

IL CDA APPROVA IL PROGETTO DI BILANCIO D'ESERCIZIO E IL BILANCIO CONSOLIDATO AL 31 DICEMBRE 2023

PROPOSTA LA DISTRIBUZIONE DI UN DIVIDENDO DI 0,2488 EURO PER AZIONE

**APPROVATA LA DICHIARAZIONE CONSOLIDATA DI CARATTERE NON FINANZIARIO
(DNF) 2023**

**DELIBERATA LA CONVOCAZIONE DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI
PER IL 24 APRILE 2024**

Milano, 8 marzo 2024 – Il Consiglio di Amministrazione di illimity Bank (“illimity” o la “Banca”), riunitosi oggi sotto la presidenza di Rosalba Casiraghi, ha approvato il progetto di bilancio d’esercizio e il bilancio consolidato al 31 dicembre 2023, confermando i risultati preliminari già approvati dal Consiglio stesso ed esposti nel comunicato stampa diffuso lo scorso 9 febbraio, cui si rimanda per i dettagli.

L’esercizio 2023 chiude con un **utile netto consolidato pari a 104,4 milioni di euro in aumento del 39% a/a**, trascinato dalla crescita del core business e dalla valorizzazione di un fattore distintivo della Banca quale la tecnologia, grazie alla partnership siglata con il Gruppo Engineering sulla piattaforma IT di illimity. **I volumi di impieghi alle PMI sono pari a 4,1 miliardi di euro in crescita del 27% a/a**, al netto della componente di investimenti diretti in NPL (554 milioni di euro) che nell’anno è stata ridotta del 46% a fronte della maggiore focalizzazione verso finanziamenti specializzati asset-based della divisione Specialised Credit. **La qualità del credito rimane sotto controllo** con un NPE ratio lordo organico pari all’1,3%¹ e un costo del credito contenuto che si attese a 43bps. Con riferimento alla posizione patrimoniale **si conferma l’elevata solidità della Banca**, con un CET 1 ratio phased-in al 14,7% ben oltre il requisito minimo SREP (9,6%).

L’approvazione del progetto di bilancio d’esercizio include la proposta del Consiglio di Amministrazione di destinazione dell’utile netto della Capogruppo illimity Bank S.p.A. (102.307.086,65 euro) articolata come segue:

- a riserva legale 1.855.834,25 euro, a concorrenza del limite massimo previsto per tale riserva e corrispondente ad un quinto del capitale sociale della Banca, ai sensi dell’art. 2430 del codice civile;
- a specifica riserva indisponibile Euro 27.350.489,15 ai sensi dell’art. 26 del D.L. n. 104/2023 convertito con modificazioni dalla Legge n. 136/2023;
- assegnare alle 83.916.330 azioni ordinarie in circolazione un dividendo unitario di Euro 0,2488, ovvero **24,88** centesimi, per complessivi massimi Euro 20.878.382,90 (20% *dividend payout* sull’utile netto consolidato). Subordinatamente all’approvazione dell’assemblea degli azionisti, il dividendo sarà messo in pagamento il 22 maggio 2024 (*payment date*), con stacco cedola (n. 2) il 20 maggio 2024 e data di legittimazione al pagamento ai sensi dell’art. 83-terdecies TUF (*record date*) il 21 maggio 2024;
- portare a nuovo il residuo utile per 52.222.380,35 euro.

¹ Al netto delle esposizioni assistite da garanzie pubbliche.

Il Consiglio di Amministrazione di illimity ha, inoltre, approvato la Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario (DNF) al 31 dicembre 2023, redatta ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. n. 254/2016.

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, altresì, la convocazione dell'Assemblea di illimity Bank S.p.A. per il giorno 24 aprile 2023, alle ore 9:00 presso la sede sociale in via Soperga, 9 a Milano in unica convocazione, per deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. Integrazione della composizione del Consiglio di Amministrazione: nomina di un Consigliere. Delibere inerenti e conseguenti.
2. Bilancio di esercizio di illimity Bank S.p.A. al 31 dicembre 2023. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2023. Presentazione della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario al 31 dicembre 2023. Delibere inerenti e conseguenti.
3. Destinazione dell'utile dell'esercizio al 31 dicembre 2023. Delibere inerenti e conseguenti.
4. Relazione sulla politica in materia di remunerazione, anche ai sensi dell'art. 123-ter del D.Lgs. n. 58/1998. Delibere inerenti e conseguenti.
5. Relazione sui compensi corrisposti, ai sensi dell'art. 123-ter del D.Lgs. n. 58/1998.
6. Sistema di incentivazione annuale per l'esercizio 2024 di tipo "*management by objectives*", denominato "*MBO Plan*" (per l'esercizio 2024), 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.
7. Autorizzazione all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie ai sensi del combinato disposto degli artt. 2357 e 2357-ter del codice civile, nonché dell'art. 132 del D.Lgs. n. 58/1998 e relative disposizioni di attuazione. Delibere inerenti e conseguenti.

Con riferimento al punto 1., si ricorda che non troverà applicazione il meccanismo del voto di lista previsto dallo Statuto, come già comunicato in data 22 febbraio u.s., trattandosi della nomina di un solo Consigliere; pertanto i signori Azionisti sono invitati a presentare una candidatura - del genere meno rappresentato in Consiglio, nel rispetto dei requisiti, anche di indipendenza, richiesti dalla normativa primaria e regolamentare -, da sottoporre alla votazione assembleare nei termini di legge di cui all'avviso di convocazione che sarà prossimamente pubblicato. Si invitano gli Azionisti aventi diritto a presentare le relative proposte entro il termine del 1° aprile 2024, con la precisazione che eventuali candidature potranno comunque essere presentate anche direttamente in sede assembleare. La Segreteria societaria, contattabile all'indirizzo illimity@pec.illimity.com della Banca, resta a disposizione degli Azionisti per quanto possa occorrere al riguardo.

L'avviso di convocazione dell'Assemblea, con i dettagli ai fini della partecipazione, sarà depositato e a disposizione nei termini di legge presso la sede legale della Banca in Milano, Via Soperga n. 9, presso Borsa Italiana S.p.A. e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato "1INFO Storage" (www.1info.it), nonché pubblicato sul sito internet www.illimity.com nella sezione *Governance - Assemblee e CDA*.

La documentazione relativa agli argomenti all'ordine del giorno e le Relazioni illustrative, con le eventuali proposte del Consiglio, e, in generale, tutta la documentazione rilevante ai fini

dell'Assemblea, saranno pubblicati e messi a disposizione del pubblico con le modalità e nei termini previsti dalla normativa vigente.

Per ulteriori informazioni:

Investor Relations & Sustainability illimity

Fabio Pelati: +39.335.7853370 – fabio.pelati@illimity.com

Ufficio Stampa & Comunicazione illimity

Vittoria La Porta

Elena Massei

press@illimity.com

Ad Hoc Communication Advisors

Flavia Antongiovanni +393457751791

Simona Di Nicola +39 335 141 5578

illimity@ahca.it

illimity Bank S.p.A.

illimity è il Gruppo bancario ad alto tasso tecnologico fondato e guidato da Corrado Passera, nato con l'obiettivo di rispondere a specifiche esigenze di mercato attraverso un business model innovativo e specializzato. In particolare, illimity fornisce credito a PMI ad alto potenziale, acquista crediti distressed corporate e li gestisce attraverso la propria piattaforma - ARECneprix - offre servizi di banca diretta digitale attraverso illimitybank.com. Fa parte del Gruppo anche illimity SGR che istituisce e gestisce Fondi di Investimento Alternativi, il primo dei quali dedicato a crediti UTP. La storia del Gruppo illimity inizia nel gennaio 2018 con il lancio della Special Purpose Acquisition Company SPAXS S.p.A. che ha chiuso una raccolta record sul mercato dei capitali di 600 milioni di euro. SPAXS ha successivamente acquisito Banca Interprovinciale S.p.A. e dalla fusione tra le due società è nata formalmente "illimity Bank S.p.A." che dal 5 marzo 2019 è quotata su Borsa Italiana S.p.A. (ticker "ILTY"), prima su MTA e da settembre 2020 sul segmento STAR. Il Gruppo bancario con sede a Milano conta 921 dipendenti e ha chiuso il bilancio al 31 dicembre 2023 con attivi pari a circa 7,3 miliardi di euro.