

illimity Bank S.p.A.

29 aprile 2025

Milano, Palazzo Aporti, Via Soperga n. 9

Assemblea ordinaria

Alle ore 9:08 CET, a norma dell'art. 12 dello Statuto sociale, Rosalba Casiraghi, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione, assume la Presidenza dell'Assemblea ordinaria di illimity Bank S.p.A. (nel seguito anche la "**Banca**", la "**Società**" o la "**Capogruppo**").

Rivolge innanzitutto un cordiale benvenuto a tutti gli intervenuti all'Assemblea della Banca, che si tiene in presenza presso la sede sociale.

Ciò premesso, ricorda che l'Assemblea ordinaria è chiamata a discutere e deliberare sul seguente:

ORDINE DEL GIORNO

1. *Bilancio di esercizio di illimity Bank S.p.A. al 31 dicembre 2024. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2024 comprensivo della Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità. Delibere inerenti e conseguenti*
2. *Approvazione del differimento, ad una successiva Assemblea di nuova convocazione entro il 31 dicembre 2025, della nomina degli Organi Sociali di cui al successivo punto 3. all'ordine del giorno. Deliberazioni inerenti e conseguenti*
3. *Nomina degli Organi Sociali:*
 - 3.1 *Determinazione del numero complessivo dei componenti del Consiglio di Amministrazione per il triennio 2025-2027. Delibere inerenti e conseguenti*
 - 3.2 *Nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione che non sono anche componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione. Delibere inerenti e conseguenti*
 - 3.3 *Nomina dei Componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione. Delibere inerenti e conseguenti*

3.4 Determinazione del compenso dei componenti del Consiglio di Amministrazione che non sono anche componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione. Delibere inerenti e conseguenti

3.5 Determinazione del compenso dei componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione. Delibere inerenti e conseguenti

4. Conferimento dell'incarico di revisione:

4.1 Conferimento dell'incarico di revisione legale dei conti per il periodo 2027-2035. Delibere inerenti e conseguenti

4.2 Conferimento dell'incarico di revisione della rendicontazione consolidata di sostenibilità per il periodo 2027-2029. Delibere inerenti e conseguenti

5. Relazione sulla politica in materia di remunerazione, anche ai sensi dell'art. 123-ter del D.Lgs. n. 58/1998. Delibere inerenti e conseguenti

6. Relazione sui compensi corrisposti, ai sensi dell'art. 123-ter del D.Lgs. n. 58/1998

7. Sistema di incentivazione annuale per l'esercizio 2025 di tipo "management by objectives", denominato "MBO Plan", ai sensi dell'art. 114-bis del D.Lgs. n. 58/1998 e della Circolare n. 285 di Banca d'Italia del 17 dicembre 2013, che prevede, in parte, l'assegnazione di azioni ordinarie illimity Bank S.p.A.. Delibere inerenti e conseguenti,

con la precisazione che l'Assemblea sarà chiamata a deliberare sulla nomina degli Organi Sociali (punto 3. all'ordine del giorno) solo qualora non sia dalla medesima approvato il differimento di cui al punto 2 all'ordine del giorno, e

in assenza di opposizioni, chiama a fungere da segretario dell'Assemblea il Notaio Carlo Marchetti.

Quindi la Presidente procede con le comunicazioni di rito:

- non è pervenuta alla Società alcuna richiesta di integrazione dell'ordine del giorno ai sensi dell'art. 126-bis del D.Lgs. n. 58/1998 e ss.mm.ii. ("TUF");

- partecipano alla riunione, oltre alla Presidente del Consiglio di Amministrazione Rosalba Casiraghi, l'Amministratore Delegato Corrado Passera e il Presidente del Comitato per il Controllo sulla Gestione Marco Bozzola:

-- per il Consiglio di Amministrazione, di persona presso la sede della Banca, i Consiglieri Ivana Bonnet Zivcevic, Massimo Brambilla, Stefano Caringi, Nadia Fontana, Paola Elisabetta Galbiati ed Elena Cialliè, nonché assiste in audio/video conferenza il Consigliere Giovanni Majnoni d'Intignano. I Consiglieri Stefano Caringi e Nadia Fontana sono altresì componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione;

- sono altresì presenti la CFO Dott.ssa Silvia Benzi, il Segretario del Consiglio di Amministrazione e *General Counsel* Avv. Giovanni Lombardi e il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari Dott. Sergio Fagioli;
- hanno giustificato la propria assenza i Consiglieri Filippo Annunziata, Francesca Lanza e Marcello Valenti;
- partecipano anche i rappresentanti della società di revisione KPMG S.p.A., nelle persone del Dott. Alberto Andreini e della Dott.ssa Maddalena Sposito;
- con il consenso della presidenza, assistono all'Assemblea Dirigenti e dipendenti del Gruppo Bancario illimity Bank S.p.A. (il "**Gruppo**", il "**Gruppo illimity**" o il "**Gruppo Bancario**"), al fine di supportare lo svolgimento dei lavori;
- con il consenso della presidenza, possono assistere all'Assemblea professionisti, consulenti, esperti ed analisti finanziari accreditati per la singola assemblea;
- l'avviso di convocazione dell'Assemblea è stato pubblicato in data 18 marzo 2025 sul sito *internet* della Società www.illimity.com e per estratto sul quotidiano *IlSole24Ore* del 20 marzo 2025;
- l'Assemblea si svolge in unica convocazione;
- il capitale della Società ammonta Euro 54.789.379,31 sottoscritti e versati, suddiviso in n. 84.067.808 azioni ordinarie, senza indicazione del valore nominale e immesse nel sistema di gestione accentrata gestito da Monte Titoli S.p.A. in regime di dematerializzazione ai sensi del D.Lgs. n. 218/1998;
- alla data della presente Assemblea, la Società detiene n. 1.054.191 azioni proprie, pari allo 1,25% del capitale sociale con diritto di voto, il cui diritto di voto è sospeso a norma dell'art. 2357-ter del Codice civile;
- con riferimento alle partecipazioni rilevanti ex art. 120 del TUF, secondo le risultanze del libro soci integrate dalle comunicazioni ricevute ai sensi della suddetta previsione del TUF e dalle altre informazioni a disposizione della Società, si riportano di seguito le informazioni sulle partecipazioni degli Azionisti che possiedono, direttamente o indirettamente, azioni con diritto di voto in misura pari alla soglia del 5%, che, ai sensi del secondo comma del citato art. 120 del TUF, rappresenta la soglia di rilevanza applicabile alla Società in quanto qualificabile quale "PMI" ex art. 1, comma 1, lett. w-quater.1), del TUF:

	N. azioni ordinarie	% sul capitale votante
Maurizio Sella S.A.p.A. (tramite Banca Sella Holding S.p.A.)	8.404.035	10,0%
Pignataro Andrea (tramite FermlON Investment Group Limited)	7.853.566	9,3%
LR Trust ⁽ⁱ⁾ – FIDIM S.p.A. ⁽ⁱⁱ⁾	6.440.000	7,7%
Tensile Capital Management LLC (tramite Tensile-Metis Holdings S.a.r.l.)	6.099.108	7,3%
Atlas Merchant Capital Fund LP (tramite AMC Metis S.à r.l.)	5.298.788	6,3%
Sand Grove Capital Management LLP ⁽ⁱⁱⁱ⁾	n.d.	5,04%

Note:

⁽ⁱ⁾ Per il tramite di Spafid Trust S.r.l. in qualità di trustee.

⁽ⁱⁱ⁾ Società controllata da LR Trust.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Partecipazione riferita a posizioni lunghe con regolamento in contanti (contratto di equity swap), detenuta in qualità di gestore dei fondi d'investimento Sand Grove Opportunities Master Fund Ltd, Prelude Structured Alternatives Master Fund LP, Amundi Sand Grove Event Driven Fund e QSMA TORUS SP.

- ai sensi dell'art. 11 dello Statuto sociale, è stata verificata dall'ufficio assembleare autorizzato dalla Presidente, la rispondenza delle deleghe degli intervenuti, in conformità dell'art. 2372 del Codice civile e delle ulteriori disposizioni normative e regolamentari applicabili;

- gli intervenuti risultano essere attualmente n. 66 soggetti legittimati al voto in proprio e per delega portatori di complessive n. 25.365.823 azioni ordinarie rappresentanti il 30,173051% circa del capitale sociale avente diritto di voto;

- l'elenco nominativo dei soggetti partecipanti in proprio o per delega, con l'indicazione delle azioni da ciascuno possedute, nonché i nominativi dei soggetti votanti in qualità di creditori pignorati e di usufruttuari è a disposizione dei presenti, e completato dei nominativi di coloro che intervenissero successivamente o che si allontanassero prima di ciascuna votazione, sarà allegato al verbale dell'Assemblea.

La Presidente dichiara, quindi, anzitutto l'Assemblea ordinaria regolarmente costituita in unica convocazione e atta a discutere e deliberare sugli argomenti di cui al relativo ordine del giorno.

Ricorda inoltre che i dati personali dei presenti vengono raccolti e trattati esclusivamente ai fini della verifica della regolare costituzione dell'Assemblea, dell'accertamento dell'identità e legittimazione dei presenti, nonché dell'esecuzione degli ulteriori adempimenti e formalità assembleari e societari obbligatorie, sempre in conformità con le modalità ed ai fini previsti dalla vigente normativa sulla *privacy* applicabile, come da comunicazione consegnata agli

Azionisti all'ingresso in sala.

Segnala altresì che i lavori assembleari sono oggetto di registrazione audio ai soli fini di agevolare la successiva verbalizzazione della riunione.

Proseguendo, la Presidente comunica che:

- presso la sede sociale, sul sito internet della società e presso il meccanismo di stoccaggio autorizzato "SDIR 1INFO", all'indirizzo www.1info.it è stata messa a disposizione del pubblico e depositata nei termini previsti la documentazione prescritta dalle disposizioni normative e regolamentari vigenti. La documentazione è stata altresì messa a disposizione degli Azionisti presenti oggi in Assemblea ai quali sono stati altresì distribuiti copia dello Statuto sociale e del Regolamento assembleare;
- del deposito della predetta documentazione è stata data informativa al pubblico;
- la Società, come indicato nell'avviso di convocazione, ha nominato Computershare S.p.A. quale rappresentante designato per il conferimento delle deleghe e delle relative istruzioni di voto ai sensi dell'art. 135-*undecies* del TUF e ha reso disponibile, presso la sede sociale e sul proprio sito *internet*, il modulo per il conferimento della delega. Computershare S.p.A. ha comunicato di aver ricevuto n. 9 deleghe su tutti i punti all'ordine del giorno, corrispondenti a n. 22.845.613 azioni ordinarie;
- gli Azionisti che si trovassero in carenza di legittimazione al voto, anche ai sensi della normativa vigente e applicabile ivi inclusa la normativa di vigilanza, sono invitati a dichiararlo;
- dal momento che la documentazione inerente all'ordine del giorno è stata oggetto degli adempimenti pubblicitari sopra ricordati ed è a disposizione di tutti gli intervenuti, con il consenso dei presenti ne viene omessa la lettura, limitando la stessa alle proposte di delibera contenute nelle Relazioni del Consiglio di Amministrazione;
- le votazioni dell'odierna Assemblea avranno luogo mediante alzata di mano. Coloro che dovessero abbandonare la sala prima del termine dei lavori sono pregati di avvisare l'ufficio di accoglienza.

La Presidente invita in ogni caso gli intervenuti a non uscire dalla sala e a non entrare nella stessa durante le operazioni di voto, per consentire una corretta rilevazione delle presenze.

La Presidente ricorda che, ai sensi dell'art. 5 del Regolamento assembleare, è compito del Presidente *"proporre la discussione congiunta di più punti (a meno che l'Assemblea non si opponga) garantendo comunque una distinta votazione per ciascun punto."*.

Propone, pertanto, in assenza di opposizioni, di procedere con la discussione congiunta dei punti 5, 6 e 7 (tutti riguardanti tematiche di remunerazione), garantendo comunque una distinta votazione per ciascun punto.

Per quanto riguarda le modalità di intervento, la Presidente ricorda che gli intervenuti sono invitati a partecipare alla discussione attenendosi alle disposizioni dell'art. 7 del Regolamento assembleare, che troverà puntuale applicazione.

Al fine di consentire la più ampia partecipazione alla discussione, gli Azionisti sono invitati a formulare interventi che siano attinenti ai punti all'ordine del giorno e a contenere la durata degli stessi. Ciascun Azionista può svolgere, su ogni argomento all'ordine del giorno, un solo intervento ed una successiva dichiarazione di voto. Al termine di tutti gli interventi verranno fornite le risposte alle richieste degli Azionisti, previa eventuale sospensione dei lavori assembleari per un periodo limitato di tempo.

In base a quanto previsto all'art. 8 del Regolamento assembleare – tenuto conto dell'oggetto e della rilevanza dei singoli argomenti posti in discussione – la Presidente ritiene di predeterminare in 5 minuti la durata massima degli interventi.

Tutti coloro che fossero interessati a presentare richieste di intervento e di dichiarazione di voto, sono pregati di alzare la mano per farsi riconoscere dal personale a ciò preposto.

La Presidente precisa che il Notaio Carlo Marchetti prenderà nota delle generalità di ciascun interpellante, dell'ordine degli intervenuti e, ai sensi dell'art. 2375 del Codice civile, per sunto, delle materie oggetto degli interventi stessi e delle risposte fornite, fatta salva la facoltà della Presidente di accettare eventuali richieste da parte degli interpellanti di riportare integralmente in allegato al verbale il loro intervento, purché tale richiesta sia accompagnata dalla contestuale consegna del relativo testo scritto.

Prima di passare alla trattazione delle materie all'ordine del giorno, la Presidente comunica che, ai sensi dell'art. 127-ter del TUF, sono state presentate per iscritto (nel termine previsto dall'Avviso di convocazione, ovverosia il 22 aprile 2025) domande sugli argomenti all'ordine del giorno dell'Assemblea dai seguenti Azionisti:

- Marco Bava, registratosi all'Assemblea con n. 2 azioni ordinarie;
- Eros Tarditi, registratosi all'Assemblea con n. 26.022 azioni ordinarie,

alle quali è stata fornita risposta per iscritto mediante pubblicazione in data 24 aprile 2025 sul sito della Società www.illimity.com sezione "Governance / Assemblée e CDA"; le domande presentate dagli Azionisti e le risposte ad essi fornite sono inserite in un documento che sarà allegato al verbale dell'Assemblea.

In proposito, la Presidente specifica che nel fornire le risposte ci si è attenuti, come d'uso, alle

seguenti linee guida;

- le informazioni fornite sono relative a temi connessi all'ordine del giorno della presente Assemblea;
- le domande relative a *business* diversi da quello bancario non sono state esaminate;
- è stata fornita una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto, ovvero riferite alle stesse tematiche;
- avuto anche riguardo alle informazioni messe a disposizione del pubblico (e disponibili sul sito *internet* della Banca www.illimity.com) le domande aventi ad oggetto richieste su dati previsionali, obiettivi quantitativi concernenti l'andamento della gestione, nonché dati contabili di periodo, non sono state oggetto di risposta, atteso quanto previsto dalla normativa in materia;
- nella formulazione delle risposte, ove necessario, si è fatto rimando alle voci delle rispettive Relazioni finanziarie e/o alle informazioni contenute nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari e/o nella Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità inclusa nel bilancio consolidato redatta dal Gruppo illimity e/o ancora nella Relazione sulla Remunerazione, per quanto di riferimento, senza riportare il contenuto nel testo della risposta;
- per i temi trattati in comunicati stampa si è fatto rinvio a quanto già comunicato al mercato;
- le informazioni coperte da accordi di riservatezza e/o tutelati dalla normativa sulla *privacy*, nonché relative ad affari societari coperti da confidenzialità, non sono state oggetto di risposta.

* * *

La Presidente procede con una comunicazione in merito alla Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari per l'esercizio 2024 che è stata predisposta e messa a disposizione degli Azionisti.

In merito all'esercizio 2024, la Banca ha dato informativa sul proprio sistema di governo societario e assetti proprietari, mediante l'apposita "*Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari*" (art. 123-bis TUF), approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca in data 12 marzo 2025, depositata presso la sede sociale, trasmessa a Borsa Italiana S.p.A., pubblicata sul sito internet della Banca www.illimity.com, a disposizione del pubblico dal 28 marzo 2025 e alla quale si fa rinvio per ogni informazione sul sistema di governo societario che la Banca ha adottato in conformità alle disposizioni previste dal Codice di *Corporate Governance*, cui la Banca ha deliberato di aderire in data 22 dicembre 2020.

* * *

La Presidente passa alla trattazione del **punto 1. all'ordine del giorno**, che riguarda il bilancio di esercizio di illimity Bank S.p.A. al 31 dicembre 2024 e la presentazione del bilancio consolidato di illimity Bank S.p.A. al 31 dicembre 2024 comprensivo della Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità, redatta ai sensi della Direttiva (UE) 2022/2464 del 14 dicembre 2022 ("*Corporate Sustainability Reporting Directive*", CSRD) recepita con D.Lgs. n.125/2024 del 6 settembre 2024 (il "**Decreto 125**").

Dal momento che la documentazione inerente all'ordine del giorno è stata oggetto degli adempimenti pubblicitari sopra ricordati ed è a disposizione di tutti gli intervenuti, la Presidente, in assenza di opposizioni, propone di ometterne la lettura, limitando la stessa alle proposte di delibera.

La Presidente rinvia in merito ai contenuti di dettaglio, al fascicolo contenente il bilancio d'esercizio e il bilancio consolidato al 31 dicembre 2024, e, in particolare, a quanto contenuto nella relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio di Amministrazione di illimity, nella relazione del Comitato per il Controllo sulla Gestione e nella relazione della società incaricata della revisione legale dei conti KPMG S.p.A., tutti messi a disposizione del pubblico nei modi e termini di legge presso la sede della Società e sul sito *internet* della stessa.

Si evidenzia, inoltre, che il bilancio consolidato al 31 dicembre 2024 del Gruppo illimity oggetto di presentazione chiude con una perdita d'esercizio complessiva di Euro 38.400 migliaia.

La Presidente segnala al riguardo, che il bilancio di esercizio evidenzia una perdita d'esercizio pari ad Euro 103.956.980,38.

Lascia la parola all'Amministratore Delegato Corrado Passera per la presentazione dei risultati al 31 dicembre 2024, mediante illustrazione e commento delle *slides* allegate al presente verbale.

Dopo l'intervento di dettaglio dell'Amministratore Delegato, il quale, anche stante il particolare contesto, ha ripercorso i risultati di crescita di illimity in questi anni e richiamato gli obiettivi delle linee guida strategiche 2026-2028, la Presidente, riprendendo la parola, ricorda che la società di revisione KPMG S.p.A. ha rilasciato le proprie relazioni in merito ai bilanci che vengono presentati all'Assemblea, che sono in allegato al fascicolo messo a disposizione degli Azionisti; tali relazioni, di cui si omette la lettura integrale (pur essendo i referenti della società di revisione a disposizione), non contengono rilievi o richiami di informativa.

La Presidente informa, inoltre, che ai fini delle attività della società di revisione KPMG S.p.A. legate all'informativa di sostenibilità prevista dalla CSRD, il Consiglio di Amministrazione ha approvato, in coerenza con il regime transitorio previsto dal Decreto 125, con il parere

favorevole del Comitato per il Controllo sulla Gestione, corrispettivi addizionali annui pari a Euro 235 mila (oltre spese e IVA) e, precisamente, per (i) Euro 110 mila per l'Esercizio 2024; (ii) Euro 125 mila per gli Esercizi 2025-2026.

La Presidente invita il Presidente del Comitato per il Controllo sulla Gestione ad illustrare le considerazioni svolte dal Comitato per il Controllo sulla Gestione rispetto al bilancio 2024.

Presa la parola, il dott. Marco Bozzola ringrazia la Presidente e, nel rinviare alla relazione del Comitato per il Controllo sulla Gestione riportata integralmente in allegato al fascicolo di Bilancio, riferisce le conclusioni cui è giunto il Comitato per il Controllo sulla Gestione:

"A seguito dell'attività di vigilanza svolta dal Comitato non sono emersi fatti e comportamenti censurabili, omissioni o irregolarità da segnalare in questa sede. Come sopra sottolineato, sulla base delle informazioni acquisite attraverso la propria attività di vigilanza, il Comitato non è venuto a conoscenza di operazioni, poste in essere nell'esercizio di riferimento, che siano state non improntate al rispetto dei principi di corretta amministrazione, deliberate e poste in essere in difformità della legge e dello Statuto sociale, non rispondenti all'interesse della Banca e del Gruppo, in contrasto con le delibere assunte dalle Assemblee, manifestamente imprudenti o azzardate o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale. Il Comitato, considerato il contenuto delle Relazioni redatte dalla società di revisione, cui spettano specifici compiti e competenze in tema di controllo della contabilità e di verifica dell'attendibilità dell'informativa finanziaria, preso atto delle attestazioni rilasciate congiuntamente dall'Amministratore Delegato e dal Dirigente Preposto, non rileva, per quanto di propria competenza, elementi ostativi all'approvazione, da parte dell'Assemblea, della proposta di Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2024 di illimity Bank S.p.A. accompagnato dalla Relazione sulla Gestione, così come deliberato dal Consiglio di Amministrazione in data 12 marzo 2025.

Il Comitato non ha osservazioni da formulare all'Assemblea, ai sensi dell'art. 153 del T.U.F., in merito all'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2024."

La Presidente, ringraziato il Presidente del Comitato per il Controllo sulla Gestione, ricorda che la Banca d'Italia ha dapprima emanato, in data 12 dicembre 2011, il IX aggiornamento della circolare n. 263 del 27 dicembre 2006, che ha introdotto disposizioni in materia di vigilanza prudenziale per le banche prevedendo – fra le altre – una specifica normativa in relazione alle attività di rischio e ai conflitti di interesse nei confronti dei Soggetti Collegati, definizione nella quale rientrano oltre alle parti correlate, come definite dalla Consob, anche i soggetti connessi alle medesime parti correlate, quali identificati dalle disposizioni medesime; tali disposizioni sono state modificate da Banca d'Italia in data 23 giugno 2020, confluenso tale normativa all'interno della Circolare n. 285 (cfr. il 33° aggiornamento del 23 giugno 2020

Parte Terza, emanato da Banca d'Italia in data 23 giugno 2020, che ha inserito un nuovo Capitolo 11 *"Attività di rischio e conflitti di interessi nei confronti di soggetti collegati"* nella predetta Circolare n. 285).

In merito, comunica che il Consiglio di Amministrazione della Banca ha approvato, e modificato da ultimo nel corso del 2024, la *"Policy Operazioni con soggetti rientranti nel Perimetro Unico del Gruppo illimity Bank"*, documento che definisce le politiche interne del Gruppo in materia di controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati. Il documento, ai sensi della disciplina vigente, è pubblicato sul sito internet della Banca stessa nella Sezione *"Corporate Governance"*.

Con il consenso della Presidente, anche su invito dell'Azionista D'Atri, si dà atto ai fini della verbalizzazione che si unisce alla riunione, l'analista finanziario di fiducia dell'Azionista, i cui dati identificativi sono acquisiti a cura dello staff di supporto ai lavori assembleari.

La Presidente informa, inoltre, che nel corso dell'esercizio 2024 non sono state compiute Operazioni di Maggiore Rilevanza, ai sensi della Politica, che avessero ricevuto parere negativo del Comitato per le Operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati della Banca o dell'organo di controllo. Ricorda, per completezza, che con riferimento all'esercizio 2024, il Consiglio di Amministrazione ha approvato due delibere quadro aventi ad oggetto (i) il conferimento di incarichi, da parte delle società del Gruppo, di assistenza legale allo Studio Legance – Avvocati Associati e/o a LAISA – Società tra Avvocati per Azioni, per un importo massimo complessivo di Euro 5 milioni nel corso dell'anno di riferimento e (ii) rapporti di depositi a vista e a termine con varie scadenze accessi da una parte correlata (Hype S.p.A.), per massimi Euro 275 milioni (rispetto ai quali sono stati complessivamente versati, nelle varie forme tecniche previste dalla delibera quadro, circa Euro 132 milioni), di cui è stata data adeguata informativa al mercato con pubblicazione della documentazione sul sito internet www.illimity.com, a cui si rinvia per maggiori dettagli. Non si registrano ulteriori delibere o operazioni con parti correlate né di maggiore, né di minore rilevanza, che abbiano influito in misura significativa sulla situazione patrimoniale o sui risultati economici della Banca.

Il Notaio, su invito della Presidente, dà lettura alla seguente proposta di delibera, formulata dal Consiglio di Amministrazione nelle proprie relazioni ex art. 125-ter TUF.

*"L'Assemblea di illimity Bank S.p.A. ("**illimity**" o la "**Banca**")*,

- *esaminato il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2024 della Banca, corredato degli allegati e della documentazione prescritta dalla legge, nonché valutato il bilancio consolidato del Gruppo al 31 dicembre 2024;*
- *esaminate le risultanze di detto progetto di bilancio d'esercizio, che chiude con una perdita d'esercizio di Euro 103.956.980,38 e del bilancio consolidato del Gruppo, che*

- chiude con una perdita d'esercizio di pertinenza della Capogruppo di Euro 38.400 migliaia;*
- *vista la relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione al 31 dicembre 2024;*
 - *preso atto delle rispettive relazioni redatte dal Comitato per il Controllo sulla Gestione e dalla Società incaricata della revisione legale dei conti KPMG S.p.A.,*

DELIBERA

- *di approvare il bilancio d'esercizio di illimity, corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione al 31 dicembre 2024, che evidenzia una perdita d'esercizio pari ad Euro 103.956.980,38 e, quindi, di portare interamente a nuovo la perdita, ovvero per Euro 103.956.980,38."*

La Presidente dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti all'argomento all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

D'Atri, apprezza la scelta di tenere l'assemblea con la presenza fisica dei soci; ritiene "irricevibile" l'offerta presentata da Banca Ifis, in quanto a suo avviso sottovaluta il valore di illimity; invita quindi il Consiglio ad esprimere le proprie valutazioni tenendo in considerazione l'interesse primario dei soci e tenendo presente che il prezzo di offerta risente del forte deprezzamento del titolo avvenuto nei mesi scorsi, forse anche in ragione di alcune manovre speculative di *short termism*. Invita i soci ad approvare il bilancio, ricordando che, in forza della c.d. *business judgement rule*, nulla si può recriminare agli amministratori per le scelte effettuate, nell'ambito peraltro di una realtà, come quella bancaria, che comporta inevitabili rischi: anche sotto questo profilo, segnala che non emerge alcun elemento negativo di lungo periodo che giustifichi il prezzo di offerta. Conclude, con riferimento specifico al bilancio 2024 proposto in approvazione, apprezzando la serietà, la prudenza, l'integrità morale e professionale e la trasparenza dimostrata dal consiglio di amministrazione e dal *management* nella gestione delle difficoltà. Manifesta infine la sua contrarietà all'offerta di Banca Ifis.

Tarditi, richiama la domanda anticipata prima dell'Assemblea, cui ha ricevuto risposta scritta, in merito alla svalutazione relativa al potenziale esito negativo di un contenzioso relativo ad una posizione sottostante una nota *senior* di cartolarizzazione di inizio 2024, chiedendo maggiori dettagli rispetto a quelli forniti nelle risposte preassembleari, in particolare circa gli elementi cambiati rispetto al primo grado di giudizio. Chiede infine previsioni sul 2025,

auspicando che la Società reagisca con coraggio alle difficoltà registrate in questi ultimi mesi.

Molteni, lamenta l'enorme perdita di valore subita per il forte calo del titolo in Borsa, dovuta a suo avviso da errori di gestione del *management*, che hanno creato le condizioni per un'offerta ad un prezzo così basso; stigmatizza, tra l'altro, la scelta di acquistare azioni proprie nel mese di giugno, che conferma l'incapacità del *management* di fare previsioni nel breve periodo in relazione al corso di Borsa. Esprime inoltre perplessità per il ruolo assunto da Equita SIM, già consulente equity broker di illimity, in qualità di *advisor* di Banca Ifis ai fini dell'OPAS. Auspica quindi una profonda riflessione critica da parte del consiglio di amministrazione sulle scelte compiute e chiede di conoscere l'elenco degli Azionisti presenti all'odierna assemblea. Invita in ogni caso gli Azionisti a non aderire all'offerta, auspicando che soprattutto i soci più rilevanti siano in grado di evitare il successo dell'OPAS. In merito al bilancio 2024, chiede se si possano ipotizzare ulteriori perdite relative agli NPL e, più in generale, quali siano le previsioni per il futuro; invita, infine, ad approfondire le responsabilità dei *manager* relative alle operazioni che hanno generato le perdite di bilancio.

Trentini, esprime apprezzamento per il lavoro del consiglio di amministrazione e degli amministratori, anche nei momenti di maggiore difficoltà per la Banca, come dimostrato dal bilancio proposto in approvazione.

Nessun altro chiedendo la parola e senza interruzione dei lavori, l'**Amministratore Delegato** fornisce le risposte e commenta quanto dichiarato dagli Azionisti. In particolare, conferma a D'Atri che la scelta di tenere l'Assemblea in presenza è volta proprio ad assicurare il massimo dialogo e valorizzare il ruolo degli Azionisti, oltre che un segno di rispetto in questo momento; assicura che il Consiglio di Amministrazione si esprimerà sull'OPAS una volta disponibili i documenti definitivi dell'offerta, che allo stato non consentono di aver un adeguato guardo informativo. In merito alla vicenda richiamata da Tarditi, precisa che la svalutazione deriva dalla circostanza che il CTU nominato dalla corte di appello si è espresso in senso meno favorevole alla Banca di quanto era stato fatto dai consulenti tecnici in primo grado (fermo restando che si è ancora in attesa della relativa sentenza); il Consiglio, in questo scenario, ha quindi seguito con rigore e prudenza le regole contabili di riferimento, sulla base del quadro informativo ad oggi disponibile. Quanto alle previsioni per il 2025, invita ad attendere i risultati dei prossimi trimestri, che si attendono peraltro in miglioramento, pure essendo il 2025, come già comunicato, un anno di riallineamento.

Proseguendo con le risposte, a Molteni, ricorda che la Società ha sofferto in maniera particolare le variazioni repentine dei tassi di interesse, che – come riconosciuto anche dalle maggiori istituzioni internazionali e anche dalla Vigilanza – non erano in alcun modo prevedibili. Anche il prezzo di Borsa, sottolinea, ricalca perfettamente l'andamento degli operatori del settore NPL, che ha perso valore in maniera consistente principalmente per

ragioni legate allo scenario macroeconomico e di natura, di nuovo, assolutamente non prevedibile. Rivendica anzi la capacità dimostrata da una realtà come illimity (nata solo nel 2018 e cresciuta in questi anni) nel reagire rapidamente a tali inattesi scenari. Precisa che le valutazioni degli asset vengono aggiornate periodicamente e, anche in relazione agli acquisti di azioni proprie, segnala che l'evoluzione del titolo non era prevedibile. Conclude assicurando che il Consiglio di Amministrazione ha messo il massimo impegno nelle proprie decisioni e valutazioni, sempre nell'interesse primario degli Azionisti.

Viene quindi data lettura da parte del Notaio dell'elenco degli Azionisti presenti in Assemblea, come da allegato al presente verbale.

La Presidente cede nuovamente la parola agli Azionisti per controrepliche o ulteriori interventi.

D'Atri, invita a valutare, nel procedimento giudiziario più volte citato, una c.d. rinnovazione della CTU. Segnala che vi sono notizie di stampa sulle decisioni BCE relativa all'OPAS, a conferma che si tratta di una situazione in continua evoluzione.

L'Amministratore Delegato, in relazione alle notizie di stampa di questa mattina, conferma che risulta arrivata l'autorizzazione da parte di BCE in merito all'offerta di Banca Ifis.

Essendo terminati gli interventi richiesti e le relative risposte, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 9:57 CET) la proposta di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente proclama la proposta relativa al punto 1. all'ordine del giorno approvata all'unanimità.

Astenute n. 0 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.365.323 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti, risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

La Presidente passa alla trattazione del **punto 2. all'ordine del giorno**, che riguarda il

differimento a una successiva Assemblea della Banca della nomina degli Organi Sociali della Società (*i.e.* Consiglio di Amministrazione e del Comitato per il Controllo sulla Gestione), con conseguente permanenza in carica dell'intero Consiglio di Amministrazione e del Comitato per il Controllo sulla Gestione attualmente in carica.

Dal momento che la documentazione inerente all'ordine del giorno è stata oggetto degli adempimenti pubblicitari sopra ricordati ed è a disposizione di tutti gli intervenuti, la Presidente, in assenza di opposizioni, propone di ometterne la lettura, limitando la stessa alle proposte di delibera.

Segnala poi che la nomina degli Organi Sociali della Banca è posta all'ordine del giorno quale punto 3 infra, per il caso in cui la proposta di differimento oggetto della presente proposta non fosse approvata dall'Assemblea, rimettendo quindi la decisione agli Azionisti.

La Presidente ricorda che alla data odierna è in corso l'iter autorizzativo relativo all'offerta pubblica di acquisto e scambio volontaria (l'“**Offerta**” o anche l'“**OPAS**”) annunciata in data 8 gennaio 2025 mediante la comunicazione ai sensi dell'art. 102 TUF da Banca IFIS S.p.A. (l'“**Offerente**”) sulla totalità delle azioni di illimity, il cui periodo di adesione è, allo stato, previsto chiudersi – come da tempistica pubblicata dall'Offerente – nel mese di luglio 2025, previo ottenimento delle autorizzazioni preventive richieste dalla normativa applicabile in relazione all'Offerta (con completamento delle procedure di obbligo di acquisto ed esercizio del diritto di acquisto ai sensi degli artt. 108 e 111 TUF, ove applicabili, nei mesi di agosto / settembre 2025). Fino al completamento dell'Offerta, permarrà una situazione di incertezza sia sull'efficacia della stessa sia sui suoi risultati e, conseguentemente, sugli assetti proprietari della Banca.

Come già ricordato dall'Amministratore Delegato, la Presidente evidenzia che si è avuta notizia del comunicato stampa di Banca Ifis di questa mattina in merito all'autorizzazione dell'Offerta da parte di BCE; non risultano ancora le autorizzazioni di Banca d'Italia e di CONSOB.

Proseguendo, segnala che il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto conforme ai principi e alle migliori pratiche di governo societario, nonché più efficiente e nell'interesse della stessa Banca, rimettere agli Azionisti la possibilità di esprimersi sul differimento della nomina del Consiglio di Amministrazione e del Comitato per il Controllo sulla Gestione ad un momento utile successivo al completamento dell'Offerta (ivi incluse, ove applicabili, le procedure di obbligo di acquisto ed esercizio del diritto di acquisto ai sensi degli artt. 108 e 111 TUF) e, comunque, indicativamente entro il 31 dicembre 2025.

Ove l'Assemblea degli Azionisti approvasse la proposta di differimento in proposta, il Consiglio di Amministrazione e il Comitato per il Controllo sulla Gestione rimarranno, pertanto,

in carica fino all'Assemblea che sarà convocata successivamente al completamento dell'OPAS e non si procederà con la trattazione e la votazione delle proposte di delibera indicate al successivo punto 3 all'ordine del giorno *infra*, come indicato nelle relazioni illustrative per l'odierna Assemblea (cui si rimanda).

Il Notaio, su invito della Presidente, dà lettura alla seguente proposta di delibera, formulata dal Consiglio di Amministrazione nelle proprie relazioni ex art. 125-ter TUF.

"L'Assemblea ordinaria di illimity Bank S.p.A. ("illimity" o la "Banca"),

- esaminata la Relazione Illustrativa del Consiglio di Amministrazione,

DELIBERA

- di differire ad una successiva Assemblea degli Azionisti – da convocarsi successivamente al completamento dell'offerta pubblica di acquisto e scambio volontaria totalitaria comunicata da Banca Ifis S.p.A. sulle azioni di illimity (ivi incluse, ove applicabili, le procedure di obbligo di acquisto ed esercizio del diritto di acquisto ai sensi degli artt. 108 e 111 del TUF) e presumibilmente entro il 31 dicembre 2025 – la nomina del Consiglio di Amministrazione e del Comitato per il Controllo sulla Gestione della Banca;*
- di conferire mandato alla Presidente della Banca, previa delibera del Consiglio di Amministrazione, per l'individuazione della data in cui convocare l'Assemblea degli Azionisti, anche tenuto conto della definizione di un quadro informativo più completo entro la chiusura del corrente esercizio 2025, in attuazione della predetta delibera."*

La Presidente dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti all'argomento all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

D'Atri, chiede conferma (che viene immediatamente fornita dal Notaio) che in caso di differimento, gli Organi Sociali rimarrebbero *in prorogatio*.

Molteni, chiede conferma (che viene immediatamente fornita dal Presidente) che in caso di voto contrario alla proposta, si procederà alla votazione del successivo punto 3. all'ordine del giorno, per l'elezione degli Organi Sociali con mandato triennale pieno.

Essendo terminati gli interventi richiesti e le relative risposte, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto

portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 10:10 CET) la proposta di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente proclama la proposta relativa al punto 2. all'ordine del giorno non approvata.

Astenute n. 212.001 azioni.

Contrarie n. 25.126.560 azioni.

Favorevoli n. 26.762 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti, risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

La Presidente passa quindi alla trattazione del **punto 3. all'ordine del giorno** relativo alla nomina degli Organi Sociali ed alle delibere inerenti e conseguenti.

La Presidente ricorda:

- che con l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2024 vengono a cessare, per compiuto mandato, il Consiglio di Amministrazione e il Comitato per il Controllo sulla Gestione in carica, nominati dall'Assemblea del 28 aprile 2022 (e quanto al Consiglio di Amministrazione come integrato dall'Assemblea del 24 aprile 2024 a seguito delle dimissioni di una Consiglieria non componente del Comitato per il Controllo sulla Gestione);

- che l'Assemblea ordinaria di illimity è chiamata a deliberare, tra l'altro, in merito alla nomina del Consiglio di Amministrazione e del Comitato per il Controllo sulla Gestione per gli esercizi 2025, 2026 e 2027 e, pertanto, fino all'Assemblea di approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2027; e ciò con le modalità e alle condizioni di cui all'art. 14 dello Statuto sociale, che prevede un meccanismo di voto di lista, nonché tenuto conto della Determinazione Consob n. 123 del 28 gennaio 2025, che ha stabilito la misura percentuale della partecipazione minima necessaria ai fini della presentazione delle liste.

La Presidente ringrazia preliminarmente, a nome della Società, tutti i membri del Consiglio di Amministrazione uscente per il proficuo lavoro svolto durante il loro mandato.

Dal momento che la documentazione inerente all'ordine del giorno è stata oggetto degli adempimenti pubblicitari sopra ricordati ed è a disposizione di tutti gli intervenuti, la

Presidente, in assenza di opposizioni, propone di ometterne la lettura, limitando la stessa alle proposte di delibera.

* * *

La Presidente passa quindi alla trattazione del **punto 3.1. all'ordine del giorno** e ricorda che l'art. 16, comma 1, dello Statuto sociale stabilisce che il Consiglio di Amministrazione è complessivamente composto da un numero dispari di membri compreso tra 9 (nove) e 15 (quindici), 3 (tre) dei quali compongono il Comitato per il Controllo sulla Gestione.

Inoltre, l'art. 16, comma 5, dello Statuto sociale prevede che gli Amministratori durino in carica per il periodo stabilito alla loro nomina e comunque non oltre 3 (tre) esercizi e scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica.

Ricorda che, come da delibera dell'Assemblea del 28 aprile 2022, l'attuale Consiglio di Amministrazione è composto da 13 (tredici) membri.

Rammenta, inoltre, che nell'Orientamento per la composizione degli Organi, il Consiglio ha ritenuto appropriato confermare il numero complessivo di 13 (tredici) Amministratori, compresi i componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione, ritenuto tuttora coerente con la complessità della Banca e del Gruppo illimity, nonché con il profilo evolutivo della *governance* e del piano industriale.

Nell'attuale contesto – tenuto conto che il Consiglio di Amministrazione, diversamente da quanto accaduto nel 2022, non ha inteso presentare una propria lista di candidati, in considerazione dell'accresciuta complessità derivante dall'entrata in vigore del nuovo art. 147-ter.1 del TUF – il Consiglio ha auspicato che gli Azionisti tengano nella dovuta considerazione l'esigenza di garantire un'adeguata continuità nella composizione dell'organo amministrativo.

Il Consiglio ritiene che tale Orientamento possa assicurare un adeguato bilanciamento delle competenze e delle esperienze richieste dalla complessità del *business* della Banca, considerando, inoltre, che una tale dimensione permetta ad ognuno degli Amministratori un adeguato coinvolgimento e un livello elevato di approfondimento dei temi, anche nei Comitati, che accrescono l'efficacia di governo della Banca.

Tale raccomandazione appare altresì coerente con un'adeguata composizione numerica dei Comitati, in linea con le Disposizioni di vigilanza e con il Codice di *Corporate Governance*, che tenga conto dell'ampiezza e della rilevanza della loro operatività, al fine di assicurare un efficiente bilanciamento delle competenze presenti nei Comitati stessi.

La Presidente rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge, per tutte le informazioni al riguardo.

Il Notaio, su invito della Presidente, dà lettura alla seguente proposta di delibera, formulata dal Consiglio di Amministrazione nelle proprie relazioni ex art. 125-ter TUF.

“L’Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A.,

- tenuto conto della necessità di deliberare in merito alla nomina del Consiglio di Amministrazione (all'interno del quale vengono individuati i componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione);*
- tenuto conto di quanto previsto dall'art. 16 dello Statuto sociale;*
- esaminato l'Orientamento del Consiglio di Amministrazione di illimity Bank S.p.A. sulla Composizione Quali-Quantitativa Ottimale degli Organi Sociali;*
- esaminata la Relazione del Consiglio di Amministrazione,*

DELIBERA

- di determinare in 13 (tredici) il numero complessivo dei componenti del Consiglio di Amministrazione;*
- di fissare in tre esercizi e, dunque, fino all'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2027, la durata del Consiglio di Amministrazione.”.*

La Presidente dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti all'argomento all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

Nessuno chiedendo la parola, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 10:15 CET) la proposta di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente proclama la proposta relativa al punto 3.1. all'ordine del giorno approvata all'unanimità.

Astenute n. 0 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.365.323 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti, risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

La Presidente passa quindi alla trattazione del **punto 3.2. all'ordine del giorno** relativo alla nomina dei componenti del consiglio di Amministrazione che non sono anche componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione.

Ricorda che il processo di nomina segue le disposizioni legislative e regolamentari applicabili in materia.

La nomina del nuovo Consiglio di Amministrazione viene effettuata sulla base di liste presentate dagli Azionisti, secondo la procedura e le modalità previste dall'art. 14 dello Statuto sociale.

Rammenta, inoltre, che, come già detto, il Consiglio ha approvato e reso noto al mercato ed agli azionisti l'Orientamento per la composizione degli Organi, individuando e motivando il profilo teorico e pratico dei candidati ritenuto opportuno a questi fini, affinché la scelta dei candidati da presentare possa tenere conto delle professionalità richieste.

In tal modo viene consentito agli Azionisti di effettuare in tempo utile la scelta dei candidati da presentare tenendo conto dei risultati dell'identificazione preventiva svolta dal Consiglio sulla propria composizione quali/quantitativa considerata ottimale per l'efficace assolvimento dei propri compiti e responsabilità, motivando eventuali differenze rispetto alle analisi svolte dal Consiglio.

Le liste che contengano un numero di candidati pari o superiore a 5 (cinque) forniscono adeguata informativa, nella documentazione presentata per il deposito della lista, circa la rispondenza della lista alle indicazioni dell'Orientamento per la composizione degli Organi, e indicano il proprio candidato alla carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione, la cui nomina avviene da parte del Consiglio di Amministrazione stesso, secondo quanto previsto dallo Statuto sociale.

La Presidente precisa, altresì, che, essendo stata presentata una sola lista di candidati nei termini di legge e indicati nell'avviso di convocazione, l'Assemblea esprime il proprio voto in relazione a tale unica lista con le maggioranze di legge.

La Presidente procede, quindi, alla lettura dei nominativi dei candidati contenuti nell'unica lista depositata denominata **"Lista n. 1 – Prima Sezione"**, presentata da Tetis S.p.A., Corrado Passera, Tensile – Metis Holdings S.à r.l., Fidim S.p.A., AMC Metis S.à r.l., Alisei

Forinvestments S.r.l. e Buenafortuna Capital S.r.l., azionisti complessivamente titolari di una partecipazione pari a circa il **27,2%** del capitale sociale di illimity, che include i candidati alla carica di componente del Consiglio di Amministrazione ma non anche del Comitato per il Controllo sulla Gestione ed è composta da 11 (undici) candidati, proponendo di nominare quali Amministratori della Società i signori:

1. Rosalba **Casiraghi** (indicata Presidente)
2. Corrado **Passera** (indicato Amministratore Delegato)
3. Elena **Cialliè**
4. Marcello **Valenti**
5. Paola Elisabetta **Galbiati**
6. Massimo **Brambilla**
7. Francesca **Lanza**
8. Filippo **Annunziata**
9. Ivana **Bonnet Zivcevic**
10. Giovanni **Majnoni d'Intignano**
11. Laura **Grassi**

con la precisazione che i signori Casiraghi, Cialliè, Valenti, Galbiati, Lanza, Annunziata, Bonnet Zivcevic, Majnoni d'Intignano e Grassi si sono dichiarati indipendenti ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs. n. 385/1993, dell'art. 13 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020, dell'art. 2409-*septiesdecies*, comma 2, del Codice Civile (come richiamato dall'art. 147-*ter*, comma 4, del TUF), dell'art. 16, commi 2 e 3, dello Statuto sociale, nonché dell'art. 2 del Codice di *Corporate Governance*.

La Presidente rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge, per tutte le informazioni al riguardo.

Il Notaio, su invito della Presidente, dà lettura alla seguente proposta di delibera, formulata dal Consiglio di Amministrazione nelle proprie relazioni ex art. 125-*ter* TUF.

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A.,

- *tenuto conto della necessità di deliberare in merito alla nomina del Consiglio di Amministrazione;*
- *tenuto conto di quanto previsto dallo Statuto sociale;*

- *esaminato l'Orientamento del Consiglio di Amministrazione di illimity Bank S.p.A. sulla Composizione Quali-Quantitativa ottimale degli Organi Sociali;*
- *esaminata la Relazione del Consiglio di Amministrazione,*

DELIBERA

- *di nominare quali Amministratori di illimity Bank S.p.A., i candidati risultati eletti dall'Assemblea secondo quanto previsto dall'art. 14 dello Statuto all'esito delle votazioni, confermando la legale rappresentanza in capo al candidato che assumerà l'incarico di Amministratore Delegato ai sensi dell'art. 25 dello Statuto;*
- *di autorizzare, nei limiti di legge, i membri del Consiglio di Amministrazione all'esercizio di eventuali attività concorrenti, ai sensi dell'art. 2390 del Codice Civile."*

La Presidente rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno per ulteriori dettagli.

Dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti all'argomento all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

Nessuno chiedendo la parola, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 10:20 CET) la proposta di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente proclama la proposta approvata *a maggioranza*.

Astenute n. 2.364 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.362.959 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

La Presidente constata e dà atto che, ad esito della votazione, l'Assemblea, tenuto conto che il numero di Amministratori da eleggere è stato in precedenza stabilito dalla presente Assemblea in 13 (tredici) e che i membri del Consiglio di Amministrazione che non rivestiranno altresì il ruolo di componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione risultano

essere 10 (dieci), ha deliberato di nominare i seguenti componenti del Consiglio di Amministrazione della Società (oltre ai 3 (tre) membri che saranno eletti quali componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione, di cui *infra*):

1. Rosalba **Casiraghi**
2. Corrado **Passera**
3. Elena **Ciallié**
4. Marcello **Valenti**
5. Paola Elisabetta **Galbiati**
6. Massimo **Brambilla**
7. Francesca **Lanza**
8. Filippo **Annunziata**
9. Ivana **Bonnet Zivcevic**
10. Giovanni **Majnoni d'Intignano**

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti, risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

La Presidente passa alla trattazione del **punto 3.3. all'ordine del giorno** e ricorda che la nomina del nuovo Comitato per il Controllo sulla Gestione viene effettuata sulla base delle liste presentate dagli Azionisti, secondo la procedura e le modalità previste dall'art. 14 dello Statuto sociale.

Al riguardo, come già anticipato, ricorda che il Consiglio ha approvato e reso noto al mercato ed agli azionisti l'Orientamento per la composizione degli Organi, individuando e motivando il profilo teorico e pratico dei candidati ritenuto opportuno a questi fini, affinché la scelta dei candidati da presentare possa tenere conto delle professionalità richieste.

Quanto alla procedura di nomina assembleare con il voto di lista, essendo stata presentata una sola lista di candidati nei termini di legge e indicati nell'avviso di convocazione, la Presidente conferma che l'Assemblea esprime il proprio voto in relazione a tale unica lista con le maggioranze di legge.

La Presidente procede quindi alla lettura dei nominativi dei candidati contenuti nell'unica lista depositata denominata "**Lista n. 1 – Seconda Sezione**", presentata da Tetis S.p.A., Corrado

Passera, Tensile – Metis Holdings S.à r.l., Fidim S.p.A., AMC Metis S.à r.l., Alisei Forinvestments S.r.l. e Buenafortuna Capital S.r.l., Azionisti complessivamente titolari di una partecipazione pari a circa il 27,2% del capitale sociale di illimity:

12. Marco **Bozzola** (Presidente)

13. Nadia **Fontana**

14. Stefano **Caringi**

con la precisazione che tutti i candidati si sono dichiarati indipendenti ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs. n. 385/1993, dell'art. 13 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020, dell'art. 2409-septiesdecies, comma 2, del Codice civile (come richiamato dall'art. 147-ter, comma 4, del TUF), dell'art. 16, commi 2, 3 e 4 dello Statuto sociale, nonché dell'art. 2 del Codice di *Corporate Governance*.

La Presidente rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge, per tutte le informazioni al riguardo.

Il Notaio, su invito della Presidente, dà lettura alla seguente proposta di delibera, formulata dal Consiglio di Amministrazione nelle proprie relazioni ex art. 125-ter TUF.

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A.,

- *tenuto conto della necessità di deliberare in merito alla nomina del Comitato per il Controllo sulla Gestione;*
- *tenuto conto di quanto previsto dallo Statuto sociale;*
- *esaminato l'Orientamento del Consiglio di Amministrazione di illimity Bank S.p.A. sulla Composizione Quali-Quantitativa ottimale degli Organi Sociali;*
- *esaminata la Relazione del Consiglio di Amministrazione,*

DELIBERA

- *di nominare quali componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione di illimity Bank S.p.A., i candidati risultati eletti dall'Assemblea secondo quanto previsto dall'art. 14 dello Statuto all'esito delle votazioni."*

La Presidente rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno per ulteriori dettagli e informa che, nelle modalità previste dall'Avviso di convocazione, non sono state presentate proposte alternative per la nomina del Comitato per il Controllo sulla Gestione da parte di ulteriori Azionisti interessati aventi diritto.

Dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti all'argomento all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

Nessuno chiedendo la parola, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 10:25 CET) la proposta di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente proclama la proposta approvata *a maggioranza*.

Astenute n. 2.364 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.362.959 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

La Presidente constata e dà atto che, ad esito della votazione, l'Assemblea, tenuto conto che ai sensi dell'art. 2409-*octiesdecies* il numero dei componenti del Comitato non può essere inferiore a tre, ha deliberato di nominare i seguenti componenti nelle persone dei signori:

1. Marco **Bozzola** (Presidente)
2. Nadia **Fontana**
3. Stefano **Caringi**

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti, risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

La Presidente passa alla trattazione del **punto 3.4. all'ordine del giorno** e ricorda che con la nomina del nuovo Consiglio di Amministrazione si rende necessario procedere alla determinazione dei compensi spettanti ai suoi componenti per gli esercizi di incarico. Ai sensi dell'art. 2389 del Codice civile, l'Assemblea deve stabilire i compensi spettanti ai membri del Consiglio di Amministrazione. Informa che nell'Orientamento per la composizione degli Organi, l'Organo Amministrativo uscente ha anche proposto all'odierna Assemblea di attribuire ai componenti del nuovo Consiglio (non considerando i componenti del Comitato

per il Controllo sulla Gestione) e dei relativi Comitati un compenso annuo complessivo di almeno Euro 1.470.000 (unmilionequattrocentosettantamila).

La Presidente ricorda che in considerazione del numero e della composizione dei Comitati endoconsiliari, nell'esercizio 2024 l'ammontare complessivo dei compensi è ammontato circa ad Euro 1.500.000 (unmilione CINQUECENTOMILA), compresi i componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione, oltre alle spese sostenute per l'espletamento dell'incarico.

Rammenta al riguardo che il Consiglio, altresì, tenuto conto:

- dell'impegno richiesto per le cariche di Presidente, Amministratore Delegato, Amministratore, Presidente dei Comitati consiliari e membro dei diversi Comitati endoconsiliari;
- del diverso impegno richiesto in relazione alle attività dei singoli Comitati, in termini di *time commitment* (numero e durata media delle riunioni) e ambito delle attività di competenza;
- dei dati di riferimento di mercato (*benchmark*) – forniti da Willis Towers Watson, un primario consulente indipendente – relativi alla remunerazione dei membri dell'organo amministrativo e dei Comitati consiliari del *peer group* di mercato, dai quali emerge, tra l'altro, che il posizionamento del compenso proposto per i membri del Consiglio, in coerenza con la Relazione sulla Politica 2025 in materia di remunerazione, che sarà pubblicata in relazione al punto 5 dell'ordine del giorno dell'odierna Assemblea, si colloca lievemente sotto rispetto al mercato,

propone agli Azionisti di confermare che il richiamato compenso di Euro 1.470.000 (unmilionequattrocentosettantamila) sia suddiviso nel seguente modo:

- Presidente del Consiglio di Amministrazione: Euro 180.000 /annui lordi;
- Amministratore Delegato: Euro 680.000 /annui lordi;
- Consigliere: Euro 50.000 /annui lordi;
- Presidente del Comitato Rischi: Euro 25.000 /annui lordi;
- Presidente di altro Comitato endoconsiliare: Euro 15.000 /annui lordi;
- Membro del Comitato Rischi: Euro 15.000 /annui lordi;
- Membro di altro Comitato endoconsiliare: Euro 10.000 /annui lordi.

La Presidente rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge, per tutte le informazioni al riguardo.

Il Notaio, su invito della Presidente, dà puntuale lettura alla seguente proposta di delibera, formulata dal Consiglio di Amministrazione nelle proprie relazioni ex art. 125-ter TUF, come finalizzata.

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A.,

- *tenuto conto della necessità di deliberare in merito al compenso dei componenti del Consiglio di Amministrazione (che non siano anche membri del Comitato per il Controllo sulla Gestione) e dei Comitati endoconsiliari;*
- *tenuto conto di quanto previsto dall'art. 24 dello Statuto sociale;*
- *esaminato l'Orientamento del Consiglio di Amministrazione di illimity Bank S.p.A. sulla Composizione Quali-Quantitativa Ottimale degli Organi Sociali;*
- *esaminata la Relazione del Consiglio di Amministrazione,*

DELIBERA

- *di attribuire ai componenti del Consiglio di Amministrazione, pro rata temporis, per la durata dell'incarico, i compensi di seguito indicati, oltre al rimborso delle spese sostenute nell'esercizio della carica:*
 - *Presidente del Consiglio di Amministrazione: Euro 180.000 /annui lordi;*
 - *Amministratore Delegato: Euro 680.000 /annui lordi;*
 - *Consigliere: Euro 50.000 /annui lordi;*
 - *Presidente del Comitato Rischi: Euro 25.000 /annui lordi;*
 - *Presidente di altro Comitato endoconsiliare: Euro 15.000 /annui lordi;*
 - *Membro del Comitato Rischi: Euro 15.000 /annui lordi;*
 - *Membro di altro Comitato endoconsiliare: Euro 10.000 /annui lordi;*
- *di autorizzare la copertura assicurativa relativa ai rischi connessi alla responsabilità civile verso terzi derivante dagli obblighi legali e contrattuali inerenti alla funzione di Amministratore e alla connessa tutela giudiziaria, con costo a carico della Società, conferendo al Consiglio di Amministrazione e per esso al Presidente e all'Amministratore Delegato, in via disgiunta tra di loro, ogni più ampio potere per l'attuazione della presente delibera, compreso quello di apportare alla polizza assicurativa attualmente in essere tutte le modifiche che si rendessero opportune in relazione a termini e condizioni anche in termini di ultrattività, purché in linea con quelli di mercato;*
- *di conferire al Consiglio di Amministrazione, e per esso alla Presidente del Consiglio di*

Amministrazione e all'Amministratore Delegato, in via disgiunta tra di loro, ogni più ampio potere, senza esclusione alcuna al fine di dare esecuzione alle delibere di cui ai precedenti punti, provvedendo a tutti gli adempimenti a ciò necessari e/o opportuni."

La Presidente dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti all'argomento all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

Nessuno chiedendo la parola, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 10:35 CET) la proposta di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente proclama la proposta relativa al punto 3.4. all'ordine del giorno approvata a maggioranza.

Astenute n. 212.000 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.153.323 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti, risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

La Presidente passa alla trattazione del **punto 3.5. all'ordine del giorno** e ricorda che con la nomina del nuovo Comitato per il Controllo sulla Gestione si rende necessario procedere alla determinazione dei compensi spettanti ai suoi componenti per gli esercizi di incarico. Ai sensi dell'art. 24 del vigente Statuto sociale, l'Assemblea deve stabilire i compensi spettanti ai membri del Comitato per il Controllo sulla Gestione. Informa che nell'Orientamento per la composizione degli Organi, l'Organo Amministrativo uscente ha anche proposto all'odierna Assemblea di attribuire ai componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione un compenso annuo complessivo di almeno Euro 205.000 (duecentocinquemila).

La Presidente ricorda al riguardo che l'Assemblea del 28 aprile 2022 aveva deliberato di

attribuire ai membri del Comitato per il Controllo sulla Gestione, oltre al rimborso delle spese sostenute nell'esercizio della carica, i seguenti compensi per gli esercizi 2022, 2023 e 2024, pro rata temporis:

- Presidente del Comitato per il Controllo sulla Gestione: Euro 85.000 / annui lordi;
- Componente del Comitato per il Controllo sulla Gestione: Euro 60.000 /annui lordi.

Comunica che il Consiglio, altresì, tenuto conto:

- dell'impegno richiesto per le cariche di Presidente e componente del Comitato per il Controllo sulla Gestione;
- dei dati di riferimento di mercato (*benchmark*) – forniti da Willis Towers Watson, un primario consulente indipendente – relativi alla remunerazione dei membri dell'organo di controllo del *peer group* di mercato, dai quali emerge, tra l'altro, che il posizionamento del compenso proposto per i membri del Comitato per il Controllo sulla Gestione, in coerenza con la Relazione sulla Politica 2025 in materia di remunerazione, che sarà pubblicata in relazione al punto 5. all'ordine del giorno dell'odierna Assemblea ordinaria, si colloca nella mediana di mercato,

propone agli Azionisti di prevedere che il richiamato compenso sia suddiviso nel seguente modo:

- Presidente del Comitato per il Controllo sulla Gestione: Euro 85.000 /annui lordi;
- Componente del Comitato per il Controllo sulla Gestione: Euro 60.000 /annui lordi.

La Presidente rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge, per tutte le informazioni al riguardo.

Il Notaio, su invito della Presidente, dà puntuale lettura alla seguente proposta di delibera, formulata dal Consiglio di Amministrazione nelle proprie relazioni ex art. 125-*ter* TUF, come finalizzata.

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A.,

- *tenuto conto della necessità di deliberare in merito al compenso dei componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione;*
- *tenuto conto di quanto previsto dall'art. 24 dello Statuto sociale;*
- *esaminato l'Orientamento del Consiglio di Amministrazione di illimity Bank S.p.A. sulla Composizione Quali-Quantitativa ottimale degli Organi Sociali;*

- *esaminata la Relazione del Consiglio di Amministrazione,*

DELIBERA

- *di attribuire ai componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione, pro rata temporis, per la durata dell'incarico, i compensi di seguito indicati, oltre al rimborso delle spese sostenute nell'esercizio della carica:*
 - *Presidente del Comitato per il Controllo sulla Gestione: Euro 85.000 /annui lordi;*
 - *Componente del Comitato per il Controllo sulla Gestione: Euro 60.000 /annui lordi;*
- *di autorizzare la copertura assicurativa relativa ai rischi connessi alla responsabilità civile verso terzi derivante dagli obblighi legali e contrattuali inerenti alla funzione di Amministratore componente del Comitato per il Controllo sulla Gestione e alla connessa tutela giudiziaria, con costo a carico della Società, conferendo al Consiglio di Amministrazione e per esso al Presidente e all'Amministratore Delegato, in via disgiunta tra di loro, ogni più ampio potere per l'attuazione della presente delibera, compreso quello di apportare alla polizza assicurativa attualmente in essere tutte le modifiche che si rendessero opportune in relazione a termini e condizioni anche in termini di ultrattività, purché in linea con quelli di mercato;*
- *di conferire al Consiglio di Amministrazione, e per esso alla Presidente del Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore Delegato, in via disgiunta tra di loro, ogni più ampio potere, senza esclusione alcuna al fine di dare esecuzione alle delibere di cui ai precedenti punti, provvedendo a tutti gli adempimenti a ciò necessari e/o opportuni."*

La Presidente dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti all'argomento all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

Nessuno chiedendo la parola, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 10:40 CET) la proposta di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente proclama la proposta relativa al punto 3.5. all'ordine del giorno approvata a maggioranza.

Astenute n. 212.000 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.153.323 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti, risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

La Presidente ringrazia gli Azionisti per la conferma integrale degli Organi Sociali e per la rinnovata fiducia e passa alla trattazione del **punto 4. all'ordine del giorno**, che riguarda il conferimento dell'incarico di revisione.

La Presidente ricorda che con l'approvazione del bilancio d'esercizio individuale e consolidato al 31 dicembre 2026 verrà a scadere l'incarico di revisione legale dei conti conferito a KPMG S.p.A. dall'Assemblea del 17 dicembre 2018, per il novennio 2018-2026.

Al riguardo, al fine di garantire un adeguato periodo di avvicinamento tra l'attuale e il futuro revisore legale, siete stati convocati in Assemblea ordinaria di illimito per deliberare, tra l'altro, fin d'ora il conferimento ad un'altra società di revisione dell'incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi 2027-2035 nonché la determinazione del relativo corrispettivo, con i relativi criteri di adeguamento.

Inoltre, con l'approvazione della Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità (inserita in apposita sezione della Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla Gestione del bilancio consolidato) dell'esercizio 2026 viene anche a scadenza l'incarico per l'esame limitato della rendicontazione di sostenibilità conferito sempre a KPMG S.p.A. e, pertanto, si rende necessario conferire anche l'incarico per l'esame limitato (*Limited assurance engagement*) della rendicontazione consolidata di sostenibilità della Società per gli esercizi 2027-2029 ai sensi dell'art. 13 comma 2-ter del D. Lgs. 39/2010.

La Presidente ringrazia preliminarmente, a nome della Banca e di tutti i colleghi, la società di revisione KPMG S.p.A. per il proficuo lavoro svolto durante il loro mandato.

Dal momento che la documentazione inerente all'ordine del giorno è stata oggetto degli adempimenti pubblicitari sopra ricordati ed è a disposizione di tutti gli intervenuti, la

Presidente, in assenza di opposizioni, propone di ometterne la lettura, limitando la stessa alle proposte di delibera.

La Presidente invita il Presidente del Comitato per il Controllo sulla Gestione ad illustrare i punti salienti della Relazione del Comitato per il Controllo sulla Gestione in qualità di Comitato per il controllo interno e la revisione contabile ai sensi dell'art. 19 comma 2, lett. c) del D. Lgs. 39/2010 sul conferimento dell'incarico di revisione legale per il periodo 2027-2035 e revisione limitata della rendicontazione consolidata di sostenibilità per il periodo 2027-2029.

Presa la parola, il dott. Marco Bozzola ringrazia la Presidente e, nel rinviare alla relazione del Comitato per il Controllo sulla Gestione riportata integralmente in allegato al fascicolo di Bilancio, riferisce le conclusioni cui è giunto il Comitato per il Controllo sulla Gestione:

"Il Comitato per il Controllo sulla Gestione, agendo in qualità di Comitato per il controllo interno e la revisione contabile ai sensi dell'art. 19 comma 2, lett. c) del D. Lgs. 39/2010, ha ritenuto opportuno anticipare l'avvio della procedura di selezione per l'assegnazione (i) dell'incarico di revisione legale dei conti per il periodo 2027 – 2035 e di (ii) attestazione della conformità della rendicontazione consolidata di sostenibilità per il triennio 2027-2029, al fine di:

- *consentire il rispetto dell'art. 5 del suddetto Regolamento Europeo che, per tutelare l'indipendenza del revisore, richiede che questo si astenga dal fornire talune tipologie di servizi diverse dalla revisione legale dei conti già a partire dall'esercizio immediatamente precedente al primo anno di revisione (c.d. "cooling-in period");*
- *garantire un più proficuo passaggio di consegne tra il revisore uscente ed il nuovo revisore;*
- *facilitare anche le altre società del Gruppo, in considerazione del modello di controllo esterno fondato sul principio del revisore unico di Gruppo.*

Atteso quanto sopra, si è ritenuto opportuno prevedere che l'Assemblea degli Azionisti, chiamata ad approvare il bilancio d'esercizio di illimity Bank S.p.A. al 31 dicembre 2024, fosse altresì chiamata a deliberare relativamente alla scelta del nuovo revisore legale di illimity Bank S.p.A., nonché ad approvarne il compenso e i relativi criteri di adeguamento, su proposta motivata del Comitato.

Conformemente alle disposizioni del citato art. 16 del Regolamento Europeo, trattandosi di affidamento dell'incarico di revisione legale per un Ente di Interesse Pubblico ("EIP") come definito dall'art. 16 del D. Lgs. 39/2010, la proposta formulata dal Comitato che Vi viene sottoposta prevede due possibili alternative di conferimento dell'incarico e indica la preferenza motivata per una delle due.

Rinvio alla documentazione messa a disposizione degli Azionisti nei termini di legge per una

descrizione dettagliata dei servizi oggetto di offerta, della procedura di selezione seguita e delle componenti quantitative (economiche) e qualitative esaminate, evidenziando, infine, che il Comitato sottopone all'Assemblea degli Azionisti di illimity Bank S.p.A. - ai sensi dell'art. 16 comma 2, del Regolamento Europeo n. 537/2014 nonché dell'art. 13 comma 1, e dell'art. 17 comma 1, del D. Lgs. 39/2010 - alternativamente, le proposte relative formulate da Deloitte & Touche S.p.A. S.p.A. e da EY S.p.A., esprimendo la propria preferenza in favore della Deloitte & Touche S.p.A. S.p.A. la cui offerta è risultata preferita in ragione della sintesi dei contenuti complessivi, tecnico-qualitativi ed economici, e risulta anche la più conveniente sotto il profilo delle tariffe orarie medie."

* * *

La Presidente passa quindi alla trattazione del **punto 4.1. all'ordine del giorno** e ricorda che, come già detto, si rende necessario provvedere all'affidamento per il novennio 2027 – 2035 dell'incarico di revisione legale dei conti di illimity Bank S.p.A..

Rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge, per tutte le informazioni al riguardo e precisa che, rispetto alle due società di revisione legale prescelte, verrà posta in votazione per prima la preferenza segnalata dal Comitato per il Controllo sulla Gestione (per Deloitte & Touche); qualora la stessa non fosse approvata dall'Assemblea, sarà posta in votazione la seconda proposta (per EY).

Il Notaio, su invito della Presidente, dà lettura alla seguente proposta di delibera, formulata dal Consiglio di Amministrazione nelle proprie relazioni ex art. 125-ter TUF.

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A.,

- in relazione all'affidamento per il novennio 2027 - 2035 dell'incarico di illimity Bank S.p.A. per :

- le attività di revisione legale di seguito indicate:

- (i) revisione del bilancio d'esercizio di illimity Bank S.p.A. ai sensi dell'art. 14 comma 1, lett. a) del D. Lgs. 39/2010;*
- (ii) revisione del bilancio consolidato di illimity Bank S.p.A. ai sensi dell'art. 14 comma 1, lett. a) del D. Lgs. n. 39/2010; 8 9*
- (iii) verifica della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili di illimity Bank S.p.A., ai sensi dall'art. 14 comma 1, lett. b) del D. Lgs. n. 39/2010;*

- le attività di revisione volontaria di seguito indicate:

- (i) *revisione contabile limitata del Bilancio consolidato semestrale abbreviato;*
- (ii) *revisione contabile limitata dei Prospetti Contabili consolidati e delle relative note illustrative del Gruppo al 31 marzo e al 30 settembre;*
- *gli altri servizi strettamente connessi all'incarico di revisione:*
 - (i) *verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali;*
 - (ii) *verifiche relative al calcolo del contributo al Fondo Nazionale di Garanzia.*
- *sulla base della procedura di selezione, delle offerte ricevute, delle valutazioni svolte e degli esiti delle stesse;*
- *tenuto conto della proposta motivata del Comitato per il Controllo sulla Gestione;*

DELIBERA

- *di approvare il conferimento dell'incarico di revisore legale, per il novennio 2027-2035, alla società Deloitte & Touche S.p.A. con sede in Milano, Via Santa Sofia n. 28;*
- *di determinare il corrispettivo per l'attività che la società Deloitte & Touche S.p.A. svolgerà per espletare l'incarico di revisione legale dei conti per il novennio 2027-2035 nell'ammontare riportato nella Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge;*
- *di conferire al Consiglio di Amministrazione, e per esso alla Presidente del Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore Delegato, in via disgiunta tra di loro, ogni più ampio potere, senza esclusione alcuna al fine di dare esecuzione alle delibere di cui ai precedenti punti, provvedendo a tutti gli adempimenti a ciò necessari e/o opportuni."*

La Presidente dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti all'argomento all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

Nessuno chiedendo la parola, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 10:50 CET) la proposta di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente proclama la proposta relativa al punto 41. all'ordine del giorno approvata

a maggioranza.

Astenute n. 212.000 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.153.323 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti, risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

La Presidente passa quindi alla trattazione del **punto 4.2 all'ordine del giorno** e ricorda che, come già detto, si rende necessario provvedere all'affidamento per il triennio 2027 - 2029 dell'incarico di Revisione limitata della rendicontazione di sostenibilità prevista dalla direttiva (UE) 2022/2464 del 14 dicembre 2022 (Corporate Sustainability Reporting Directive - CSRD), attuata in Italia con D.Lgs. 2024/125.

La Presidente rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge, per tutte le informazioni al riguardo.

Il Notaio, su invito della Presidente, dà lettura alla seguente proposta di delibera, formulata dal Consiglio di Amministrazione nelle proprie relazioni ex art. 125-ter TUF.

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A.,

- *in relazione all'affidamento in relazione all'affidamento per il triennio 2027 - 2029 dell'incarico di Revisione limitata della rendicontazione di sostenibilità prevista dalla direttiva (UE) 2022/2464 del 14 dicembre 2022 (Corporate Sustainability Reporting Directive - CSRD), attuata in Italia con D.Lgs. 2024/125;*
- *sulla base della procedura di selezione, delle offerte ricevute, delle valutazioni svolte e degli esiti delle stesse,*
- *tenuto conto della proposta motivata del Comitato per il Controllo sulla Gestione;*

DELIBERA

- *di approvare il conferimento dell'incarico di revisore legale, per il triennio 2027-2029, alla società Deloitte & Touche S.p.A., con sede in Milano, Via Santa Sofia n. 28;*

- *di determinare il corrispettivo per l'attività che la società Deloitte & Touche S.p.A. svolgerà per espletare l'incarico di revisione legale dei conti per il triennio 2027-2029 nell'ammontare riportato nella Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge;*
- *di conferire al Consiglio di Amministrazione, e per esso alla Presidente del Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore Delegato, in via disgiunta tra di loro, ogni più ampio potere, senza esclusione alcuna al fine di dare esecuzione alle delibere di cui ai precedenti punti, provvedendo a tutti gli adempimenti a ciò necessari e/o opportuni."*

La Presidente dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti all'argomento all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

Nessuno chiedendo la parola, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 10:55 CET) la proposta di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente proclama la proposta relativa al punto 4.2. all'ordine del giorno approvata a maggioranza.

Astenute n. 212.000 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.153.323 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti, risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

La Presidente passa ora alla trattazione congiunta, come anticipato, dei **punti 5., 6. e 7. all'ordine del giorno.**

Sul **punto 5. all'ordine del giorno**, che riguarda la Sezione I della "Relazione sulla Politica di Remunerazione 2025 e sui compensi corrisposti 2024" della Banca, la Presidente ricorda

che tale Relazione è stata redatta ai sensi dell'art. 123-ter del TUF e dell'art. 84-quater del Regolamento Emittenti, nonché in conformità alle Disposizioni di Vigilanza per le banche, di cui alla Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 in materia di remunerazione (la "Relazione sulla Remunerazione") e che la stessa si compone di due Sezioni.

La Sezione I (la "Politica di Remunerazione 2025") illustra in modo chiaro:

- a) la politica della società in materia di remunerazione, con riferimento al 2024, dei componenti degli organi di amministrazione, degli organi di controllo (fermo restando quanto previsto dall'art. 2402 del Codice civile), dei Direttori Generali e dei Dirigenti con Responsabilità Strategiche, del Personale più Rilevante (c.d. Material Risk Taker) e del restante personale;
- b) le procedure utilizzate per l'adozione e l'attuazione di tale politica.

La Presidente segnala che la suddetta Politica di Remunerazione viene sottoposta al voto vincolante della presente Assemblea e rinvia alla Relazione sulla Remunerazione presentata per tutte le informazioni al riguardo.

La Presidente procede quindi alla lettura della seguente comunicazione riguardante le verifiche sull'applicazione delle politiche di remunerazione relative all'esercizio 2024.

La Presidente ricorda che le Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari (la Circolare 285) prevedono che la funzione di Revisione Interna (*Internal Audit*) verifichi, con frequenza almeno annuale, la rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche approvate dall'Assemblea degli Azionisti e alle citate disposizioni. È altresì previsto che le evidenze riscontrate nel corso degli accertamenti e le eventuali anomalie siano portate a conoscenza degli Organi e delle Funzioni competenti per l'adozione delle eventuali misure correttive, e per la valutazione della rilevanza ai fini di una pronta informativa alle Autorità di Vigilanza. Gli esiti della verifica sono portati annualmente a conoscenza dell'Assemblea.

La Presidente procede, quindi, con la lettura dei contenuti principali della Relazione della Direzione *Internal Audit* sulle politiche e prassi di remunerazione:

"La Direzione Internal Audit, coerentemente con la Circolare n. 285/13 di Banca d'Italia, ha condotto un'analisi con l'obiettivo di verificare la rispondenza delle prassi di remunerazione alle politiche e al contesto regolamentare di riferimento, approfondendo il complessivo framework definito nella «Politica di Remunerazione ed incentivazione del Gruppo» per l'anno 2024 e focalizzando il relativo processo di rilascio nonché l'applicazione dei programmi e delle regole in essa previsti.

In particolare, la disamina effettuata ha riscontrato la complessiva adeguatezza della Politica e dei relativi Regolamenti, in linea con le previsioni della normativa di riferimento, e delle

relative fasi di controllo/approvazione che hanno visto l'opportuno coinvolgimento degli Organi aziendali competenti.

Sono stati inoltre correttamente applicati i criteri previsti per l'individuazione del perimetro dei Material Risk Taker ("MRT") mentre con riferimento al processo di valutazione delle performance del personale, le tipologie di obiettivi e i relativi pesi nonché le tempistiche di assegnazione sono risultate coerenti con le previsioni interne.

Nel febbraio 2025 gli Organi della Banca hanno accertato il mancato superamento dei cd. entry gate al 31 dicembre 2024 provvedendo quindi a deliberare, coerentemente con le previsioni della Politica di Remunerazione, la mancata attivazione dell'MBO destinato al personale ed assegnazione delle azioni riferite al secondo ciclo di performance 2022-2024 del Piano LTI. Inoltre, il Net Income negativo ha comportato l'attivazione della cd. "malus condition oggettiva" e pertanto, in linea con la Politica, non sono state riconosciute le quote differite dei sistemi incentivanti di anni precedenti previste in pagamento nel 2025.

Le analisi svolte hanno altresì riscontrato la corretta applicazione dei principi della Politica con riferimento al riconoscimento di ulteriori componenti di remunerazione (riferibili a Patti di Prolungamento del Preavviso, Golden Parachute, Entry Bonus) e all'erogazione dei compensi nei confronti degli organi societari. È stata inoltre accertata la coerenza delle erogazioni effettuate nel 2024 rispetto alle politiche degli anni precedenti, rilevando contestualmente la correttezza dei meccanismi di differimento della remunerazione variabile.

Infine, l'Internal Audit ha favorevolmente osservato la coerenza dell'incidenza della complessiva remunerazione variabile (in rapporto a quella fissa), riconosciuta agli MRT e a tutto il personale, con i massimali stabiliti nella Politica."

La Presidente rinvia alla Relazione sulla Remunerazione presentata per tutte le informazioni al riguardo.

Passando alla trattazione del **punto 6. all'ordine del giorno**, che riguarda la Sezione II della "Relazione sulla Politica di Remunerazione 2025 e sui compensi corrisposti 2024" la Presidente ricorda che la Sezione II (la "**Relazione sui compensi corrisposti nel 2024**"), in modo chiaro e, nominativamente per i componenti degli organi di amministrazione e di controllo, i direttori generali e in forma aggregata, per i Dirigenti con Responsabilità Strategiche:

- a) fornisce un'adeguata rappresentazione di ciascuna delle voci che compongono la remunerazione, compresi i trattamenti previsti in caso di cessazione dalla carica o di risoluzione del rapporto di lavoro, evidenziandone la coerenza con la politica della società in materia di remunerazione relativa al 2024;

- b) illustra analiticamente i compensi corrisposti nell'esercizio di riferimento 2024 a qualsiasi titolo e in qualsiasi forma dalla Banca e da società controllate o collegate, segnalando le eventuali componenti dei suddetti compensi che sono riferibili ad attività svolte in esercizi precedenti a quello di riferimento 2024 ed evidenziando, altresì, i compensi da corrispondere in uno o più esercizi successivi a fronte dell'attività svolta nel 2024.

La Presidente segnala che la suddetta Relazione sui Compensi Corrisposti nel 2024 viene sottoposta al voto non vincolante della presente Assemblea.

La Presidente rinvia alla Relazione sulla Remunerazione presentata per tutte le informazioni al riguardo.

Passando alla trattazione del **punto 7. all'ordine del giorno** che riguarda il sistema di incentivazione annuale di tipo "*management by objectives*" (MBO) destinato a tutto il personale del Gruppo con esclusione di tutto il personale di illimity Società di Gestione del Risparmio S.p.A. (i "**Beneficiari**"), la Presidente ricorda che detto piano di compensi di tipo MBO è da considerarsi di "particolare rilevanza", ai sensi dell'art. 114-*bis*, comma 3, del TUF e dell'art. 84-*bis*, comma 2 del Regolamento Emittenti, e che, pertanto, tutte le caratteristiche dello stesso sono rappresentate nell'apposito Documento Informativo, predisposto ai sensi dell'art. 114-*bis* del TUF e dell'art. 84-*bis* del Regolamento Emittenti, messo a disposizione del pubblico nei termini e con le modalità previste dall'art. 84-*bis* del Regolamento Emittenti stesso ed allegato alla Relazione illustrativa degli Amministratori sul presente punto, anch'essa redatta ai sensi dei medesimi articoli del TUF e Regolamento Emittenti.

L'MBO ha l'obiettivo di riconoscere l'avanzamento del conseguimento degli obiettivi del Piano Industriale, incentivare l'adozione di comportamenti coerenti con la pianificazione di lungo termine e sostenere la diffusione di una cultura di "costruzione del valore" coerente con gli obiettivi di gestione del rischio declinati nel *Risk Appetite Framework* della Banca.

L'MBO prevede l'attribuzione di un *bonus* da erogarsi in denaro e/o azioni ordinarie illimity che verranno assegnate a Beneficiari a titolo gratuito.

L'MBO è sottoposto all'approvazione dell'Assemblea degli Azionisti in forza di quanto previsto dallo stesso art. 114-*bis* del TUF.

La Presidente rinvia alla Relazione illustrativa predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul presente punto all'ordine del giorno e al Documento Informativo alla stessa allegato, messa a disposizione del pubblico con le modalità di legge per tutte le informazioni al riguardo.

Il Notaio, su invito della Presidente, dà lettura alle seguenti proposte di delibera contenute nella Relazione sulla Remunerazione.

Proposta di delibera sul punto 5. dell'ordine del giorno:

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A.,

- *esaminata la "Relazione sulla Politica in materia di Remunerazione 2025 e sui compensi corrisposti 2024" (la "**Relazione**") predisposta dal Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'art. 123-ter del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (il "**TUF**"), dell'art. 84-quater del Regolamento Consob n. 11971/1999 (il "**Regolamento Emittenti**") e di quanto previsto dalla Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013 in materia di remunerazione;*
- *esaminata e discussa, in particolare, la Sezione I della suddetta Relazione, predisposta ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3, del TUF e dell'art. 84-quater del Regolamento Emittenti e relativa a: (i) la politica 2025 della società in materia di remunerazione di tutto il personale (inclusi i componenti degli organi di amministrazione e, fermo quanto previsto dall'art. 2402 del Codice civile, dei componenti degli organi di controllo) e (ii) le procedure utilizzate per l'adozione e l'attuazione di tale politica;*
- *considerato che, ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3-ter, del TUF, l'Assemblea è chiamata a esprimere un voto vincolante sulla Sezione I della suddetta Relazione;*
- *considerato che, ai sensi di quanto previsto dalla Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013 e dall'art. 9, comma 2, dello Statuto sociale, l'Assemblea è chiamata ad approvare le politiche di remunerazione e incentivazione a favore dei componenti degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo e del restante personale, riportata nella Sezione I della suddetta Relazione;*

DELIBERA

1. *di approvare la Relazione, che illustra la Politica di Remunerazione e Incentivazione di illimity Bank S.p.A. per l'esercizio 2025 a favore dei componenti degli organi con funzione di supervisione strategica, gestione e controllo e del restante personale, ivi incluso il Personale più Rilevante, di illimity Bank S.p.A. e delle Società, direttamente e/o indirettamente, controllate;*
2. *di dare mandato al Consiglio di Amministrazione e, per esso, alla Presidente e all'Amministratore Delegato, in via disgiunta tra loro con possibilità di subdelega, per l'attuazione della Politica 2025 di cui al punto precedente."*

Proposta di delibera sul punto 6. dell'ordine del giorno:

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A.,

- *esaminata la "Relazione sulla Politica di Remunerazione 2025 e sui compensi corrisposti 2024" (la "**Relazione**") predisposta dal Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'art.*

123-ter del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (il "**TUF**"), dell'art. 84-quater del Regolamento Consob n. 11971/1999 (il "**Regolamento Emittenti**") e di quanto previsto dalla Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013 in materia di remunerazione;

- esaminata e discussa, in particolare, la Sezione II della suddetta Relazione, predisposta ai sensi dell'art. 123-ter, comma 4, del TUF e dell'art. 84-quater del Regolamento Emittenti relativa alla rendicontazione dei compensi corrisposti nel 2022;
- considerato che, ai sensi dell'art. 123-ter, comma 6, del TUF, l'Assemblea è chiamata ad esprimere un voto non vincolante sulla Sezione II della suddetta Relazione;

DELIBERA

1. di esprimersi favorevolmente, ai sensi dell'art. 123-ter, comma 6, del TUF, aggiornato dal D.Lgs. n. 49 del 10 maggio 2019, e ad ogni altro effetto di legge e di regolamento, in merito alla Sezione II della Relazione."

Proposta di delibera sul punto 7. dell'ordine del giorno:

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di illimity Bank S.p.A. (la "**Banca**" o "**illimity**"),

- visti gli artt. 114-bis del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (il "**TUF**") e 84-bis del Regolamento Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modifiche e integrazioni (il "**Regolamento Emittenti**");
- preso atto della Relazione Illustrativa del Consiglio di Amministrazione (la "**Relazione**") e dell'allegato Documento Informativo redatto ai sensi del citato art. 114-bis del TUF,

DELIBERA

- di approvare, ai sensi e per gli effetti dell'art. 114-bis del TUF e dell'art. 84-bis del Regolamento Emittenti, l'istituzione del Sistema di Incentivazione annuale per l'esercizio finanziario 2025 di tipo "Management by Objectives", denominato "MBO" che prevede l'assegnazione di un incentivo, in denaro e/o azioni ordinarie illimity e avente le caratteristiche (ivi comprese condizioni e presupposti di attuazione) indicate nella Relazione Illustrativa fornita al Consiglio di Amministrazione e nel Documento Informativo, dando mandato al Consiglio medesimo di adottare il relativo regolamento;
- di conferire al Consiglio di Amministrazione - e per esso alla Presidente e all'Amministratore Delegato, in via disgiunta tra loro e con espressa facoltà di subdelega - ogni più ampio potere necessario e opportuno al fine di (i) provvedere all'adozione e alla completa attuazione del Piano MBO 2025, apportandovi ogni eventuale integrazione e/o modifica di carattere non sostanziale ritenuta necessaria e/o opportuna, e (ii) compiere ogni atto, adempimento, formalità o comunicazione che siano necessari od

opportuni ai fini dell'attuazione del Piano MBO per l'esercizio 2025."

La Presidente dichiara aperta la discussione e fa presente che al fine di consentire la più ampia partecipazione al dibattito, invita a formulare interventi che siano strettamente attinenti agli argomenti all'ordine del giorno e il più possibile contenuti nella durata.

Invita gli Azionisti che intendono prendere la parola ad indicare il loro nome, ai fini delle richieste di intervento.

Nessuno chiedendo la parola, la Presidente dichiara chiusa la discussione.

Comunica che gli intervenuti risultano essere attualmente n. 65 soggetti legittimati al voto portatori di complessive n. 25.365.323 azioni ordinarie, tutte ammesse al voto e rappresentanti il 30,172457% del capitale sociale con diritto di voto.

La Presidente pone in votazione (ore 11:10 CET) le proposte di delibera di cui si è data lettura.

La Presidente, quindi, proclama:

- la proposta di delibera sul punto 5. dell'ordine del giorno approvata a maggioranza.

Astenute n. 212.000 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.153.323 azioni.

Non votanti n. 0 azioni;

- la proposta di delibera sul punto 6. dell'ordine del giorno approvata a maggioranza.

Astenute n. 212.000 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.153.323 azioni.

Non votanti n. 0 azioni;

- la proposta di delibera sul punto 7. dell'ordine del giorno approvata a maggioranza.

Astenute n. 212.000 azioni.

Contrarie n. 0 azioni.

Favorevoli n. 25.153.323 azioni.

Non votanti n. 0 azioni.

L'indicazione nominativa dei soci votanti favorevoli, contrari e astenuti, con i relativi quantitativi azionari, nonché tutte le informazioni richieste dal Regolamento Emittenti,

risulteranno dal foglio presenze allegato al verbale assembleare.

* * *

Così esaurita la trattazione dell'ordine del giorno e nessuno dei partecipanti chiedendo la parola la Presidente, ringrazia gli intervenuti e dichiara chiusa la riunione alle ore 11:15 CET.

La Presidente

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'P. Gi', written over the text 'La Presidente'.

Il Segretario

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'A. S.', written over the text 'Il Segretario'.

Elenco Intervenuti (Tutti ordinati cronologicamente)

Assemblea Ordinaria

Badge	Titolare		Deleganti / Rappresentati legalmente		Ordinaria
	Tipo	Rap.			
1			COMPUTERSHARE SPA RAPPRESENTANTE DESIGNATO IN QUALITA' DI DELEGATO 135 UNDECIES TUF IN PERSONA DI CATTANEO CLAUDIO	0	
1	D		AMC METIS SARL	5.298.788	
2	D		TENSILE-METIS HOLDINGS SARL	6.099.108	
3	D		TETIS SPA	3.325.212	
4	D		FIDIM S.P.A.	6.440.000	
			di cui 6.440.000 azioni in garanzia a UNICREDIT SPA;		
5	D		PASSERA CORRADO	15.126	
6	D		LOMBARDI GIOVANNI	3.749	
7	D		FAGIOLI SERGIO	5.161	
8	D		ALISEI FORINVESTMENTS SRL	829.234	
9	D		BUENAFORTUNA CAPITAL SRL	829.235	
			Totale azioni	22.845.613	
				27,175221%	
2			CASSANI MAURO	1.000	
				0,001190%	
3			TARDITI EROS	26.022	
				0,030954%	
4			SOMASCHINI VITTORIO	3.490	
				0,004151%	
5			TRENTINI PAOLO	0	
1	R		CAPITAL BOUTIQUE S.R.L.	229.458	
2	D		EAGLES INVESTMENT S.R.L.	127.458	
3	D		GHEPARDO SRL	56.270	
4	D		RAIDER E INVESTMENT S.R.L.	80.024	
			Totale azioni	493.210	
				0,586681%	
6			PETTINICCHIO LAURA	0	
1	D		ARROWST (DE) L/S FD NON FLIP	10	
2	D		KAIROS INTERNATIONAL SICAV - MADE IN ITALY	23.094	
3	D		KAIROS INTERNATIONAL SICAV-ITALIA	127.747	
4	D		KAIROS INTERNATIONAL SICAV - PATRIOT	4.500	
5	D		AZIMUT CAPITAL MANAGEMENT SGR S.P.A	128.910	
6	D		CHURCH COMMISSIONERS FOR ENGLAND	139.341	
7	D		ARROWSTREET GLOBAL SMALL COMPANIES FUND	170.896	
8	D		ABBA SRL	152.000	
9	D		BELLONI ANTONIO	60.000	
10	D		WISDOMTREE DYN CUR H INTL SC EQ FD 1001803	57.639	
11	D		WISDOMTREE EURPOE HEDGED SC EQ FD 1001805	3.832	
12	D		WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIV FD 1001807	51.616	
13	D		WISDOMTREE INTL SMALLCAP DIV FD 1001817	137.706	
14	D		METROPOLITAN EMPLOYEE BENEFIT SYSTEM	518	
15	D		INVESCO FTSE RAFI DEVELOPED MARKETS EXUS SMALLMID ETF	2.364	
16	D		AZL DFA INTERNATIONAL CORE EQUITY FUND	757	
17	D		AK PERM FND DFA INTL SMALL CO	294	
18	D		LYXOR FTSE ITALIA MID CAP PIR	204.831	
19	D		DIVERSIFIED GLOBAL SHARE TRUST.	47.638	
20	D		GOVERNMENT OF NORWAY	10.149	

Elenco Intervenuti (Tutti ordinati cronologicamente)

Assemblea Ordinaria

Badge	Titolare		Ordinaria	
	Tipo Rap.	Deleganti / Rappresentati legalmente		
21	D	UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS	2.520	
22	D	PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF COLORADO	6.257	
23	D	JOHN HANCOCK VARIABLE INSURANCE TRUST INTERNATIONAL SMALL COMPANY TRUST.	1.273	
24	D	DIMENSIONAL INTERNATIONAL VECTOR EQUITY ETF OF DIMENSIONAL E	108	
25	D	CONTINENTAL SMALL SERIES THE CONTINENTAL SMALL COMPANY	149.950	
26	D	INTERNATIONAL CORE EQUITY PORTFOLIO OF DFA INVESTMENT DIMENSIONS GROUP INC	160.056	
27	D	DIMENSIONAL GLOBAL SUSTAINABILITY TRUST	601	
28	D	STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS	4.128	
29	D	THE ARROWSTREET COMMON CONTRACTUAL FUND	118.514	
30	D	EURIZON FUND	5.472	
31	D	DWS MULTI ASSET PIR FUND	105.000	
32	D	SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF	802	
33	D	SPDR PORTFOLIO EUROPE ETF	307	
34	D	TRUST II BRIGHTHOUSEDIMENSIONALINT SMALL COMPANY PORTFOLIO	640	
35	D	LVIP DIMENSIONAL INTERNATIONAL CORE EQUITY FUND	2.590	
36	D	DIMENSIONAL FUNDS PLC	1.052	
37	D	AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE	1.989	
38	D	AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY ETF	1.136	
39	D	STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS	94	
Totale azioni			1.886.331	
			2,243821%	
7		DOVICO GERMANO	750	
			0,000892%	
8		BRAGHERO CARLO MARIA	500	
			0,000595%	
9		BRAIDA MATTEO	530	
			0,000630%	
10		D'ATRI GIANFRANCO	0	
1	R	D&C GOVERNANCE TECHNOLOGIES	1	
Totale azioni			1	
			0,000001%	
11		FRAGANO FILIPPO	0	
1	D	FRAGANO FEDERICO	900	
Totale azioni			900	
			0,001071%	
12		DE SANTIS FRANCESCO	2.463	
			0,002930%	
13		LANDORNO MARINO	1	
			0,000001%	
14		TAMIATI ALFIO	1	
			0,000001%	
15		BONA ROBERTO	10	

Elenco Intervenuti (Tutti ordinati cronologicamente)

Assemblea Ordinaria

Badge	Titolare			
	Tipo Rap.	Deleganti / Rappresentati legalmente		Ordinaria
				0,000012%
16		LANDORNO SANDRO		1
				0,000001%
17		MOLTENI AMBROGIO		105.000
				0,124899%
			Totale azioni in proprio	139.768
			Totale azioni in delega	24.996.596
			Totale azioni in rappresentanza legale	229.459
			TOTALE AZIONI	25.365.823
				30,173051%
			Totale azionisti in proprio	12
			Totale azionisti in delega	52
			Totale azionisti in rappresentanza legale	2
			TOTALE AZIONISTI	66
			TOTALE PERSONE INTERVENUTE	17

Legenda:

D: Delegante R: Rappresentato legalmente

ELENCO PARTECIPANTI			RISULTATI ALLE VOTAZIONI											
NOMINATIVO PARTECIPANTE	Parziale	Totale	Ordinaria											
DELEGANTI E RAPPRESENTATI			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
BONA ROBERTO	10	10	F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
BRAGHERO CARLO MARIA	500		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
BRAIDA MATTEO	530	500	F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
CASSANI MAURO	1.000	530	F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
COMPUTERSHARE SPA RAPPRESENTANTE DESIGNATO IN QUALITA' DI DELEGATO 135 UNDECIES TUF IN PERSONA DI CATTANEO CLAUDIO - PER DELEGA DI	0	1.000												
AMC METIS SARL	5.298.788		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
TENSILE-METIS HOLDINGS SARL	6.099.108		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
TETIS SPA RICHIEDENTE:BRAMBILLA MASSIMO	3.325.212		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
FIDIM S.P.A. RICHIEDENTE:BOULANGER ANNE MARIE LUCIE di cui 6.440.000 azioni in garanzia a :UNICREDIT SPA;	6.440.000		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
PASSERA CORRADO	15.126		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LOMBARDI GIOVANNI	3.749		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
FAGIOLI SERGIO	5.161		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ALISEI FORINVESTMENTS SRL	829.234		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
BUENAFORTUNA CAPITAL SRL	829.235		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
		22.845.613												
D'ATRI GIANFRANCO - IN RAPPRESENTANZA DI	0													
D&C GOVERNANCE TECHNOLOGIES	1	1	F	A	F	F	F	F	F	F	F	F	F	A
DE SANTIS FRANCESCO	2.463	2.463	F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
DOVICO GERMANO	750	750	F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
FRAGANO FILIPPO - PER DELEGA DI	0													
FRAGANO FEDERICO	900	900	F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LANDORNO MARINO	1		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F

ELENCO PARTECIPANTI

NOMINATIVO PARTECIPANTE DELEGANTI E RAPPRESENTATI	Parziale	Totale	RISULTATI ALLE VOTAZIONI											
			Ordinaria											
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		1	F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LANDORNO SANDRO	1													
		1	F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
MOLTENI AMBROGIO	105.000													
		105.000												
PETTINICCHIO LAURA - PER DELEGA DI	0													
ARROWST (DE) L/S FD NON FLIP AGENTE:BNP PARIBAS-NEW YORK	10		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
WISDOMTREE DYN CUR H INTL SC EQ FD 1001803	57.639		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
WISDOMTREE EURPOE HEDGED SC EQ FD 1001805	3.832		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIV FD 1001807	51.616		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
WISDOMTREE INTL SMALLCAP DIV FD 1001817	137.706		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
METROPOLITAN EMPLOYEE BENEFIT SYSTEM	518		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
INVESCO FTSE RAFI DEVELOPED MARKETS EXUS SMALLMID ETF	2.364		F	F	F	A	A	F	F	F	F	F	F	F
AZL DFA INTERNATIONAL CORE EQUITY FUND	757		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
AK PERM FND DFA INTL SMALL CO	294		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LYXOR FTSE ITALIA MID CAP PIR	204.831		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
DIVERSIFIED GLOBAL SHARE TRUST. RICHIEDENTE:CBNY-MIARR7 NAB ACF MLCI JANA DIVF	47.638		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
KAIROS INTERNATIONAL SICAV - MADE IN ITALY AGENTE:BNPP LUXEMBOURG	23.094		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GOVERNMENT OF NORWAY RICHIEDENTE:CBNY SA GOVERNMENT OF NORWAY	10.149		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
UTAH STATE RETIREMENT SYSTEMS RICHIEDENTE:NT NT0 TREATY/NON TREATY TAX L	2.520		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT ASSOCIATION OF COLORADO RICHIEDENTE:NT PUBLIC EMPLOYEES RETIREMENT	6.257		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
JOHN HANCOCK VARIABLE INSURANCE TRUST INTERNATIONAL SMALL COMPANY TRUST. RICHIEDENTE:CBNY-JHVIT INT'L SMALL CO TRUST	1.273		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
DIMENSIONAL INTERNATIONAL VECTOR EQUITY ETF OF DIMENSIONAL E RICHIEDENTE:CBNY-DFA INTERNATIONAL VECTOR EQUI	108		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
CONTINENTAL SMALL SERIES THE CONTINENTAL SMALL COMPANY RICHIEDENTE:CBNY SA DFA-CNTL SMALL CO SERIES	149.950		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
INTERNATIONAL CORE EQUITY PORTFOLIO OF DFA INVESTMENT DIMENSIONS GROUP INC RICHIEDENTE:CBNY SA INT CORE EQ PORT DFA INV DI	160.056		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
DIMENSIONAL GLOBAL SUSTAINABILITY TRUST RICHIEDENTE:CBHK SA DFA-DIM GL SUS T AUD UNH	601		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
STICHTING PHILIPS PENSIOENFONDS	4.128		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
THE ARROWSTREET COMMON CONTRACTUAL FUND	118.514		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
KAIROS INTERNATIONAL SICAV-ITALIA AGENTE:BNPP LUXEMBOURG	127.747		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F

ELENCO PARTECIPANTI			RISULTATI ALLE VOTAZIONI											
NOMINATIVO PARTECIPANTE			Ordinaria											
DELEGANTI E RAPPRESENTATI	Parziale	Totale	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
EURIZON FUND	5.472		F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
DWS MULTI ASSET PIR FUND	105.000		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
SPDR S&P INTERNATIONAL SMALL CAP ETF	802		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
SPDR PORTFOLIO EUROPE ETF	307		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
TRUST II BRIGHTHOUSEDIMENSIONALINT SMALL COMPANY PORTFOLIO	640		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
LVIP DIMENSIONAL INTERNATIONAL CORE EQUITY FUND	2.590		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
DIMENSIONAL FUNDS PLC	1.052		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP VALUE	1.989		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
AMERICAN CENTURY ETF TRUST-AVANTIS INTERNATIONAL SMALL CAP EQUITY ETF	1.136		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
STATE OF ALASKA RETIREMENT AND BENEFITS PLANS	94		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
KAIROS INTERNATIONAL SICAV - PATRIOT AGENTE:BNPP LUXEMBOURG	4.500		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
AZIMUT CAPITAL MANAGEMENT SGR S.P.A AGENTE:BNPP SA ITALIA	128.910		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
CHURCH COMMISSIONERS FOR ENGLAND AGENTE:JPMCBNA	139.341		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ARROWSTREET GLOBAL SMALL COMPANIES FUND AGENTE:JPMCBNA	170.896		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
ABBA SRL AGENTE:JP MORGAN SE LUX	152.000		F	A	F	F	F	A	A	A	A	A	A	A
BELLONI ANTONIO AGENTE:JP MORGAN SE LUX	60.000		F	A	F	F	F	A	A	A	A	A	A	A
		1.886.331												
SOMASCHINI VITTORIO	3.490		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
		3.490												
TAMIATI ALFIO	1		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
		1												
TARDITI EROS	26.022		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
		26.022												
TRENTINI PAOLO - PER DELEGA DI	0													
EAGLES INVESTMENT S.R.L.	127.458		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
GHEPARDO SRL	56.270		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
RAIDER E INVESTMENT S.R.L. - IN RAPPRESENTANZA DI	80.024		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
CAPITAL BOUTIQUE S.R.L.	229.458		F	C	F	F	F	F	F	F	F	F	F	F
		493.210												

ELENCO PARTECIPANTI

NOMINATIVO PARTECIPANTE

DELEGANTI E RAPPRESENTATI

Parziale

Totale

RISULTATI ALLE VOTAZIONI											
Ordinaria											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

- Legenda:
- 1 Bilancio di esercizio al 31.12.2024
 - 2 Approvazione del differimento ad una successiva assemblea di nuova convocazione entro il 31.12.2025 della nomina degli organi sociali
 - 3 Determinazione del numero del CdA
 - 4 Nomina dei componenti del CdA
 - 5 Nomina dei componenti del comitato di controllo sulla gestione
 - 6 Determinazione del compenso del CdA
 - 7 Determinazione del compenso dei componenti del comitato di controllo sulla gestione
 - 8 Conferimento dell'incarico di revisione legale per il periodo 2027-2035. I proposta.
 - 9 Conferimento dell'incarico di revisione della rendicontazione consolidata per il periodo 2027-2029. I proposta.
 - 10 Relazione sulla politica in materia di remunerazione I sezione
 - 11 Relazione sulla politica in materia di remunerazione II sezione
 - 12 Sistema di incentivazione annuale per l'esercizio 2025

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

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

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 5 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 5 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 5.

* * * * *

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'A (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 è speso per attività 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 è 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), 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, AUTORICLAGGIO O ALTRI che riguardano la società ? CON QUALI POSSIBILI DANNI ALLA SOCIETA' ?*

Risposta:

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

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 riacquisito 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 - 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.

* * * * *

Assemblea degli Azionisti

Milano, 29 aprile 2025

illimity è una banca nata alla fine del 2018 per servire le PMI operanti in Italia



**PARTNER
SPECIALIZZATO
DELLE PMI
ITALIANE**



Credito performing

- **Structured Finance:** soluzioni di finanziamento personalizzate per sostenere i piani di crescita e di sviluppo dell'impresa con elevato potenziale industriale e crescita prospettica, anche tramite l'uso di garanzia pubbliche
- **Factoring:** Soluzioni per finanziare il circolante e ottenere liquidità a breve termine



Credito reperforming

- **Turnaround:** supporto alle imprese in situazioni di discontinuità, tramite rifinanziamenti (o strumenti di debito) funzionali al completamento di un percorso di rilancio, ridefinizione/semplicificazione della capital structure o di accelerazione di piani di sviluppo



Credito distressed

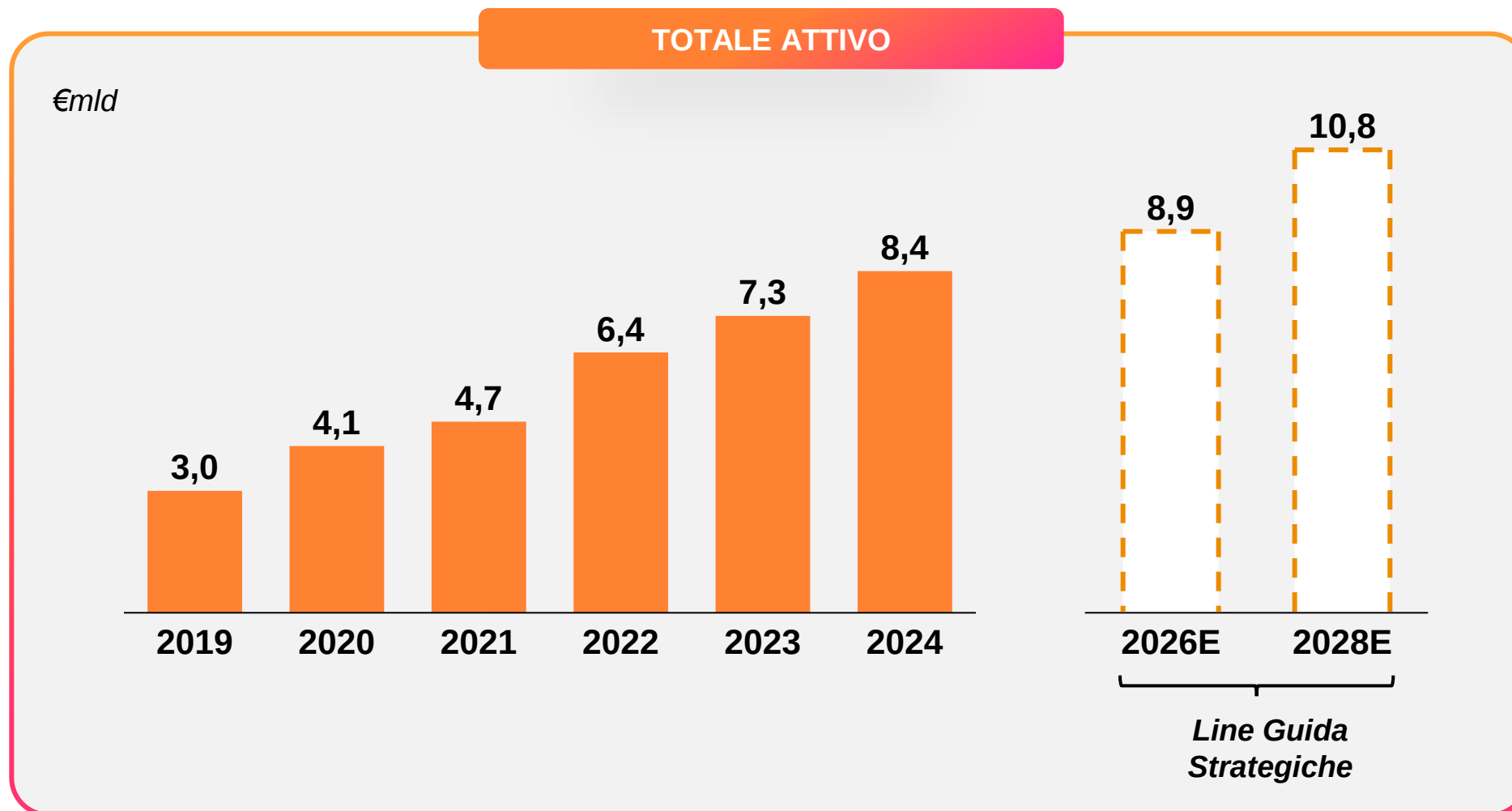
- **Asset based:** soluzioni di credito specializzate alle PMI in situazioni finanziarie complesse seguendo un approccio asset-based con sottostante prevalentemente immobili
- **Gestione del credito deteriorato** e dell'asset sottostante tramite la controllata ARECneprix



*Servizi di Investment
Banking*

- **Capital Markets:** soluzioni finanziarie personalizzate per ottimizzare la struttura del capitale e accompagnare le aziende verso la quotazione in borsa
- **Cartolarizzazioni:** supporto nella diversificazione delle fonti di finanziamento delle PMI
- **Financial Markets:** sostegno alle aziende nelle loro attività correnti e nei futuri piani di crescita

Quasi tutte le ipotesi di scenario iniziali sono venute meno ma illimity ha sempre saputo reagire



CET 1 RATIO

13,9%

13-14%

2024

2026/2028E^{*}

*Line Guida
Strategiche*



+390PB

**BUFFER VS, SREP
2024^{**}**



17,3%

**TOTAL CAPITAL RATIO
2024**

AMBIENTALE



0,8 tCO₂ eq / FTE
123 tCO₂ eq / €mln investiti

Neutralità carbonica Scope 1&2 e disclosure su Scope 3 cat.15 Investimenti; - 18% Impronta Carbonica vs 2023



100% Energia elettrica da fonti rinnovabili per le principali sedi del Gruppo

La quota di energia rinnovabile nel consumo totale di energia è del 72%



€228 mln Finanza Sostenibile

Prestiti e i finanziamenti ESG erogati nel 2023-24, secondo il *Green, Social & Sustainability-linked Loans Framework*



€112 mln ESG Fund AuM⁽¹⁾

Art. 8 SFDR "Selective Credit Fund" gestito da illimity SGR

SOCIALE



70,4% Engagement Index
(grado di soddisfazione dei dipendenti)
Great Place to Work Certified
dal 2020 (Italia)



Gender Equality Certified
(UNI PdR 125:2022) dal 2022
1,6% Equal Pay Gap
27% Donne in Ruoli Manageriali
Numero raddoppiato rispetto al 2020

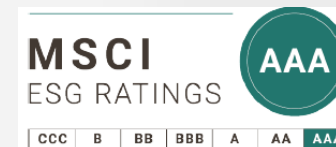


Codice etico, DEI and Anti-harassment Policy
inspired by ILO & UN principles
51 h di formazione per dipendente
di cui ~7 h / FTE su tematiche ESG



72% Due Diligence ESG della Catena di fornitura
Spesa per beni e servizi valutata con criteri ESG

GOVERNANCE



Elevato posizionamento nei rating ESG
MSCI aggiornato nel 2024



15% Remunerazione (MBO) del CEO e del Top Management legata ad obiettivi ESG
14% illimiters impegnati come ESG ambassadors



100% Investimenti di tesoreria sottoposti a due diligence ESG
Applicazione della policy ESG Investments per la finanza di proprietà dal 2023



Signatory of
PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING



Signatory of
Principles for Responsible Investment
by illimity SGR

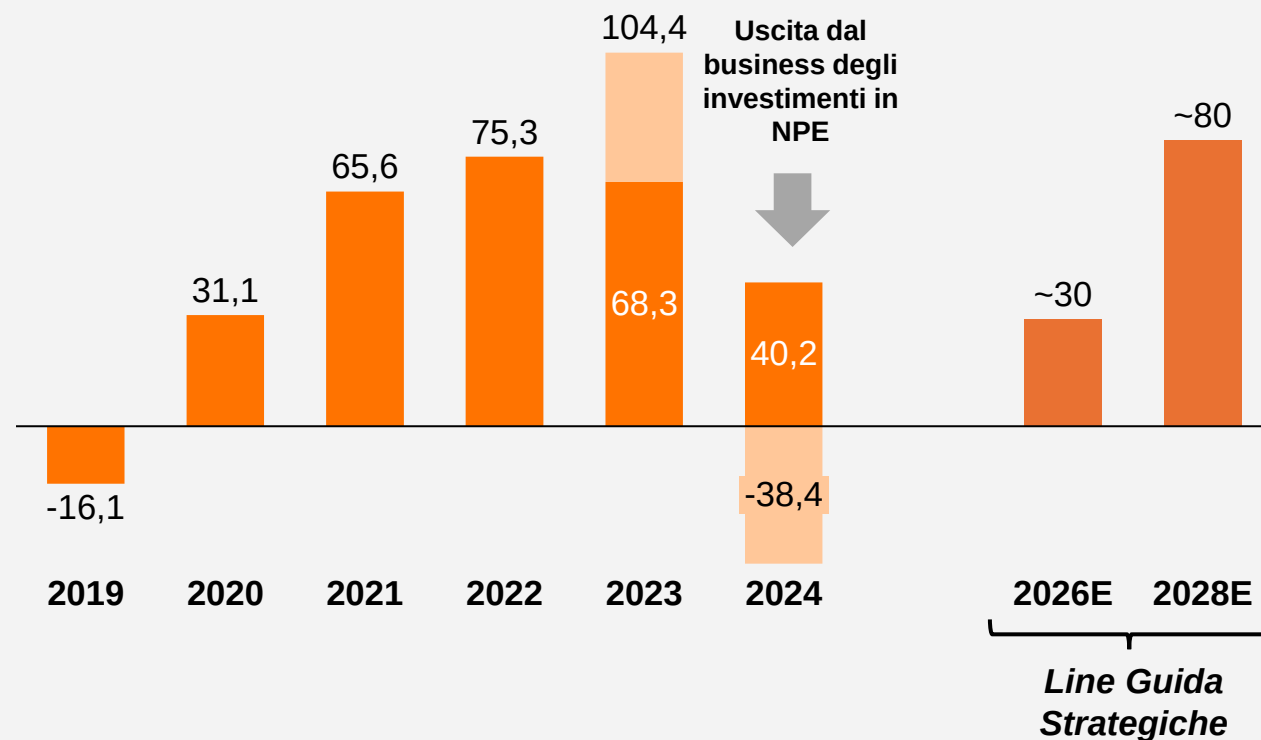


illimity
è una storia di
redditività che si è
interrotta nel
2024/2025 per ragioni
ben precise e che
riprenderà

EVOLUZIONE UTILE NETTO

€mln

■ Risultato Netto esclusi elementi non-ricorrenti



Le principali sfide di mercato ed inattese

La crescita della redditività si è interrotta nel 2024/2025 principalmente per ragioni esogene



Andamento dei **tassi di mercato** che ha **compresso fortemente i margini** (allargando quelli delle banche tradizionali)



Forte **riduzione dell'attrattività del mercato NPE** sia per volumi che per margini che ha portato alla **decisione di uscire dal comparto**

(il mondo NPE contava per il 50% degli utili della Banca)



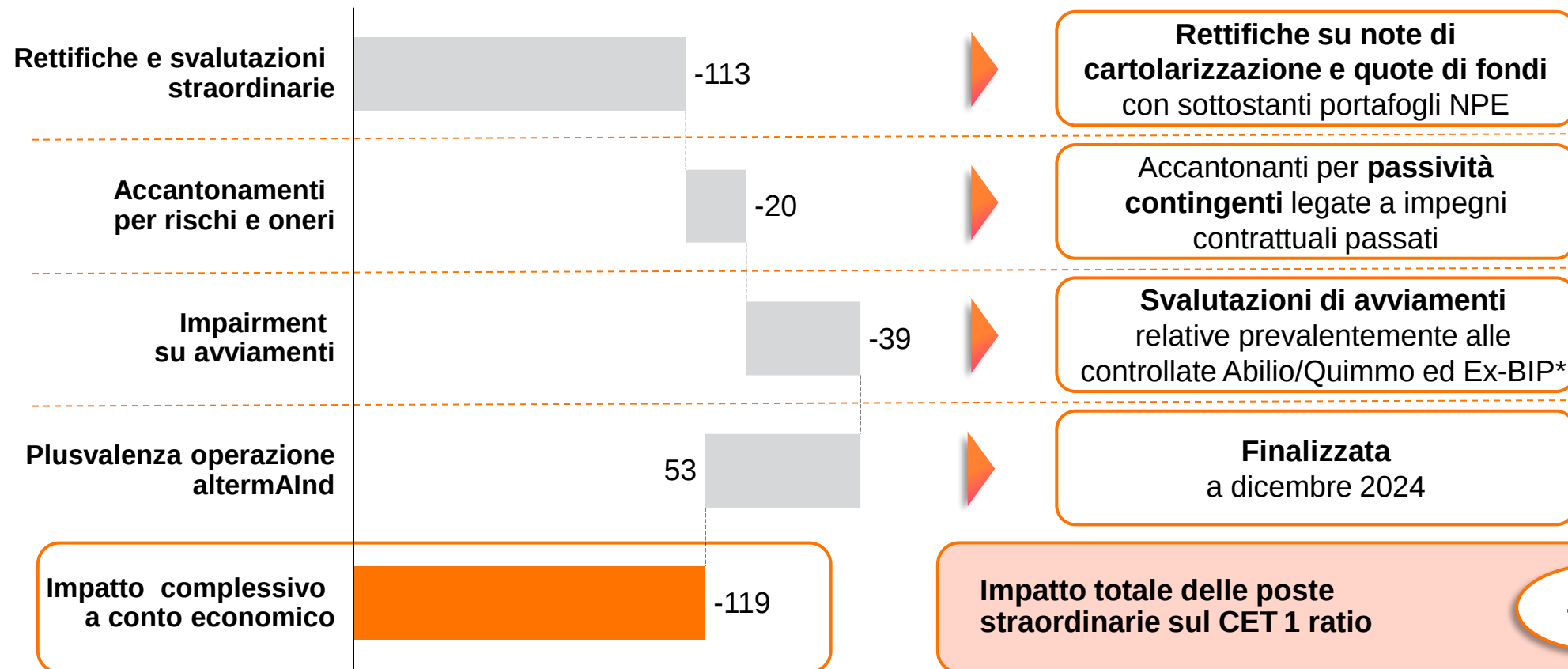
Ritardo nella valorizzazione di partecipazioni non strategiche, anche per effetto dell'OPAS comunicata da Banca Ifis



Il riposizionamento strategico ha comportato significative poste straordinarie negative nel 2024, solo in parte compensate dalla crescita della gestione operativa e dalla plusvalenza derivante dall'operazione altermAInd

POSTE STRAORDINARIE REGISTRATE NEL 4Q24

€/mln

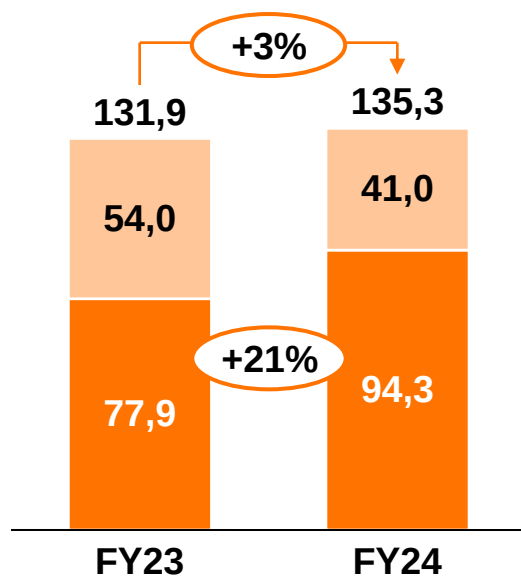


*Avviamento derivante dall'operazione di business combination di SPAXS con Banca Interprovinciale (BIP).

Performance operativa in aumento nel 2024 nonostante il minor contributo del business NPE

RISULTATO DI GESTIONE

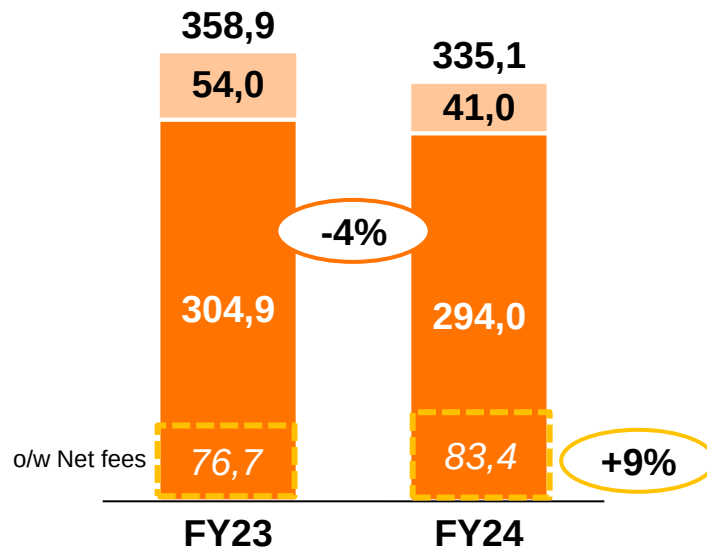
€mln



Poste straordinarie¹

MARGINE DI INTERMEDIAZIONE

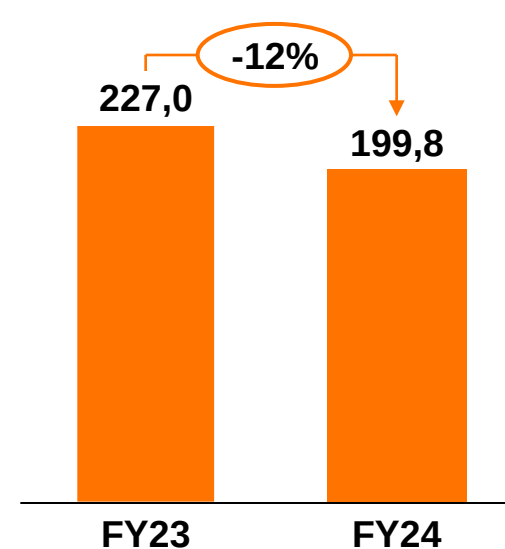
€mln



Poste straordinarie¹

COSTI OPERATIVI

€mln



Il riposizionamento strategico di illimity

Il Gruppo illimity è ora concentrato sulle attività di credito alle PMI italiane in ambito **Performing, Restructuring e Turnaround**, oltre che di **Investment Banking** e **Factoring** e **sulle attività di asset management con Arecneprix e con illimity SGR**



Mercato molto grande e solo in parte presidiato dalle banche tradizionali, **mercato dove illimity ha saputo ritagliarsi un posizionamento distintivo**



Mercato dove illimity registra risultati molto buoni e dove in questi anni ha originato ~€7mld di crediti, con crediti in costante crescita, in netta controtendenza rispetto al mercato



Mercato dove la qualità del credito continua a mantenersi sotto controllo anche grazie ad una forte diversificazione e ad un uso attento di garanzie pubbliche nazionali ed europee(Fei/Bei) e assicurazioni del credito

Banca focalizzata su credito e servizi alle PMI in segmenti con forte potenziale di crescita

CREDITO SPECIALIZZATO



Structured Finance



Turnaround



Investment Banking



Factoring



Asset Based Financing

MODELLO DI SERVIZIO UNICO

SPECIALISTI DEL CREDITO

Forte specializzazione grazie a competenze interne altamente qualificate



“Tutors” nel Turnaround & Structured Finance

Esperti di settore con competenze finanziarie

Banca Multicanale

Servizi sartoriali

Team altamente specializzati

Agilità operativa

ELEVATO POTENZIALE DI CRESCITA⁽¹⁾

Soluzioni di finanziamento specializzate e sartoriali
(Turnaround & Special Situations)

>300 € Mld

UTP, scaduti e Stage 2

Finanziamenti alle PMI

230 € Mld

Finanziamenti MLT alle PMI

Finanziamenti Asset Based

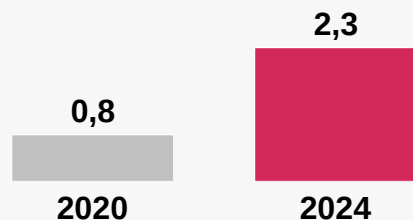
~20 € Mld

Mercato Real Estate

illimity ha consolidato una posizione distintiva in specifici segmenti di mercato delle PMI

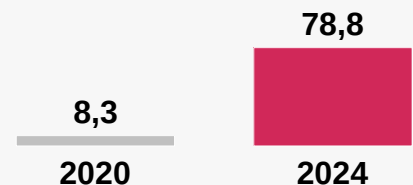
CORPORATE BANKING

Crediti netti verso la clientela, €mld



Risultato ante imposte, €mln

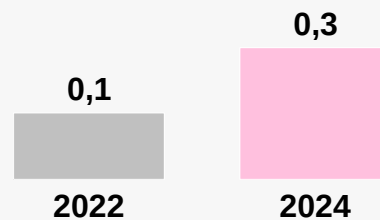
CAGR +76%



- Attività consolidata **specializzata in finanziamenti su misura e factoring per PMI**, con un track record positivo nei processi di **turnaround** e **rilancio**
- **Comprovata capacità di origination** con €4,1mld erogati in 5 anni

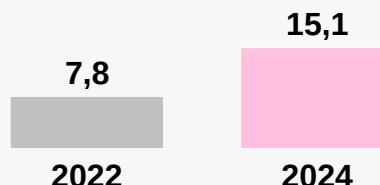
INVESTMENT BANKING

Crediti netti verso la clientela, €mld



Risultato ante imposte, €mln

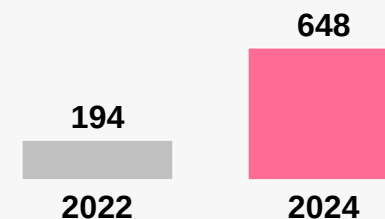
CAGR +39%



- **Team con esperienza di lungo corso** con una **forte competenza nello structuring**, che offre anche **soluzioni di copertura** e servizi di accesso al **mercato di capitali** (11 IPO completate in 2 anni)
- **Crescita rilevante in termini di volume e redditività** dall'avvio dell'attività

illimity SGR

AUM, €mln



Crediti & Fondi Corporate Turnaround(iCCT)

Fondo di credito selettivo (iSC) art. 8 SFDR⁽¹⁾

Fondo di credito immobiliare (iREC)

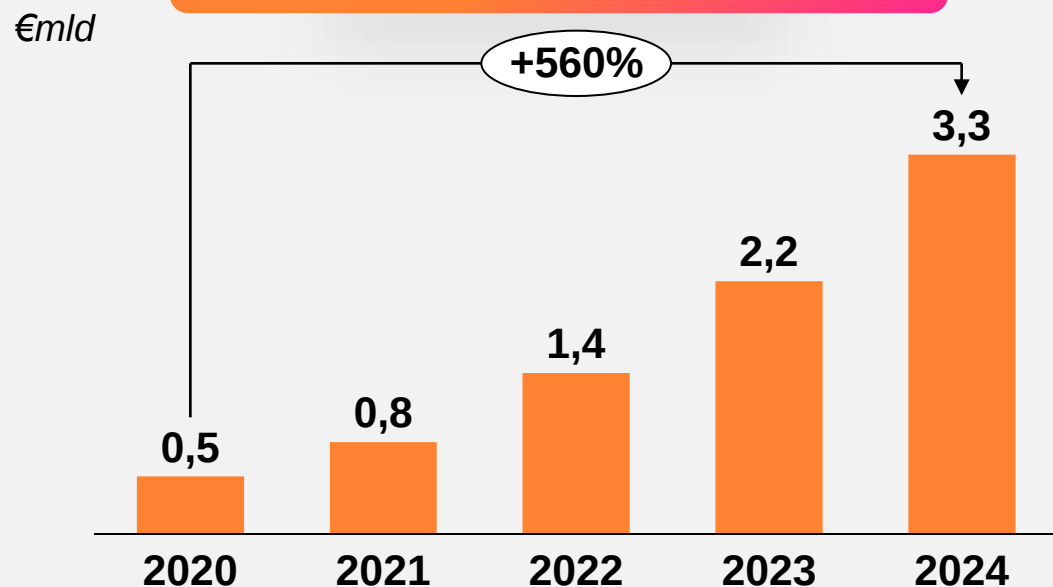
NPL Fondo Granulare (FGNPL)

- **Chiara proposta di investimento** focalizzata sul mercato turnaround, situazioni speciali e PMI performanti
- **Eccellente capacità di execution** con 4 nuovi fondi lanciati in 3 anni, raccogliendo oltre €600mln

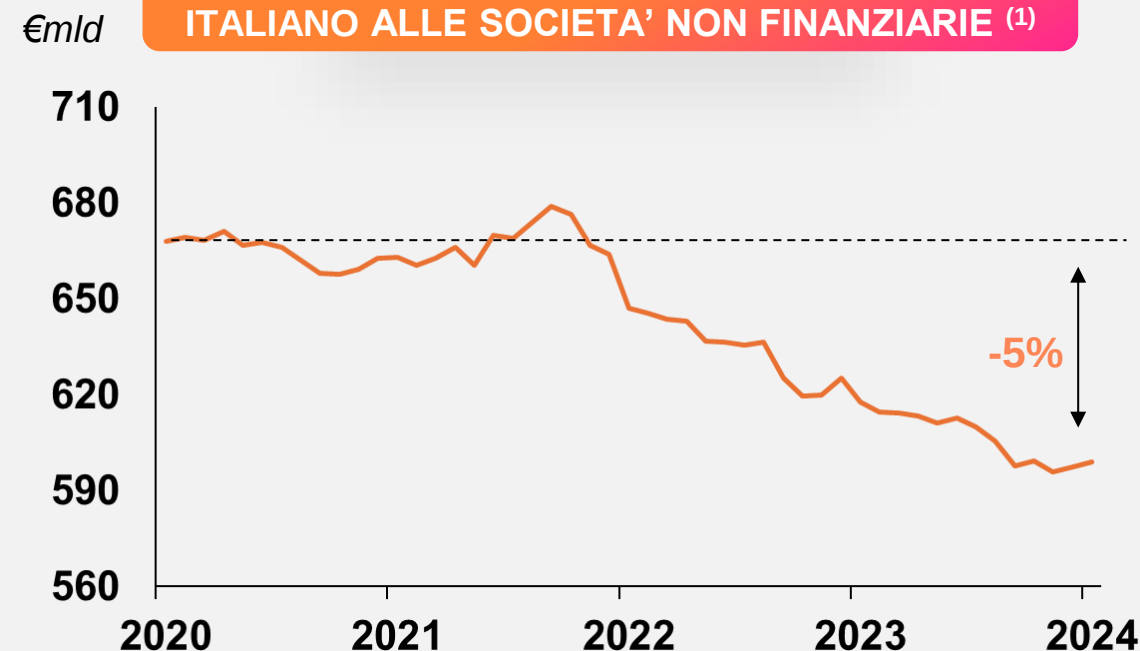
illimity ha supportato attivamente le PMI italiane sin dalla sua nascita

illimity ha supportato le PMI italiane in questi anni erogando ~ **€7mld** cumulati di crediti verso le imprese con **uno stock di prestiti in costante crescita, in netta controtendenza rispetto al mercato**

CREDITI NETTI VERSO LA CLIENTELA



STOCK DI PRESTITI SISTEMA BANCARIO ITALIANO ALLE SOCIETA' NON FINANZIARIE ⁽¹⁾

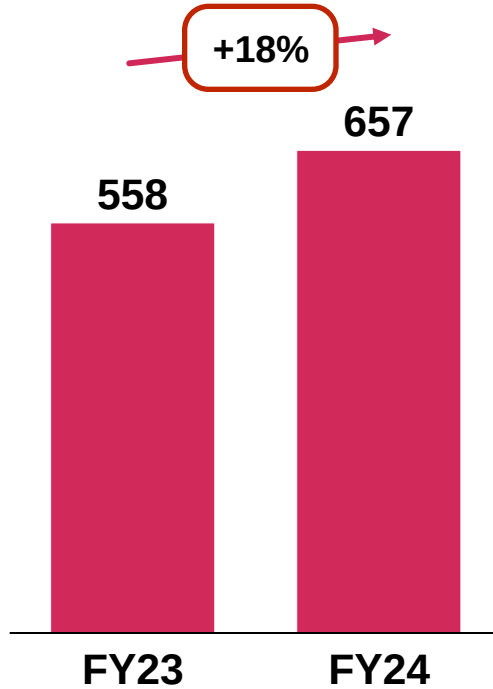


La divisione CIB conferma un andamento molto soddisfacente sia in termini di volumi che di utili

BUSINESS ORIENTATION

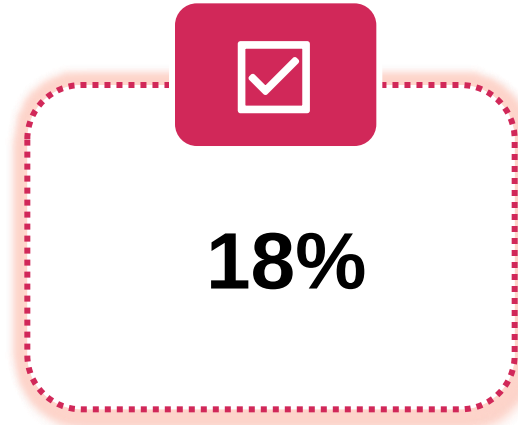
€mld

(Corporate Banking)



Elevata domanda di prestiti specializzati alle PMI

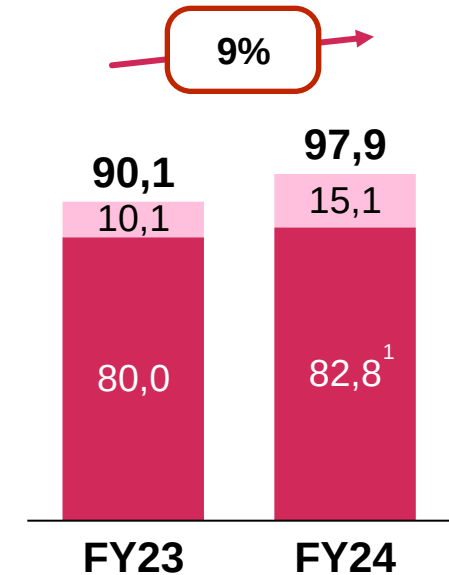
COST INCOME (CB+IB)



Eccellente leva operativa

RISULTATO ANTE IMPOSTE

€mln



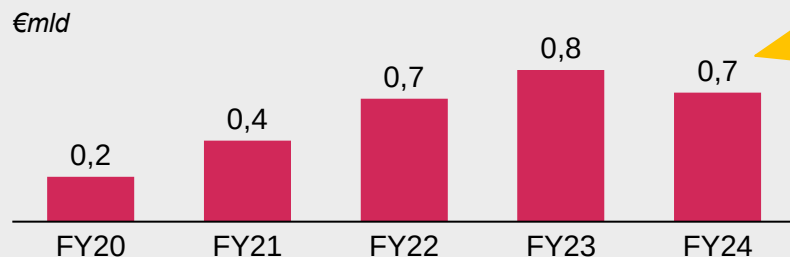
Investment Banking Corporate Banking

Confermata la forte redditività

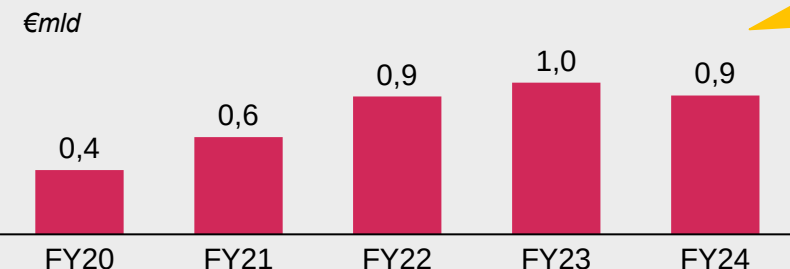
Impieghi caratterizzati da un'elevata diversificazione settoriale

IMPIEGHI NETTI ALLA CLIENTELA

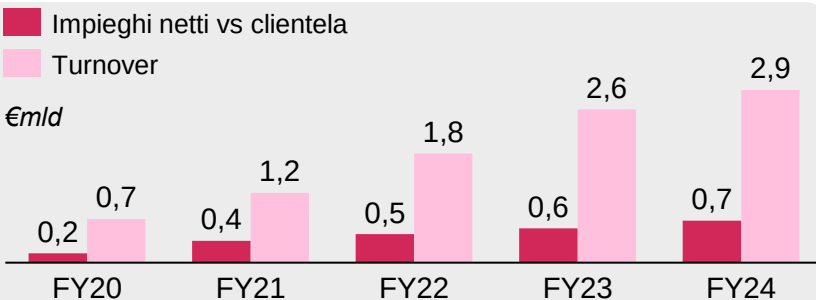
Turnaround & Special Situation Financing



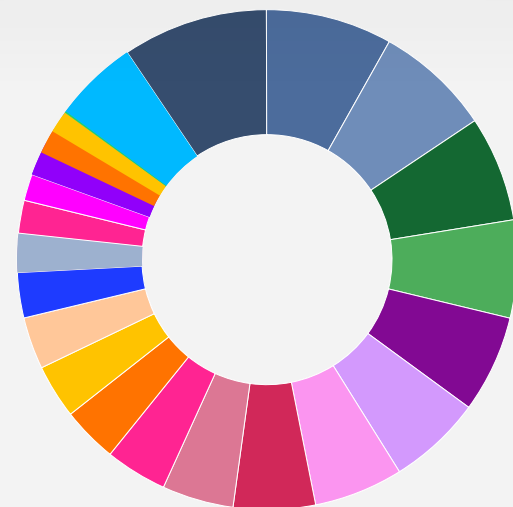
Structured Finance⁽²⁾



Factoring



RIPARTIZIONE PER SETTORE ⁽¹⁾



Cibo e bevande 9%	Servizi Finanziari e di pagamento e 4%
Meccanica 8%	Carta, Plastica e Gomma 3%
Energia e servizi pubblici 8%	Materiali da costruzione 3%
Ingegneria e General Contractors 7%	Commercio all'ingrosso 3%
Metallurgia 7%	Casa e Arredo Interno 2%
Servizi 6%	Elettronica 2%
Beauty, Fashion, Tessile & Abbigliamento 6%	Edilizia 2%
Automobilistico e Trasporti 5%	Hotel, Ristoranti ed attività ricreative 1%
Vendita al dettaglio e Distribuzione 4%	Media e Telecomunicazioni 1%
IT 4%	Istruzione 0%
Farmaceutico e Sanitario 4%	Altro 6%
Logistica, Trasporto Marittimo e Navale 4%	



~59%

**Crediti
Assistiti da Garanzia**

in % del totale dei crediti lordi⁽²⁾



79_{BPS}

**Costo del Rischio
ordinario**

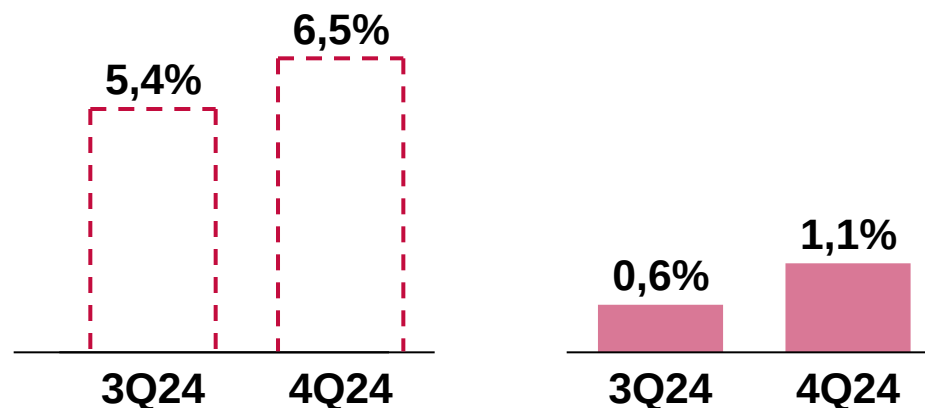
*Principalmente legato ad alcune
posizioni in fase di ristrutturazione
e dismissione*

NPE RATIO LORDO⁽¹⁾

NPE ratio Lordo
(inclusi i crediti assistiti da
garanzie pubbliche)

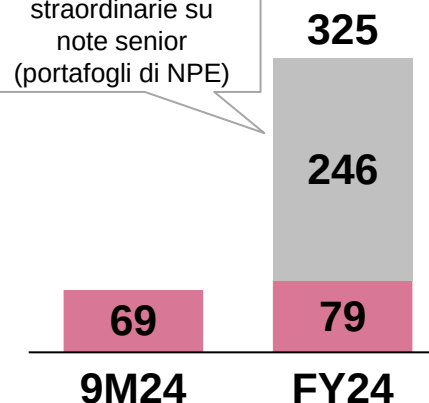
NPE ratio Lordo
(esclusi i crediti assistiti da
garanzie pubbliche)

**~90% delle esposizioni sono UTP in fase di
ristrutturazione**



COSTO DEL RISCHIO – PUNTI BASE

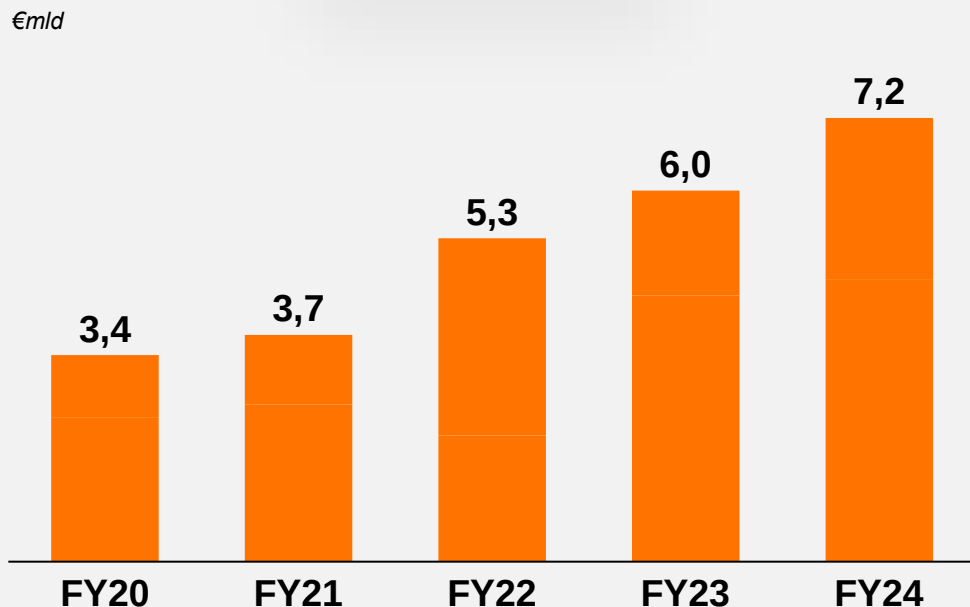
Impatto delle
rettifiche
straordinarie su
note senior
(portafogli di NPE)



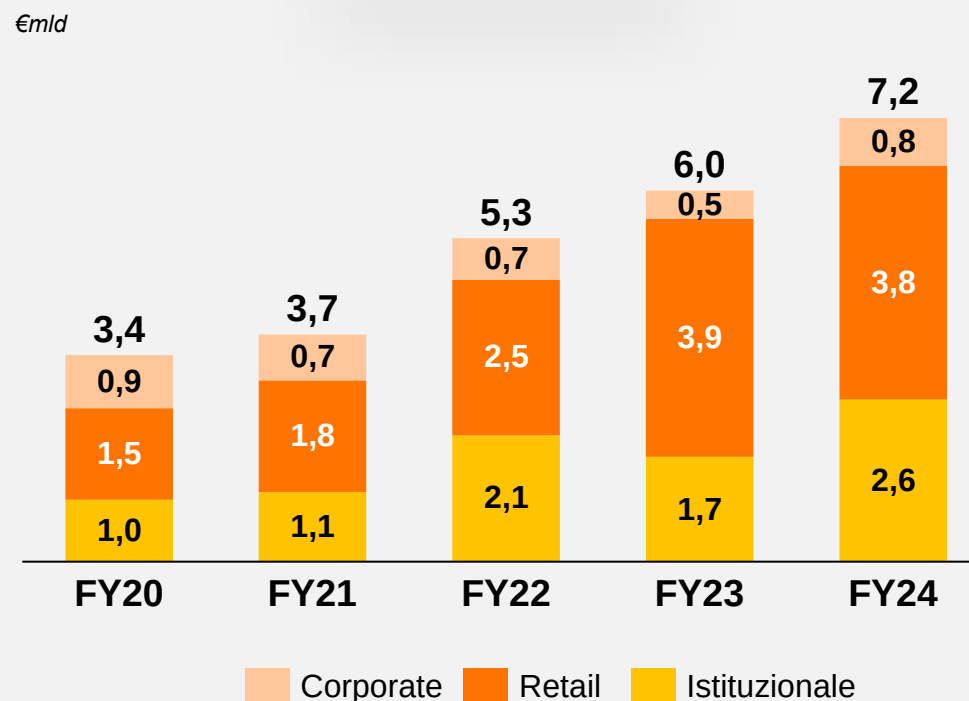
Raccolta diretta in significativa crescita

illimity ha sempre mantenuto una **posizione finanziaria molto solida** e continuerà a mantenerla grazie ad una **raccolta in significativa crescita** ed un **funding diversificato**

EVOLUZIONE RACCOLTA DIRETTA

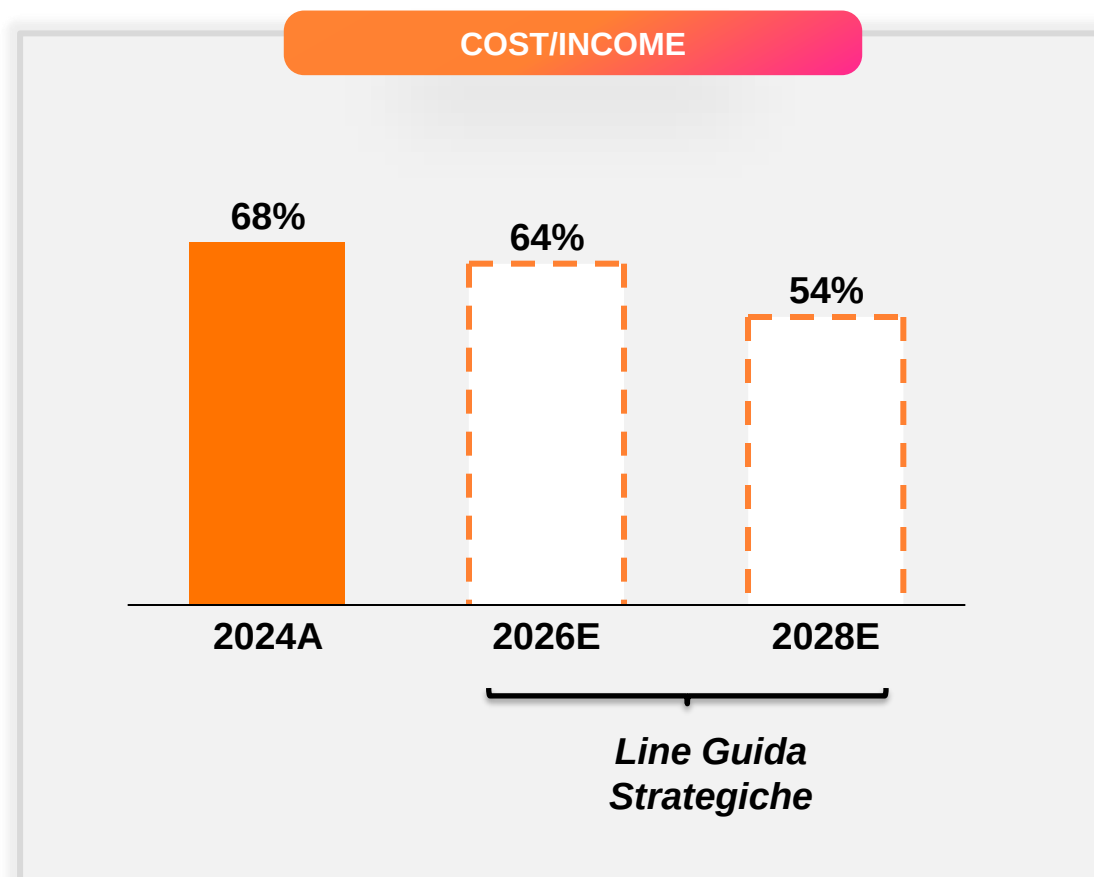
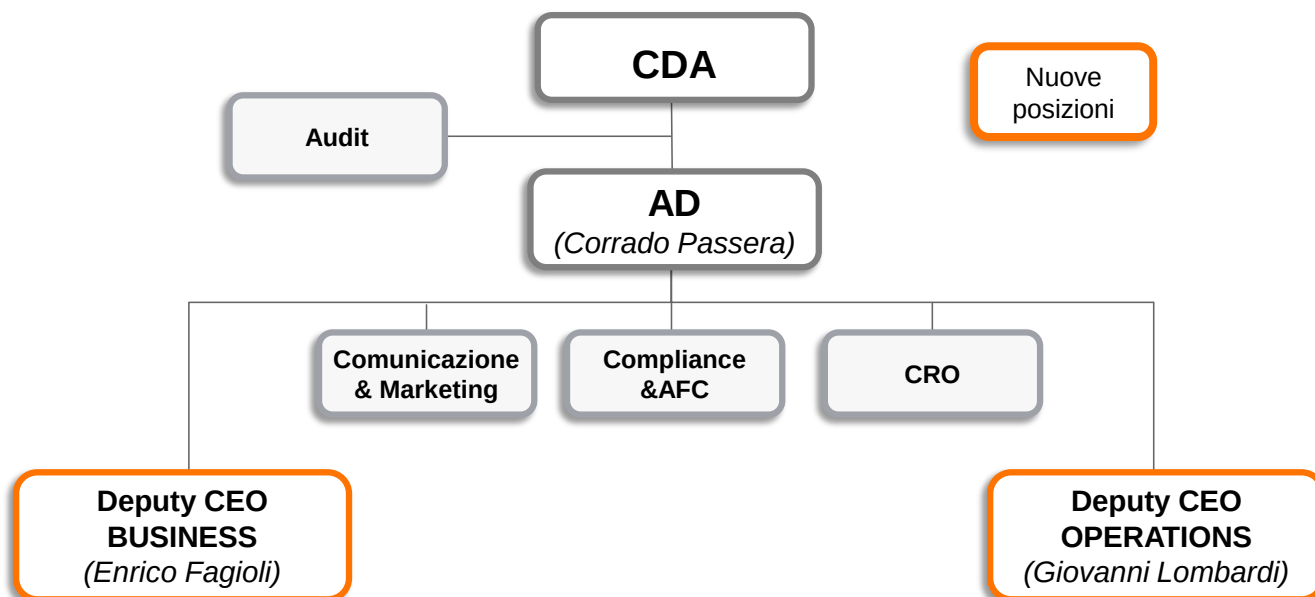


FUNDING MIX



Nuovo assetto organizzativo per cogliere tutte le opportunità di crescita ed efficientamento

illimity si è riorganizzata internamente in linea con la **semplificazione operata nel suo business mix** e per accelerare i suoi **obiettivi di efficienza**



Significativo potenziale di creazione di valore nelle partecipate e controllate

INIZIATIVE TECH



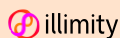
(50%)

Sella

(50%)

JV Retail Fintech

b-ilty



Business
Division

Piattaforma on-line
di credito alle PMI



Business Service

Nuovo canale di
prossimità



il tuo immobile è qui



(82%)

Piattaforma on-line
di compravendita
immobili

PARTECIPAZIONI

AREC 

Asset Management
Company



(100%)

Gestione di posizioni
UTP e stage 2



(100%)

Asset management
di posizioni di
credito

PARTNERSHIP IT



(48%)

Apax

(52%)

AI Tech
Company



ENGINEERING
THE DIGITAL TRANSFORMATION COMPANY

Accordi su
asset ICT

illimity dispone di un
portafoglio di
**iniziative/società
controllate e
partecipate di grande
valore** e la
valorizzazione totale o
parziale di alcune di
esse permetterà un

**RAFFORZAMENTO
PATRIMONIALE DI
ALMENO**

200PBS

Appendice

Crescita trainata dal credito alle PMI

Data in €mln

Stato Patrimoniale Riclassificato		31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024	Δ 31.12.24/30.09.24	Δ 31.12.24/31.12.23
Cassa e disponibilità liquide		432	273	321	368	387	5%	(10)%
Impieghi verso banche e altre istituzioni finanziarie		113	106	194	271	306	13%	>100%
1	Impieghi a clientela	4,064	4,073	4,601	4,724	4,712	(0)%	16%
- NPE Direct Investments		415	137	134	129	117	(9)%	(72)%
- Asset Based, Senior Financing & Other		584	864	1,246	1,310	1,185	(10)%	>100%
- Corporate Banking		2,383	2,280	2,301	2,306	2,304	(0)%	(3)%
- Structured Finance ¹		981	1,005	1,027	1,003	898	(10)%	(8)%
- Turnaround & S,S, Finance		820	723	727	780	698	(11)%	(15)%
- Factoring		582	552	546	522	709	36%	22%
- b-ilty		309	420	547	647	780	21%	>100%
- Investment banking		305	304	308	270	264	(2)%	(14)%
- Non-core ex-BIP		67	66	65	63	62	(0)%	(7)%
2	Attività finanziarie Held To Collect (HTC) ²	585	870	934	985	942	(4)%	61%
	Attività finanziarie Held To Collect & Sell (HTCS) ³	457	619	766	681	748	10%	64%
	Attività finanziarie valutate al FVTPL ⁴	528	544	559	564	563	(0)%	7%
Partecipazioni		81	81	82	82	140	72%	73%
Avviamento		70	70	70	72	34	(53)%	(52)%
3	Immobilizzazioni immateriali	84	82	87	90	31	(66)%	(64)%
4	Altre attività (incluse imm, mat, e attività fiscali) ⁵	846	847	509	490	538	10%	(36)%
Totale attività		7,259	7,565	8,124	8,328	8,403	1%	16%
Debiti verso banche		942	802	877	945	865	(8)%	(8)%
Debiti verso clientela		4,487	4,898	5,092	4,977	5,307	7%	18%
Titoli in circolazione		612	621	926	1,111	1,052	(5)%	72%
Patrimonio netto ⁶		956	973	962	977	899	(8)%	(6)%
Altre passività		262	272	268	318	279	(12)%	6%
Totale passività		7,259	7,565	8,124	8,328	8,403	1%	16%

1 **Gli impieghi alla clientela sono aumentati del 16% A/A**, trainati dall'erogazione di prestiti alle PMI nonostante diversi rimborsi anticipati e il graduale abbandono degli investimenti diretti in NPE

2 **Attività finanziarie in aumento A/A** garantendo una solida posizione di liquidità

3 **Avviamento diminuito A/A** in seguito alle svalutazioni legate ad Abilio/Quimmo e ex-BIP contabilizzate nel 4T24

4 **Attività immateriali in decremento A/A** in seguito al conferimento dei software di illimity alla NewCo (altermAInd), la cui cessione è stata finalizzata nel quarto 4T24

5 **Raccolta in aumento A/A**, trainata dalla componente istituzionale

Redditività del 2024 impattata da elementi straordinari e dal riposizionamento strategico

Poste Straordinarie¹

Data in €mln

Reclassified Profit & Loss	1T24	2T24	3T24	4T24	Δ T/T%	12M23	12M24	Δ A/A%
Interessi attivi	104,4	109,3	110,5	111,1	1%	397,3	435,3	10%
Interessi passivi	(64,9)	(70,3)	(72,6)	(70,3)	(3)%	(204,8)	(278,1)	36%
Margine di interesse	39,6	38,9	37,9	40,8	8%	192,5	157,2	(18)%
Commissioni nette	18,1	28,3	16,8	20,3	21%	76,7	83,4	9%
Risultato netto dell'attività di negoziazione e attività al fair value	8,3	11,6	4,0	(7,2)	n.s.	(0,5)	16,8	n.s.
Altri oneri e proventi di gestione	2,6	2,3	3,4	55,7	>100%	59,9	63,9	7%
Proventi da posizioni distressed credit chiuse ²	6,0	2,3	2,4	3,2	30%	30,3	13,9	(54)%
Margine di intermediazione	74,4	83,4	64,5	112,8	75%	358,9	335,1	(7)%
Margine di intermediazione escl. poste straordinarie	74,4	83,4	64,5	71,7	11%	304,9	294,0	(4)%
Spese per il personale	(23,5)	(24,9)	(22,0)	(9,3)	(58)%	(105,4)	(79,7)	(24)%
Altre spese amministrative	(21,1)	(21,7)	(21,8)	(26,7)	23%	(99,0)	(91,3)	(8)%
Ammortamenti e svalutazioni	(6,2)	(6,2)	(7,1)	(9,2)	31%	(22,6)	(28,7)	27%
Costi operativi	(50,8)	(52,8)	(50,8)	(45,3)	(11)%	(227,0)	(199,7)	(12)%
Risultato di gestione	23,7	30,5	13,7	67,4	>100%	131,9	135,3	3%
Risultato di gestione escl. Poste straordinarie	23,7	30,5	13,7	26,4	93%	77,9	94,3	21%
Rettifiche nette su crediti vs clientela	(7,5)	(9,3)	(4,7)	(112,4)	>100%	(14,0)	(133,8)	>100%
Rivalutazioni/svalutazioni nette su crediti distressed acquistati	(0,7)	(0,6)	1,9	(0,9)	n.s.	50,5	(0,3)	n.s.
Rivalutazioni/svalutazioni nette su portafoglio titoli e rettifiche su altre attività/passività finanziarie	(1,0)	0,4	0,1	0,1	n.s.	(1,0)	(0,4)	n.s.
Altri proventi su partecipazioni	0,2	0,5	(0,2)	0,3	n.s.	(3,5)	0,8	n.s.
Contributi associativi verso il sistema bancario ed altri oneri non ricorrenti ³	(0,4)	(6,9)	(0,1)	(59,2)	>100%	(12,1)	(66,6)	>100%
Utile (Perdita) al lordo delle imposte	14,4	14,6	10,7	(104,7)	n.s.	151,7	(65,0)	n.s.
Risultato ante imposte escl. poste straordinarie	14,4	14,6	10,7	14,5	36%	97,7	54,2	(45)%
Imposte	(3,7)	(2,5)	(2,8)	33,3	n.s.	(47,9)	24,2	n.s.
Utile (perdita) di pertinenza di terzi	0,1	0,1	0,2	2,0	>100%	0,6	2,4	>100%
Utile (Perdita) netta di period	10,8	12,2	8,0	(69,4)	n.s.	104,4	(38,4)	n.s.
Risultato netto di period escl. Poste straordinarie	10,8	12,2	8,0	9,2	14%	68,3	40,2	(41)%

1

Margine d'interesse in crescita t/t grazie ad un costo del funding in calo a dicembre 2024. L'andamento a/a è influenzato dall'aumento del costo del funding e dalla riduzione degli investimenti diretti in NPE

2

Commissioni nette in aumento t/t traccinate dall'aumento dei mandati di terze parti nell'attività di servicing. La dinamica a/a è **sostenuta positivamente** dall'erogazione di prestiti alle PMI, dall'aumento dell'attività di IB e dall'aumento delle attività di servicing

3

Altri Proventi di Gestione includono componenti straordinarie⁽¹⁾. Al netto di queste ultime il dato risulta stabile t/t. L'aumento dei ricavi dall'operatività con derivati ha più che compensato il minor contributo derivante dalla riduzione degli investimenti diretti in NPE a/a

4

Costi Operativi in diminuzione sia t/t che a/a, principalmente per effetto della riduzione della parte variabile delle remunerazioni

5

Rettifiche su Crediti in aumento sia t/t che a/a, per effetto delle ulteriori rettifiche su note senior e il rafforzamento del grado di copertura su alcune esposizioni

6

Include accantonamenti straordinari su passività potenziali (€20mln) e **svalutazioni dell'avviamento** (€39mln)

Dettagli sulle poste straordinarie contabilizzate nel 4T24

Data in €mln

Conto Economico Riclassificato	12M23	Poste non ricorrenti	FY23 Adj,	12M24 Contabile	Poste non ricorrenti	4T24 Adj,	12M24 Adj,
Interessi attivi	397,3		397,3	435,3		111,1	435,3
Interessi passivi	(204,8)		(204,8)	(278,1)		(70,3)	(278,1)
Margine di interesse	192,5		192,5	157,2		40,8	157,2
Commissioni nette	76,7		76,7	83,4		20,3	83,4
Risultato netto dell'attività di negoiazione e attività al fair value	(0,5)	1 54,0	(0,5)	16,8	2 (11,5)	4,3	28,2
Altri oneri/proventi di gestione	59,9		5,9	63,9	3 52,5	3,2	11,4
Proventi da posizioni distressed credit chiuse ²	30,3		30,3	13,9		3,2	13,9
Margine di intermediazione	358,9		304,9	335,1		71,7	294,0
Spese per il personale	(105,4)		(105,4)	(79,7)		(9,3)	(79,7)
Altre spese amministrative	(99,0)		(99,0)	(91,3)		(26,7)	(91,3)
Ammortamenti	(22,6)		(22,6)	(28,7)		(9,2)	(28,7)
Costi operativi	(227,0)		(227,0)	(199,7)		(45,3)	(199,7)
Risultato di gestione	131,9		77,9	135,3		26,4	94,3
Rettifiche nette su crediti vs clientela	(14,04)		(14,0)	(133,8)	4 (101,1)	(11,3)	(32,7)
Rivalutazioni/svalutazioni nette su crediti distressed acquistati	50,50		50,5	(0,3)		(0,9)	(0,3)
Rivalutazioni/svalutazioni nette su portafoglio titoli e crediti vs banche e impegni	(0,71)		(0,7)	(0,2)		0,1	(0,2)
Rettifiche su altre attività/passività finanziarie	(0,27)		(0,3)	(0,2)		-	(0,2)
Altri proventi su partecipazioni	(3,5)		(3,5)	0,8		0,3	0,8
Contributi associativi verso il sistema bancario ed altri oneri non ricorrenti	(12,1)		(12,1)	(66,6)	5 (59,1)	(0,1)	(7,5)
Utile (Perdita) al lordo delle imposte	151,8		97,7	(65,0)	(119,2)	14,5	54,2
Imposte	(47,9)		(30,0)	24,2	40,6	(7,3)	(16,4)
Utile (perdita) di pertinenza di terzi	0,6		0,6	2,4	-	2,0	2,4
Risultato netto dell'esercizio	104,4	(36,1)	68,3	(38,4)	(78,6)	9,2	40,2

POSTE STRAORDINARIE

12M23

- 1 Ricavi derivanti dalla piattaforma IT contabilizzati nel 2T23 (€54mln)

4T24

- 2 Svalutazioni su asset al Fair Value (-€11mln)
- 3 Plusvalenza derivante dall'operazione con Apax (+€53mln)
- 4 Rettifiche su note senior (-€101mln)
- 5 Accantonamenti relativi a passività contingenti (-€20mln) ed a svalutazioni dell'avviamento della controllate Abilio/Quimmo e BIP (-€39mln)



Disclaimer (1/2)

- This document (the "Document") constitutes an update of the company presentation solely for the purposes of the Annual General Meeting of the Shareholders of April 29, 2025,
- This Document has been prepared by and is the sole responsibility of illimity Bank S.p.A, (the "Company") solely for information purposes, In accessing the Document you agree to be bound by the following terms and conditions, A limited number of copies have been made or may be made and these are strictly reserved for the person to whom they are or will be addressed: for this reason the information contained in the Document is confidential and must not be used, in whole or in part, or disclosed to third parties or copied, distributed, transmitted or reproduced.
- The Document is not directed to, or intended for distribution to or use by, any person or entity that is a citizen or resident of, or located in, any locality, state, country or other jurisdiction where such distribution or use would be contrary to law or regulation or which would require any registration or licensing within such jurisdiction, The Document is not for publication, release or distribution in the United States, Australia, Canada or Japan or in any jurisdiction where it is unlawful to do so, The release or distribution of the Document or access to this document in other jurisdictions may be restricted by law and persons into whose possession this document comes should inform themselves about and observe any such restriction, Any failure to comply with these restrictions (when applicable) may constitute a violation of the laws of any such other jurisdiction.
- The information and data contained in the Document are not intended and do not constitute in any way investment advice or a solicitation to purchase securities, nor is it an offer or invitation or promotional message for the purchase, sale or underwriting by any person in any jurisdiction or country where such activity is contrary to law or regulation, except where there are exemptions that apply under related law.
- The terms, data and information contained in the Document are subject to revision and update; the Company and its consultants assume no responsibility to communicate, in advance or subsequently, should such revisions and updates become necessary or opportune nor for any damages that may result from improper use of the information (including communications of revisions and updates) included in the Document, Within the limits of law, the Company, its corporate executives, managers, employees, and consultants make no statement, give no guarantee or assume any responsibility, express or implied, regarding the accuracy, the adequacy, completeness and up to date nature of the information contained in the Document nor regarding any eventual errors, omissions, inaccuracies or oversights contained herein, The Document does not attempt to describe all terms and conditions that will pertain to the proposed transaction nor does it set forth the specific phrasing to be used in the documentation.
- The securities referred to herein (the "Securities") have not been and will not be registered under the United States Securities Act of 1933, as amended (the "Securities Act"), or the securities laws of any state of the United States or any other jurisdiction and may not be offered or sold in the United States except pursuant to an exemption from, or in a transaction not subject to, the registration requirements of the Securities Act.
- This Document does not constitute or form part of, and should not be construed as an offer or the solicitation of an offer to subscribe for or purchase the Securities, and nothing contained therein shall form the basis of or be relied on in connection with any contract, commitment or investment decision in relation thereto whatsoever, nor does it constitute a prospectus relating to the Securities or a recommendation by the Company or any of the Company's advisers and/or agents regarding the Securities.
- It is recommended that any eventual investment decision regarding an investment be based on the formal documents prepared by the Company as part of the transaction which may contain information different from those included in the Document and on audit from the investors own independent, professional financial and tax advisers.
- No representation, warranty or undertaking, express or implied, is made or given by the Company or any of its affiliates, parent or subsidiary undertakings, directors, officers, advisers, agents or employees or any other person as to, and no reliance should be placed on, the fairness, adequacy, accuracy, truthfulness, reasonableness, completeness or correctness of the Document or the opinions contained therein, The Document has not been independently verified and will not be updated, No responsibility or liability whatsoever (whether arising in tort, contract or otherwise) is accepted by the Company or any of its affiliates, parent or subsidiary undertakings, directors, officers advisers, agents or employees, or any other person for any loss howsoever arising, directly or indirectly, from any use of the Document or opinions contained therein or otherwise arising in connection therewith, The Document, including but not limited to forward-looking statements, applies only as of the date of this document and is not intended to give any assurances as to future results, The Company expressly disclaims any obligation or undertaking to disseminate any updates or revisions to the Document, including any financial data or forward-looking statements, and will not publicly release any revisions it may make to the Document that may result from any change in the Company's expectations, any change in events, conditions or circumstances on which these forward-looking statements are based, or other events or circumstances arising after the date of this document, Market data used in the Document not attributed to a specific source are estimates of the Company and have not been independently verified.
- Any expected return is not guaranteed and is based on data shown in Euro, The Document contains "forward-looking" and targets information which are based upon certain assumptions about future and/or ongoing events or conditions and may also be based on Company's expectations on ongoing and/or potential new initiatives and is exclusively intended to illustrate hypothetical target results under those assumptions (not all of which are specified herein), Such forward looking statements include all matters that are not historical facts, Forward-looking statements give the Company's intentions, beliefs or current expectations concerning, amongst other things, the Company's financial condition, liquidity, prospects, growth, potential deals, strategies and the industry in which it operates, By their nature, forward looking statements involve risks and uncertainties because they relate to events and depend on circumstances that may or may not occur, in whole or in part, in the future, These statements may include, without limitation, any statements preceded by, followed by or including words such as "target," "outcome," "believe," "expect," "aim," "intend," "may," "anticipate," "estimate," "insight," "plan," "project," "will," "can have," "likely," "should," "would," "could" and other words and terms of similar meaning or the negative thereof, Such forward-looking statements involve known and unknown risks, uncertainties and other important factors beyond the Company's control that could cause the Company's actual results, performance or achievements to be materially different from the expected results, performance or achievements expressed or implied by such forward-looking statements, Forward-looking statements take into account the Company's current expectations on the possible achievement of already disclosed or new targets or estimates, which are in no way guaranteed and may be reviewed in light of up to date market and business conditions, Such forward-looking statements are based on numerous assumptions regarding the Company's present and future business strategies and the environment in which it operates and will operate in the future.
- Actual events or conditions are unlikely to be consistent with, and may differ materially from, those assumed, In addition, not all relevant events or conditions may have been considered in developing such assumptions, Accordingly, actual results will vary, and the variations may be material, Prospective investors should understand such assumptions and evaluate whether they are appropriate for their purposes, Any data on past performance, modeling, scenario analysis or back-testing contained herein is no indication as to future performance, No representation is made as to the reasonableness of the assumptions made within or the accuracy or completeness of any modeling, scenario analysis or back-testing; for investors resident in EC countries that are not part of the Eurozone these returns can increase or decrease due to exchange rate movements.

Disclaimer (2/2)

- *The tax consequences of an investment depend on the individual circumstances of each investor and may be subject to change in the future; therefore, the present document may not be considered to have been prepared in order to offer an opinion, legal advice or tax opinion regarding the possible tax consequences of the transaction. Every prospective investor is advised to evaluate any potential investment in the transaction on the basis of independent accounting, fiscal and legal advice and should also obtain from their own financial advisors analyses of the adequacy of the transaction, the risks, the protection and the cash flows associated with the transaction, insofar as such analyses are appropriate for ascertaining the risks and merits of the transaction.*
- *Prospective investors must rely on their own evaluation that a potential investment in the transaction described herein does not contravene the laws and regulations of the country of residence of the investor and must also be responsible for obtaining any necessary prior authorization required to make the investment.*
- *Certain industry and market data contained in this Document has come from third party sources. Third party industry publications, studies and surveys generally state that the data contained therein have been obtained from sources believed to be reliable, but that there is no guarantee of the accuracy or completeness of such data. While the Company believes that each of these publications, studies and surveys has been prepared by a reputable source, neither the Company nor its respective affiliates has independently verified the data contained therein. In addition, certain of the industry and market data contained in this document comes from the Company's own internal research and estimates based on the knowledge and experience of the Company's management in the market in which the Company operates. While the Company believes that such research and estimates are reasonable and reliable, they, and their underlying methodology and assumptions, have not been verified by any independent source for accuracy or completeness and are subject to change without notice. Accordingly, no reliance should be placed on any of the industry or market data contained in the information. By receiving this document and attending the presentation, you are certifying that (a) if you are in the European Economic Area, you are a "Qualified Investor"; (b) if you are in the United Kingdom, you are a "Relevant Person"; (c) you are not located in a jurisdiction where it is unlawful to do so and (d) you acknowledge and agree to the limitations and conditions set forth herein.*
- *Acceptance of delivery of the Document by the recipient constitutes acceptance of the terms and conditions set out in this Disclaimer.*
- *Solely for the purposes of the product governance requirements contained within: (a) EU Directive 2014/65/EU on markets in financial instruments, as amended ("MiFID II"); (b) Articles 9 and 10 of Commission Delegated Directive (EU) 2017/593 supplementing MiFID II; and (c) local implementing measures (together, the "MiFID II Product Governance Requirements"), and disclaiming all and any liability, whether arising in tort, contract or otherwise, which any "manufacturer" (for the purposes of the MiFID II Product Governance Requirements) may otherwise have with respect thereto, the ordinary shares and other instruments of Illimity Bank S.p.A. (the "Securities") have been subject to a product approval process, which has determined that such Securities are: (i) compatible with an end target market of retail investors and investors who meet the criteria of professional clients and eligible counterparties, each as defined in MiFID II; and (ii) eligible for distribution through all distribution channels as are permitted by MiFID II (the "Target Market Assessment").*
- *Notwithstanding the Target Market Assessment, Distributors should note that: the price of the Securities may decline and investors could lose all or part of their investment; the Securities offer no guaranteed income and no capital protection and an investment in the Securities is compatible only with investors who do not need a guaranteed income or capital protection, who (either alone or in conjunction with an appropriate financial or other adviser) are capable of evaluating the merits and risks of such an investment and who have sufficient resources to be able to bear any losses that may result therefrom. The Target Market Assessment is without prejudice to the requirements of any contractual, legal or regulatory selling restrictions in relation to the Offer. Furthermore, it is noted that, notwithstanding the Target Market Assessment, the Manufacturers will only procure investors who meet the criteria of professional clients and eligible counterparties.*
- *For the avoidance of doubt, the Target Market Assessment does not constitute: (a) an assessment of suitability or appropriateness for the purposes of MiFID II; or (b) a recommendation to any investor or group of investors to invest in, or purchase, or take any other action whatsoever with respect to the Securities.*
- *Each distributor is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Securities and determining appropriate distribution channels.*
- *By accepting or accessing this Document, you shall be deemed to have represented and warranted that (i) you have read and agreed to comply with the foregoing limitations and restrictions, (ii) you are able to receive this presentation without contravention of any applicable legal or regulatory restrictions, (iii) if you are in a member state of the European Economic Area (other than the United Kingdom), you are a Qualified Investor; (iv) if you are in the United Kingdom, you are a Relevant Person; (v) if you are in Italy, you are an Italian Qualified Investor; and (vi) you acknowledge that you understand that there are legal and regulatory sanctions attached to the misuse, disclosure or improper circulation of this document.*
- *This document includes industry and market data pertaining to Company's business and markets. Such information is based on the Company's analysis of multiple sources such as industry publications and surveys, industry reports prepared by consultants, internal surveys and customer feedback. The market, economic and industry data have primarily been derived and extrapolated from reports provided by third parties. In addition, certain statistics, data and other information relating to markets, market sizes, market shares, market positions and other industry data pertaining to Company's business and markets in this document are not based on published data obtained from independent third parties or extrapolations therefrom, but rather are based upon analysis, which are in turn based upon multiple third party sources.*
- *All figures and numbers included in this document are rounded.*
- **Pursuant to Article 154-bis, paragraph 2, of the Legislative Decree no. 58/1998 (Unified Financial Act), the Financial Reporting Officer, Mr. Sergio Fagioli, declares that the accounting information contained in this Document corresponds to the document results, books and accounting records.**

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : Bilancio di esercizio al 31.12.2024

Hanno partecipato alla votazione:

-n° 65 azionisti, portatori di n° 25.365.323 azioni
ordinarie, di cui n° 25.365.323 ammesse al voto,
pari al 30,172457% del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457
Astenuti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	0	0,000000	0,000000	0,000000
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : **Approvazione del differimento ad una successiva assemblea di nuova convocazione entro il 31.12.2025 della nomina degli organi sociali**

Hanno partecipato alla votazione:

-n° 65 azionisti, portatori di n° 25.365.323 azioni
ordinarie, di cui n° 25.365.323 ammesse al voto,
pari al 30,172457% del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	26.762	0,105506	0,105506	0,031834
Contrari	25.126.560	99,058703	99,058703	29,888444
Sub Totale	25.153.322	99,164209	99,164209	29,920278
Astenuti	212.001	0,835791	0,835791	0,252179
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	212.001	0,835791	0,835791	0,252179
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : **Determinazione del numero del CdA**

Hanno partecipato alla votazione:

-n° **65** azionisti, portatori di n° **25.365.323** azioni
ordinarie, di cui n° **25.365.323** ammesse al voto,
pari al **30,172457%** del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457
Astenuti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	0	0,000000	0,000000	0,000000
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : Nomina dei componenti del CdA

Hanno partecipato alla votazione:

-n° 65 azionisti, portatori di n° 25.365.323 azioni
ordinarie, di cui n° 25.365.323 ammesse al voto,
pari al 30,172457% del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.362.959	99,990680	99,990680	30,169645
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.362.959	99,990680	99,990680	30,169645
Astenuti	2.364	0,009320	0,009320	0,002812
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	2.364	0,009320	0,009320	0,002812
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : Nomina dei componenti del comitato di controllo sulla gestione

Hanno partecipato alla votazione:

-n° 65 azionisti, portatori di n° 25.365.323 azioni
ordinarie, di cui n° 25.365.323 ammesse al voto,
pari al 30,172457% del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.362.959	99,990680	99,990680	30,169645
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.362.959	99,990680	99,990680	30,169645
Astenuti	2.364	0,009320	0,009320	0,002812
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	2.364	0,009320	0,009320	0,002812
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : **Determinazione del compenso del CdA**

Hanno partecipato alla votazione:

-n° **65** azionisti, portatori di n° **25.365.323** azioni
ordinarie, di cui n° **25.365.323** ammesse al voto,
pari al **30,172457%** del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Astenuti	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : **Determinazione del compenso dei componenti del comitato di controllo sulla gestione**

Hanno partecipato alla votazione:

-n° **65** azionisti, portatori di n° **25.365.323** azioni
ordinarie, di cui n° **25.365.323** ammesse al voto,
pari al **30,172457%** del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Astenuti	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : Conferimento dell`incarico di revisione legale per il periodo 2027-2035. I proposta.

Hanno partecipato alla votazione:

-n° 65 azionisti, portatori di n° 25.365.323 azioni
ordinarie, di cui n° 25.365.323 ammesse al voto,
pari al 30,172457% del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Astenuti	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : **Conferimento dell'incarico di revisione della rendicontazione consolidata per il periodo 2027-2029. I proposta.**

Hanno partecipato alla votazione:

-n° 65 azionisti, portatori di n° 25.365.323 azioni

ordinarie, di cui n° 25.365.323 ammesse al voto,

pari al 30,172457% del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Astenuti	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : Relazione sulla politica in materia di remunerazione I sezione

Hanno partecipato alla votazione:

-n° 65 azionisti, portatori di n° 25.365.323 azioni
ordinarie, di cui n° 25.365.323 ammesse al voto,
pari al 30,172457% del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Astenuti	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : Relazione sulla politica in materia di remunerazione II sezione

Hanno partecipato alla votazione:

-n° 65 azionisti, portatori di n° 25.365.323 azioni
ordinarie, di cui n° 25.365.323 ammesse al voto,
pari al 30,172457% del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.153.323	99,164213	99,164213	29,920279
Astenuti	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	212.000	0,835787	0,835787	0,252177
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457

Ordinaria del

ESITO VOTAZIONE

Oggetto : Sistema di incentivazione annuale per l'esercizio 2025

Hanno partecipato alla votazione:

-n° 65 azionisti, portatori di n° 25.365.323 azioni
ordinarie, di cui n° 25.365.323 ammesse al voto,
pari al 30,172457% del capitale sociale.

Hanno votato:

		% Azioni Ordinarie Rappresentate (Quorum deliberativo)	% Azioni Ammesse al voto	%Cap. Soc.
Favorevoli	25.153.322	99,164209	99,164209	29,920278
Contrari	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub Totale	25.153.322	99,164209	99,164209	29,920278
Astenuti	212.001	0,835791	0,835791	0,252179
Non Votanti	0	0,000000	0,000000	0,000000
Sub totale	212.001	0,835791	0,835791	0,252179
Totale	25.365.323	100,000000	100,000000	30,172457