

**IL CDA APPROVA IL PROGETTO DI BILANCIO D'ESERCIZIO E IL BILANCIO
CONSOLIDATO AL 31 DICEMBRE 2022 E
PROPONE PER LA PRIMA VOLTA DALLA NASCITA DI ILLIMITY LA DISTRIBUZIONE DI
UN DIVIDENDO DI 0,18 EURO PER AZIONE**

**APPROVATA LA DICHIARAZIONE CONSOLIDATA DI CARATTERE
NON FINANZIARIO 2022**

**DELIBERATA LA CONVOCAZIONE DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI PER IL
20 APRILE 2023**

Milano, 9 marzo 2023 – 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 2022, confermando i risultati preliminari già approvati dal Consiglio stesso ed esposti nel comunicato stampa diffuso lo scorso 10 febbraio, cui si rimanda per i dettagli.

I risultati del 2022 evidenziano una redditività in ulteriore miglioramento combinata con profilo di rischio contenuto, un’elevata solidità patrimoniale ed una robusta posizione di liquidità. **L’utile prima delle imposte a livello consolidato ammonta a 100,9 milioni di euro (+25% a/a), con un utile netto pari a 75,3 milioni di euro in crescita del 15% a/a, che evidenzia un ROE del 9%.** Il risultato di gestione è in aumento a 131 milioni di euro (+18% a/a), nonostante gli importanti investimenti per il lancio delle iniziative *tech*, trainato dalla crescita sia del margine di interesse (+22% a/a) che delle commissioni nette (+73% a/a). I volumi di crediti verso clientela e investimenti raggiungono quota 3,8 miliardi di euro (+37% a/a), grazie alla forte *business origination* in tutte le divisioni di business. La qualità del credito si è mantenuta su livelli eccellenti evidenziando un NPE ratio organico pari all’1,4% e un costo del rischio di 30 punti base. La posizione patrimoniale si è confermata molto solida, con un CET1 ratio *phased-in* pari al 15,8%.

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. (80.715.289,07 euro) articolata come segue:

- destinare a riserva legale 4.035.764,45 euro, pari al 5% dell’utile dell’esercizio;
- assegnare alle 83.645.108 azioni ordinarie in circolazione il primo dividendo distribuito da illimity, proposto per un valore unitario di 0,1801 euro, ovvero 18,01 centesimi, per complessivi 15.064.483,95 euro (20% *dividend payout* sull’utile netto consolidato). Subordinatamente all’approvazione dell’assemblea degli azionisti, il dividendo sarà messo in pagamento il 24 maggio 2023 (*payment date*), con stacco cedola (n. 1) il 22 maggio 2023 e data di legittimazione al pagamento ai sensi dell’art. 83-*terdecies* TUF (*record date*) il 23 maggio 2023;
- portare a nuovo il residuo utile per 61.615.040,67 euro.

Evoluzione prevedibile della gestione

Pur permanendo l'incertezza relativa all'evoluzione del contesto macro economico e sulla base delle linee guida e strategia del Piano Industriale 2021-2025 (il "**Piano**"), che rimangono confermate, con riferimento all'evoluzione prevedibile della gestione, si conferma la *guidance* di 100 milioni di euro di utile netto al 2023 unitamente ai relativi *driver* di sviluppo, comunicati in data 10 febbraio 2023. Lo sviluppo inerziale in arco piano di tale *guidance* porta a ritenere ragionevole un utile netto di circa 200 milioni di euro nel 2025. Tale obiettivo è supportato da una dinamica dei ricavi attesi in crescita in seguito sia all'aumento dei volumi di core business che all'accelerazione prevista nel medio termine nella redditività delle iniziative *tech*. I costi sono attesi beneficiare della maggiore efficienza operativa a fronte del raggiungimento del dimensionamento ottimale delle strutture centrali e della forte scalabilità dell'infrastruttura tecnologica. Il costo del credito, pur in un contesto di rallentamento economico, è atteso rimanere sotto controllo e inferiore a quanto previsto a Piano grazie all'eccellente qualità del credito espressa dalla Banca, che presenta tra l'altro un'elevata quota di crediti garantiti.

Si precisa inoltre che, per quanto attiene alla politica dei dividendi, si conferma quanto già comunicato nel Piano che prevede un *dividend payout* flessibile compreso tra il 20% e 30%, range definito per mantenere un margine di flessibilità al fine di catturare future opportunità di investimento. Pertanto, si prevede una conseguente ridefinizione dei dividendi cumulati in coerenza con il predetto *payout*.

La Banca comunicherà tempestivamente eventuali futuri aggiornamenti rilevanti in merito alle sopra citate *guidance* e agli obiettivi di Piano.

Il Consiglio di Amministrazione di illimity ha, inoltre, approvato la Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario (DNF) al 31 dicembre 2022, redatta ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. n. 254/2016. Il documento evidenzia l'impegno di illimity sulle tematiche ESG (*Environmental, Social and Governance*) e la forte integrazione di quest'ultime in ogni aspetto della strategia aziendale, che ha consentito alla Banca il raggiungimento di importanti risultati, posizionandola tra le *best-practice* di settore.

Il Consiglio di Amministrazione di illimity ha deliberato, altresì, la convocazione dell'Assemblea di illimity Bank S.p.A. per il giorno 20 aprile 2023, alle ore 9:30 presso la sede sociale in via Soperga, 9 a Milano in unica convocazione, per deliberare sul seguente ordine del giorno:

- Bilancio di esercizio di illimity Bank S.p.A. al 31 dicembre 2022. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2022. Presentazione della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario al 31 dicembre 2022. Delibere inerenti e conseguenti.

- Destinazione dell'utile dell'esercizio al 31 dicembre 2022. Delibere inerenti e conseguenti.
- Relazione sulla politica in materia di remunerazione, anche ai sensi dell'art. 123-ter del D.Lgs. n. 58/1998. Delibere inerenti e conseguenti.
- Relazione sui compensi corrisposti, ai sensi dell'art. 123-ter del D.Lgs. n. 58/1998.
- Innalzamento del rapporto della remunerazione variabile sulla fissa fino ad un massimo del 2:1 per l'Amministratore Delegato e il restante *Top Management* di illimity Bank S.p.A.. Delibere inerenti e conseguenti.

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 all'approvazione del Bilancio e della Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario dell'esercizio 2022, nonché le Relazioni illustrative sugli altri argomenti all'ordine del giorno, con le eventuali proposte del Consiglio, e 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.

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Sergio Fagioli, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Decreto Legislativo no. 58/1998 (Testo Unico della Finanza) che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Per ulteriori informazioni:

Investor Relations

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

Ufficio Stampa & Comunicazione illimity

Vittoria La Porta, Elena Massei
+39.393.4340394 press@illimity.com

Sara Balzarotti, *Ad Hoc Communication Advisors*
+39.335.1415584 sara.balzarotti@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 - neprix - 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 già oltre 850 dipendenti e ha chiuso il bilancio al 31 dicembre 2022 con attivi pari a circa 6,4 miliardi di euro.