mila (oltre IVA).

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

Risposta:

Si conferma che al momento non sono previste riduzioni di personale, ristrutturazioni o delocalizzazioni. Come da comunicato stampa diffuso in data 3 aprile 2025, le linee guida strategiche 2026-2028 ipotizzano iniziative di efficientamento dell'assetto organizzativo tramite il ridimensionamento delle strutture del Gruppo derivanti sia dalla riduzione del perimetro societario, sia dal riorientamento delle strutture interne della Banca in coerenza con gli obiettivi di focalizzazione e semplificazione delle attività.

35) 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.

36) *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.

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

Risposta:

Non è prevista alcuna indennità di fine mandato. La *Relazione sulla Politica in materia remunerazione del Gruppo* per il 2025 prevede esclusivamente (come indicato all'interno del Cap. 19 della Sezione I) la possibilità di pattuizioni per la conclusione anticipata della carica e/o del rapporto di lavoro (i c.d. *Golden Parachutes*). Essi costituiscono, appunto, incentivi che possono essere pattuiti tra la Banca o altre società del Gruppo e 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.

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

Risposta:

La valutazione degli immobili a garanzia di portafogli di sofferenze è un'attività effettuata sia da parte delle apposite strutture della controllata Arc neprix S.p.A. sia da parte di primari operatori del settore immobiliare. Tali valutazioni sono oggetto di revisione periodica. La valutazione degli immobili di proprietà è altresì un'attività effettuata dalle strutture interne con il supporto di primari operatori del settore immobiliare ed è oggetto di revisione periodica.

39) *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 2025, che copre l'intero Gruppo illimity per il tramite del broker Howden Vicenza S.p.A. (Gruppo Howden), così suddivisa:

<i>Polizza</i>	<i>Compagnia</i>	<i>Massimale</i>
<i>Primary</i>	<i>AIG / Liberty Mutual - 50/50</i>	<i>20.000.000 €</i>
<i>I eccesso</i>	<i>Axa / HCC - 50/50</i>	<i>20.000.000 €</i>
<i>II eccesso</i>	<i>Beazley / Generali - 50/50</i>	<i>20.000.000 €</i>
		<i>60.000.000 €</i>

La polizza scade in corrispondenza con la fine dell'anno solare e copre gli amministratori, i sindaci e le figure apicali presenti in azienda in caso di richieste di risarcimento derivanti da atti illeciti che abbiano causato un danno patrimoniale a terzi portatori di interessi nella società. Sono esclusi i comportamenti fraudolenti (dolo). La copertura è senza tacito rinnovo.

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 2025 il costo della copertura D&O è stato complessivamente pari a Euro 261.003.

La polizza non costituisce *fringe benefit* per gli amministratori (intervento dell'Agenzia delle Entrate, Risoluzione 9 settembre 2003, n. 178/E).

40) *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.

41) *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 2025 ammontano a Euro 1.282.490 (totale Gruppo illimity). Le coperture riguardano principalmente le seguenti tipologie di polizze: *Crime, Cyber Risk, D&O, RCT/O, RC Professionale e All Risk Property*. In quasi tutti i casi le polizze sono stipulate con AIG come compagnia *primary* e sono negoziate dalla

struttura *Organization & Procurement* della Banca per il tramite del *broker* Howden Vicenza S.p.A. (gruppo Howden). Le relative spese sono approvate secondo quanto previsto dai poteri di spesa e poteri delegati.

42) 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 al tasso depositi BCE (attualmente pari al 2,25%). Nel corso del 2024 il montante della liquidità depositata presso altre istituzioni finanziarie sia in formato *unsecured* (depositi) che *secured* (c.d. *repurchase agreement*) è diminuito prediligendo operazioni più efficienti in termini di redditività rispetto al capitale assorbito.

43) 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 grazie ad un'infrastruttura 100% digitale e completamente *in cloud*, oltre all'assenza di filiali, mira a minimizzare gli impatti ambientali diretti e ad un uso responsabile ed efficiente delle risorse energetiche. illimity ha raggiunto la neutralità carbonica già dal 2020 e si impegna a mantenerla nel tempo, anche tramite acquisto di energia rinnovabile certificata da Garanzie di Origine (GO), che già copre circa il 72% del fabbisogno energetico della Banca, con l'obiettivo di raggiungere il 100% entro il 2030. Si veda a tale proposito il Bilancio Integrato 2024 - sezione Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità - pubblicato sul sito internet della Banca nei documenti per l'Assemblea.

44) 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. Si veda anche la risposta alla precedente domanda n. 30.

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

Risposta:

Si conferma che l'organico del Gruppo illimity non presenta minori alle proprie dipendenze.

46) E' fatta o é 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 a società industriali.

47) Finanziamo l'industria degli armamenti ?

Risposta:

La Banca prevede precise esclusioni per l'attività di finanziamento al settore degli armamenti. Per maggiori dettagli si rimanda alle pagine 6 e 7 dell'estratto della Politica Unica del Credito presente sul sito internet della Banca nella sezione *Governance/Policy Aziendali*.

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

Risposta:

Al 31 dicembre 2024 le passività onerose della Banca ammontano a Euro 7,25 miliardi, con un costo medio del 4%. Per maggiori dettagli si rimanda alla risposta alla precedente domanda n. 16.

49) 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 2024 multe o sanzioni amministrative da parte di CONSOB, Borsa Italiana o Banca d'Italia.

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

Risposta:

Non sono presenti imposte scadute e non pagate.

51) 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.

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

Risposta:

Al 31 dicembre 2024, il portafoglio finanziario del Gruppo presenta una riserva da valutazione generata dai titoli del portafoglio FVOCI pari a negativi Euro 18,7 milioni.

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

Risposta:

Per quanto riguarda il contributo al margine di intermediazione del Gruppo nel corso del 2024, si faccia riferimento a quanto riportato alla sezione "L – Informativa di settore" della nota integrativa consolidata, pubblicata sul sito *internet* della Banca nella documentazione per l'Assemblea.

54) 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 2024 non è stato fatto *trading* su azioni proprie né su azioni di altre società. Si veda al riguardo anche la risposta alla precedente domanda n. 13.

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

Risposta:

Si richiamano le risposte alle precedenti domande n. 13 e n. 54, oltre che rinviare ai comunicati stampa pubblicati in data 29 maggio 2024, 5 giugno 2024, 10 giugno 2024, 17 giugno 2024 e, da ultimo, in data 25 giugno 2024 relativi all'esecuzione del programma di *buy-back* di azioni proprie a servizio dei piani di incentivazione.

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

Risposta:

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

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

Risposta:

Oltre a quanto indicato nella risposta alla precedente domanda n. 56, si rinvia alla risposta alla prima richiesta (n. A.) formulata dall'Azionista.

58) 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:

Per quanto ad oggi noto alla Banca, non è prevista la partecipazione di giornalisti. Nel caso di presenza di partecipanti esterni, ne verrà dato conto nel verbale assembleare ai sensi di quanto richiesto dall'Allegato 3E del Regolamento Emittenti.

59) 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 principale del *budget* segue attività di *digital marketing* ovvero non è correlata ad accordi con editori ma a canali di pianificazione indipendenti basati su sistemi *target* centrici. Una minima parte del *budget* è stata destinata alla partecipazione a eventi fisici focalizzati su tematiche di scenario rilevanti per il mondo delle PMI, con l'obiettivo di rafforzare la nostra presenza e ascoltare da vicino le esigenze del settore.

60) 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:

Sulla base del libro soci aggiornato al 16 settembre 2024, risultano iscritti 8.531 Azionisti titolari di azioni ordinarie così suddivisi:

- ✓ fino a 99.999 azioni ordinarie: n. 8.443 Azionisti;
- ✓ da 100.000 azioni ordinarie a 499.999 azioni ordinarie: n. 72 Azionisti;
- ✓ sopra 500.000 azioni ordinarie: n. 16 Azionisti.

Per quanto riguarda i soci rilevanti con partecipazioni superiori al 5% del capitale sociale, si rimanda alle comunicazioni ufficiali CONSOB.

61) 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 Comitato per il Controllo sulla Gestione 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 2024 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 membri del Comitato per il Controllo sulla Gestione, il rimborso è operato a fronte delle eventuali spese sostenute e documentate.

62) 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. 30.

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

Risposta:

Non sono state pagate tangenti da fornitori.

64) SE C'È E COME FUNZIONA LA RETROCESSIONE DI FINE ANNO ALL'UFFICIO ACQUISTI E DI QUANTO E' ?

Risposta:

Si rinvia alla risposta alla precedente domanda n. 63 e non ci sono state retrocessioni.

65) 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.

66) 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.

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

Risposta:

Il Gruppo illimity opera nel rispetto della normativa applicabile e si conferma che non sono state registrate operazioni in violazione del divieto di *insider trading*.

68) 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.

69) *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.

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

Risposta:

Le erogazioni liberali del Gruppo nel corso del 2024 ammontano a circa Euro 10 mila, principalmente indirizzate ad operatori del campo della salute, con particolare riferimento alla gestione dell'emergenza pandemica COVID-19 (manutenzione macchinari donati nel 2019).

71) 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'è stato il loro compenso e come si chiamano ?*

Risposta:

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

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

Risposta:

Non vi sono cause in corso con Autorità Antitrust.

73) 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.

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

Risposta:

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

La Banca nel dicembre 2022 ha riacquistato parzialmente per cassa il prestito obbligazionario *senior preferred unsecured* per Euro 147,3 milioni. Infine, sempre nel dicembre 2022 la Banca ha emesso la sua seconda emissione obbligazionaria *senior preferred* per un ammontare complessivo pari ad Euro 300 milioni con il supporto delle seguenti banche collocatrici: Goldman Sachs International, BNP Paribas e IMI Intesa Sanpaolo.

illimity nel mese di giugno 2023 ha emesso un'obbligazione *senior preferred unsecured* per un ammontare nominale di Euro 61.086 milioni destinato al mercato *retail* distribuita da BNP Paribas.

La Banca nel dicembre 2023 ha emesso un'obbligazione *senior preferred unsecured* per un ammontare nominale di Euro 50 milioni come *Private Placement* collocata da BNP Paribas. Sempre nel mese di dicembre 2023, alla sua scadenza

naturale, è stata rimborsata l'obbligazione *senior preferred* emessa nel 2020, oggetto di parziale riacquisto nel 2022, per il restante nominale residuo di Euro 152,7 milioni.

Nel maggio 2024 la Banca ha emesso un'obbligazione *senior preferred unsecured* per un ammontare nominale di Euro 300 milioni e durata pari a 3 anni, a valere sul proprio programma EMTN. Per l'emissione, illimity si è avvalsa del supporto delle seguenti banche: BNP Paribas, Intesa Sanpaolo S.p.A., NatWest Markets N.V., Banco Santander SA e UBS Europe SE.

Nel mese di novembre 2024 la Banca ha riacquistato, e successivamente cancellato, Euro 3,4 milioni della sua emissione *senior preferred unsecured* emessa nel giugno 2023 destinata al mercato *retail*. Sempre nel mese di novembre 2024 la Banca ha riacquistato, e successivamente cancellato, l'intera obbligazione *senior preferred unsecured* emessa come *private placement* nel dicembre 2023 per Euro 50 milioni.

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

Risposta:

Per quanto il costo del venduto sia un concetto non applicabile a un'istituzione finanziaria, si faccia riferimento a quanto riportato alla sezione "*L – Informativa di settore*" della nota integrativa consolidata (pubblicata sul sito *internet* della Banca nei documenti per l'Assemblea) per maggiori dettagli sull'andamento per settore delle principali voci di ricavo e di costo nel corso del 2024.

76) 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.

Le iniziative in tema di tutela ambientale implementate da illimity Bank sono descritte a pag. 192 del Bilancio Integrato 2024 - sezione Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità - pubblicato sul sito *internet* della Banca nei documenti per l'Assemblea.

77) 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 e i propri familiari, così come previsti e disciplinati dall'art. 51 del TUIR.

Per quanto riguarda, invece, l'elenco e la descrizione puntuale delle modalità di calcolo delle differenti componenti di remunerazione variabile per ciascuna categoria di personale, si rimanda alla "*Relazione sulla Politica di Remunerazione 2025 e sui compensi corrisposti 2024*" (pubblicata sul sito *internet* della Banca nei documenti per l'Assemblea).

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

Risposta:

Le informazioni richieste sono riportate all'interno della Sezione II della "Relazione sulla Politica di Remunerazione 2025 e sui compensi corrisposti 2024" (pubblicata sul sito internet della Banca nei documenti per l'Assemblea), Cap. 7 - Sezione II, pag. 72.

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

Risposta:

Le informazioni richieste non sono soggette a *disclosure* pubblica. Si evidenzia, tuttavia, che rispetto ai dati forniti lo scorso anno nella Dichiarazione Non Finanziaria (DNF) riguardanti il rapporto tra la remunerazione mediana del *Top Management* e remunerazione mediana dei dipendenti, in conformità alla nuova normativa sulla Direttiva sul *reporting* di sostenibilità (CSRD), viene ora fornita evidenza del rapporto tra la remunerazione della persona con il salario più elevato e la remunerazione mediana dei dipendenti, che in illimity è pari a 23,1. Per ulteriori informazioni si fa rinvio a pagina 233 del Bilancio Integrato 2024 - sezione Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità - pubblicato sul sito internet della Banca nei documenti per l'Assemblea.

d. vorrei conoscere NUMERO DEI DIPENDENTI SUDDIVISI PER CATEGORIA CI SONO STATE CAUSE PER MOBBING, PER ISTIGAZIONE AL SUICIDIO, INCIDENTI SUL LAVORO e con quali esiti ? PERSONALMENTE NON POSSO ACCETTARE IL DOGMA DELLA RIDUZIONE ASSOLUTA DEL PERSONALE

Risposta:

Le informazioni riguardanti il numero dei dipendenti sono disponibili a pagina 228 del Bilancio Integrato 2024 - sezione Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità - paragrafo Caratteristiche dei dipendenti dell'impresa - pubblicato sul sito *internet* della Banca nei documenti per l'Assemblea. Si evidenzia che non ci sono state cause per *mobbing* o istigazione al suicidio e, nel corso del 2024, si sono verificati tre infortuni in itinere.

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

Risposta:

Alla data del 31 dicembre 2024, nessun soggetto.

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

Risposta:

Non sono state acquisite opere d'arte.

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

Risposta:

La Banca è stata creata a fine 2018 ed è ancora in una fase di investimento per supportare la crescita. Vi è peraltro una forte attenzione al contenimento e all'ottimizzazione dei costi, che rappresenta uno dei principali pilastri delle linee guida strategiche 2026-2028 comunicate in data 3 aprile 2025 e disponibili anche sul sito internet della Banca nella

sezione *Investor Relations / Presentazioni*. Anche il nuovo assetto organizzativo che la Banca si è data a partire da gennaio 2025 rientra tra le misure volte a razionalizzare la base costi.

80) 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*.

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

Risposta:

Non vi sono fornitori di gas.

82) 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 2024 ha ricevuto consulenze dallo studio legale Bonelli Erede per un corrispettivo pari a circa Euro 90 mila (inclusa IVA), mentre non risultano sostenuti costi per consulenza nei confronti degli altri soggetti indicati.

83) 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 101 del bilancio messo a disposizione del pubblico nei modi e termini di legge). In particolare, si segnala che la quota italiana degli investimenti in ricerca e sviluppo è pari al 100%.

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

Risposta:

Considerate le modalità di tenuta dell'Assemblea 2025, 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 12 mila), oltre gli onorari del notaio per l'assistenza e le relative attività (stimati in complessivi Euro 10 mila).

Senza includere i costi indiretti per il personale dipendente coinvolto nell'Assemblea, sono previsti costi organizzativi vari per circa Euro 5 mila.

85) *VORREI CONOSCERE I COSTI per VALORI BOLLATI*

Risposta:

Il costo per l'imposta di bollo per l'anno 2024 è di circa 7,4 milioni di Euro.

86) *Vorrei conoscere la tracciabilità dei rifiuti tossici.*

Risposta:

Nel rinviare alla risposta alla precedente domanda n. 31, si conferma che la Banca non produce rifiuti pericolosi (contenenti sostanze tossiche).

87) 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.

88) 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.

89) A quanto ammontano i crediti in sofferenza ?

Risposta:

L'ammontare delle esposizioni in sofferenza nette del Gruppo al 31 dicembre 2024 è riportato nella sezione dedicata del *Bilancio consolidato - Nota integrativa consolidata Parte E* (messo a disposizione del pubblico nei modi e termini di legge).

90) 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).

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

Risposta:

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

92) 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 alla precedente domanda n. 84, l'incarico di rappresentate designato è stato conferito a Computershare S.p.A. per un corrispettivo stimato di Euro 12 mila, comprensivo delle attività di supporto ai lavori assembleari.

93) A quanto ammontano gli investimenti in titoli pubblici ?

Risposta:

si veda risposta alla precedente domanda n. 32.

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

Risposta:

Le passività fiscali correnti nel bilancio consolidato 2024 ammontano a Euro 1 milione circa. Trattasi di passività non ancora scadute al momento di riferimento del bilancio, che saranno pagate alle scadenze di legge.

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

Risposta:

illimity Bank S.p.A. ha esercitato l'opzione per l'adesione al regime del consolidato fiscale nazionale ai fini dell'Imposta sul Reddito delle Società (IRES), previsto dagli artt. 117-129 del TUIR, nell'esercizio 2020. Tale regime prevede che i redditi imponibili o le perdite fiscali di ciascuna società partecipante al consolidato siano trasferiti alla società consolidante – unitamente a eccedenze ACE, ritenute subite, detrazioni e crediti di imposta – in capo alla quale viene determinato unico reddito imponibile o un'unica perdita fiscale riportabile, corrispondente alla somma algebrica dei redditi imponibili o delle perdite fiscali di ciascuna società. La disciplina del consolidato fiscale nazionale ha carattere opzionale, è vincolante per tre esercizi (al termine dei quali si intende tacitamente rinnovato) ed è previsto per le società fra le quali sussiste un rapporto di controllo di cui all'art. 2359, comma 1 n. 1) del Codice Civile. Le società del Gruppo illimity aderenti al consolidato fiscale nazionale con la consolidante illimity, sono Arec neprix S.p.A., illimity SGR S.p.A., Abilio S.p.A., Quimmo Agency S.r.l., Quimmo Prestige Agency S.r.l. e Industrial Discount S.r.l. Per l'esercizio 2024 l'imponibile fiscale risulta negativo. L'aliquota fiscale teorica 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.

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

Risposta:

Il margine di intermediazione gestionale del Gruppo per l'esercizio 2024 si è attestato ad Euro 335,1 milioni.

97) in relazione agli uffici amministrativi interni della società (che dovrebbero essere quelli che forniscono la documentazione ed il supporto tanto agli organi di amministrazione e controllo della società (in primis Collegio Sindacale o OdC 231/2001) quanto alla società di revisione ed eventualmente a Consob e/o altre Authorities, vorrei sapere:

- in quali settori / sezioni sia strutturato (ad esempio, per ufficio fatture attive: clienti corporate / clienti privati, per ufficio fatture passive: fornitori utenze gas luce telefono / fornitori automezzi / fornitori immobili / fornitori professionisti, ufficio contabilità analitica / controlling, ecc, ufficio controlli interni, ufficio del personale, ufficio incassi e/o pagamenti, ufficio antiriciclaggio, ufficio affari societari, ufficio relazioni con investitori istituzionali, ufficio relazioni con piccoli azionisti, ecc.)

- quanto personale è normalmente impiegato in ogni settore / sezione;
- quale sia la tempistica normale per le registrazioni contabili
- come siano strutturati (c'è un capoufficio / un team leader / un referente per ogni singolo settore / singola sezione?);
- a chi riportano i singoli settori / le singole sezioni (al CEO, al CFO, al Presidente, ecc.?).

ed in altre parole ... possiamo stare tranquilli:

- che le registrazioni contabili avvengano tempestivamente e nel modo corretto?
- che vengano tempestivamente pagate le fatture giuste e che vengano monitorati gli incassi delle fatture che emettiamo?
- che siamo in grado di supportare adeguatamente la società di revisione per i controlli di Legge?

Risposta:

Il Gruppo si è dotato di una struttura organizzativa adeguata al fine di gestire in maniera efficace ed efficiente la rilevazione contabile-amministrativa degli accadimenti e delle operazioni aziendali. In particolare, le principali componenti che si occupano delle rilevazioni contabili e della gestione del ciclo passivo e attivo sono le seguenti:

- *Administration, Accounting & Control*, che ha il ruolo di garantire la corretta e tempestiva contabilizzazione, verificando altresì la corretta applicazione dei principi contabili di riferimento, delle operazioni aziendali provvedendo alla raccolta dei documenti a supporto e garantendo gli opportuni controlli. Inoltre la stessa ha il ruolo di coordinare e di supportare le attività della società di revisione per quanto di propria competenza. Il Responsabile della Direzione *Administration, Accounting & Control* ricopre il ruolo di Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili e societari. In riferimento alle attività svolte in tale ambito è garantito il riporto diretto al Consiglio di Amministrazione;
- *Procurement* che ha il ruolo di coordinare il processo di spesa, in collaborazione con le strutture coinvolte nelle diverse fasi dello stesso, di qualificare i fornitori selezionati, anche al fine di ridurre il rischio reputazionale della banca e di monitorare la contrattualistica in essere e l'Albo fornitori al fine di promuovere eventuali azioni per la razionalizzazione dei costi e supportare nel raggiungimento degli obiettivi di *budget*.

Le *policy* e procedure esistenti, sia in termini di processi che di controlli, vengono applicate nel tempo al fine di garantire una corretta e tempestiva rilevazione contabile degli accadimenti aziendali, una corretta gestione dei pagamenti e un attento monitoraggio degli incassi.

Viene infine garantito un costante supporto alla società di revisione ai fini dello svolgimento da parte di quest'ultima delle attività da questa svolte ai sensi delle norme di legge.

98) in caso di pagamenti erranei, ad esempio per duplicazione dei pagamenti, come viene gestita la procedura di recupero?

Risposta:

Le *policy* e procedure esistenti, soprattutto in termini di controlli, riducono il rischio che possa rilevarsi tale fattispecie. In ogni caso, qualora vi fossero pagamenti erranei, vengono attivati tutti i rimedi necessari per il recupero tempestivo degli importi erroneamente versati.

99) in caso di mancati incassi, come viene gestita la procedura di recupero crediti?

Risposta:

In caso di mancati incassi vengono attivati, coinvolgendo le strutture interne alla banca di competenza, tutti i rimedi necessari per il recupero tempestivo degli importi dovuti dalle controparti.

100) Il collegio sindacale ha rispettato l'art.149 comma 2 del Tuf ?

Risposta:

Nel ricordare che la Banca adotta il c.d. sistema "monistico", tutti i Consiglieri, inclusi quelli che rivestono anche il ruolo di membri del Comitato per il Controllo sulla Gestione, partecipano regolarmente alle riunioni del Consiglio di Amministrazione. In relazione alla *governance* della Banca, si fa rinvio anche alla *Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari* (esercizio 2024), portata all'attenzione dell'Assemblea.

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 Eros Tarditi

(presentate in data 22 aprile 2025 - Azionista registrato ai fini dell'Assemblea con n. 26.022 azioni ordinarie)

Ad inizio marzo Illimity comunica una svalutazione pari a circa 53,5 milioni di euro per un potenziale esito negativo di un contenzioso in corte di appello su una nota senior di cartolarizzazione di inizio 2024.

Si richiede in questa sede di comunicare gli elementi su cui si fonda la congruità di questa rettifica che incide significativamente, per il 20% della capitalizzazione.

Nello specifico si chiede anche:

- quali elementi sono cambiati rispetto al primo grado di giudizio?
- quando è previsto il giudizio della corte di appello? prevedete una rivalutazione con impatto positivo a bilancio da comunicare prima della OPAS di Ifis?

Risposta:

Richiamando quanto comunicato dalla Banca in data 5 marzo 2025, si ricorda che la rettifica di valore si è resa necessaria a seguito dell'emergere di elementi nuovi riguardanti il potenziale esito di un contenzioso che ha inciso sulla valutazione di una specifica nota *senior* di cartolarizzazione connessa a operazioni di trasformazione di attivi *non performing* effettuate a inizio 2024. In relazione alla specifica posizione, quanto sopra descritto, ha comportato il passaggio da *stage 1* a *stage 2* dell'intera nota *senior*, con impatto sulla complessiva operazione di cartolarizzazione in termini di *Expected Credit Loss* (ECL). La determinazione della rettifica si è basata – in applicazione dei principi contabili IFRS e della normativa vigente – su procedure e politiche interne relative alle regole di classificazione e valutazione dei crediti e delle attività finanziarie, approvate dal Consiglio di Amministrazione della Banca. Si ricorda anche che il bilancio è stato sottoposto alle attività di revisione da parte della società KPMG S.p.A. che ha espresso un giudizio senza rilievi sullo stesso.

Infine, si segnala che il giudizio della Corte di Appello è atteso nel corso del 2025, all'esito del quale saranno svolte le relative valutazioni anche in termini di impatti, sulla base delle *policy pro tempore* vigenti e applicate dalla Banca.

* * * * *