**BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.**

Sede sociale: Roma – Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49

Capitale Sociale: Euro 72.576.000,00

Codice Fiscale n. 00168220069

Partita I.V.A. 00856091004

R.E.A. di Roma n. 444286

* * * * *

VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA**28 aprile 2022**

Il giorno giovedì 28 aprile 2022 alle ore 10.00 si è riunita in unica convocazione l'Assemblea ordinaria degli azionisti della Banca Finnat Euramerica S.p.A. (la "Banca" o la "Società") in Roma, Palazzo Altieri, Piazza del Gesù, 49, per discutere e deliberare sul seguente:

ORDINE DEL GIORNO

1. Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 corredato delle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società incaricata della revisione legale dei conti. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2021. Delibere inerenti e conseguenti.
 - 1.1 Approvazione del Bilancio di esercizio;
 - 1.2 Deliberazioni in merito alla destinazione del risultato di esercizio.
2. Nomina di un Amministratore per l'integrazione del Consiglio di Amministrazione. Delibere inerenti e conseguenti.
3. Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti ai sensi del art. 123-ter del D.lgs. 58/98 e 84-quater del Regolamento adottato da Consob con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999, comprensiva dell'informativa sulle politiche di remunerazione a favore di Amministratori, di Dipendenti e di Collaboratori non legati da rapporto di lavoro subordinato. Delibere inerenti e conseguenti.
 - 3.1 Deliberazione vincolante sulla prima sezione della relazione in tema di politica di remunerazione, predisposta ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3 del D.Lgs. 58/1998.
 - 3.2 Deliberazione non vincolante sulla seconda sezione della relazione in tema di compensi corrisposti, predisposta ai sensi dell'art. 123-ter, comma 4 del D.Lgs. 58/1998.

* * * * *

A termini di Statuto assume la presidenza della riunione il Presidente del Consiglio di Amministrazione dott. Marco Tofanelli presente in sala, il quale designa, ai sensi dell'art. 10 dello Statuto sociale quale segretario dell'assemblea l'avv. Saverio Rizzuti, anch'egli presente in sala, al quale chiede di redigere il verbale della stessa.

L'assemblea, all'unanimità

APPROVA

la designazione a segretario dell'odierna adunanza dell'avv. Saverio Rizzuti.

Il Presidente informa che:

- il luogo, l'intervento, le modalità di voto e svolgimento dell'assemblea sono stati subordinati alla compatibilità con la normativa vigente e i provvedimenti emanati dalle Autorità competenti in ragione dell'emergenza sanitaria del COVID-19, oltre che a fondamentali principi di tutela della salute dei soci, dei dipendenti, degli esponenti, e dei consulenti della società;
- ai sensi dell'art. 106, comma 4, del decreto legge 17 marzo 2020, n. 18, convertito, con modificazioni, dalla legge n. 27 del 24 aprile 2020, come successivamente modificato e recante "Misure di potenziamento del servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19" (il "Decreto"), l'intervento in Assemblea dei Soci aventi diritto è stato consentito, senza accesso ai locali assembleari, esclusivamente per il tramite dell'avv. Rocco Santarelli o, quale suo sostituto, dell'avv. Francesca De Giacomi o, alternativamente, dell'avv. Giorgio Politano, quale Rappresentante Designato ai sensi dell'art. 135-undecies del D. Lgs. 58/1998, nonché, come concesso dal decreto, quale delegato ai sensi dell'art. 135-novies D. Lgs. 58/1998, con le modalità descritte nell'avviso di convocazione di cui appresso;
- l'Assemblea è stata convocata, ai sensi dell'art. 125-bis del D. Lgs. 58/98 mediante avviso di convocazione pubblicato sul sito internet della banca www.bancafinnat.it in data 28 marzo 2022, come da evidenza che in copia si allega al presente verbale sotto la lettera "A", nonché, per estratto, sul quotidiano "il Messaggero" del giorno 29 marzo 2022 con il menzionato ordine del giorno;
- la Società ha regolarmente svolto gli adempimenti informativi previsti nei confronti della Consob, della Borsa Italiana e del pubblico ivi inclusi i depositi prescritti dalla legge presso la sede sociale, sul sito internet nonché sul sito di stoccaggio;
- a seguito della deliberazione di approvazione del progetto di bilancio di esercizio, del bilancio consolidato di gruppo, delle relazioni degli Amministratori adottate dal Consiglio di Amministrazione nella data del 21 marzo 2022, ai sensi delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari sono state pubblicate le seguenti relazioni:
 - (i) la relazione degli amministratori sul punto 1 dell'ordine del giorno (bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021) è stata messa a disposizione del pubblico il 28 marzo 2022;
 - (ii) la relazione finanziaria, gli altri documenti di cui all'art. 154-ter del d. lgs. 58/98 e la relazione sul governo societario e gli assetti proprietari sono stati messi a disposizione del pubblico il 31 marzo 2022;
 - (iii) la relazione degli amministratori sul punto 2 dell'ordine del giorno (nomina di un Amministratore per l'integrazione del Consiglio di Amministrazione) è stata messa a disposizione del pubblico il 28 marzo 2022;

(iv) la relazione degli amministratori sul punto 3 dell'ordine all'ordine del giorno e la relazione sulla remunerazione ai sensi dell'art. 123-ter del d.lgs. 58/98, comprensiva dell'informativa sulle politiche di remunerazione a favore di amministratori, di dipendenti e di collaboratori non legati da rapporto di lavoro subordinato sono state messe a disposizione del pubblico il 28 marzo ed il 31 marzo 2022;

- inoltre sono stati depositati presso la sede sociale, in data 31 marzo 2022, nonché pubblicati sul sito internet e diffusi tramite il meccanismo di stoccaggio, il fascicolo di bilancio individuale e consolidato e i prospetti riepilogativi dei dati essenziali dell'ultimo bilancio delle società controllate e delle società collegate, in conformità al disposto dell'art. 2429 c.c.;
- nell'avviso di convocazione è stato altresì segnalato il diritto degli azionisti di chiedere l'integrazione dell'ordine del giorno ovvero di presentare nuove proposte di delibera, ai sensi dell'art. 126-bis del D.Lgs. 58/98 ed al riguardo il Presidente fa notare che nessun azionista o gruppo di azionisti si è avvalso di tale facoltà;
- ai sensi e per gli effetti degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo per la protezione dei dati personali (GDPR) 679/16, i dati personali registrati ai fini della partecipazione alla presente Assemblea saranno trattati dalla società per finalità connesse all'esecuzione degli adempimenti assembleari e societari, nel rispetto dei principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della riservatezza, dei diritti e secondo i principi di correttezza professionale. Tali dati potranno essere comunicati a soggetti terzi in adempimento di norme di legge o regolamenti. Gli interessati potranno, in ogni caso, esercitare i diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento Europeo 679/16, ivi incluso quello di ottenere aggiornamenti e rettifiche dei dati stessi;
- sono presenti per il Consiglio di Amministrazione, il Presidente dott. Marco Tofanelli, il Presidente Onorario cav. Lav. dott. Giampietro Nattino, l'Amministratore Delegato dott. Arturo Nattino, la Prof.ssa Maria Teresa Bianchi, il dott. Roberto Cusmai e la dott.ssa Giulia Nattino in presenza; il Vice Presidente dott. Lupo Rattazzi e l'avv. Maria Sole Nattino in tele-conferenza;
- sono assenti giustificati gli altri membri del Consiglio di Amministrazione dott.ssa Paola Pierri e dott. Vincenzo Marini Marini;
- sono presenti per il Collegio Sindacale il Presidente prof. Salvatore Ferri e la dott.ssa Laura Bellicini in presenza, la dott.ssa Barbara Fasoli Braccini in tele-conferenza;
- è presente il Condirettore generale dott. Giulio Bastia in tele-conferenza;
- il Rappresentante Designato Avv. Rocco Santarelli ed il suo sostituto, Avv. Francesca De Giacomi sono presenti di persona in sala;
- sono ammessi a partecipare in audio conferenza all'assemblea - come da raccomandazione CONSOB e salvo parere contrario dei presenti che invita eventualmente ad esprimere - eventuali giornalisti ed esperti nonché i rappresentanti della società di revisione KPMG S.p.A., Società di revisione da Voi incaricata di effettuare la revisione legale dei conti, nessuno dei quali è intervenuto;

- il capitale sociale della Banca è di Euro 72.576.000,00 interamente versato, costituito da 362.880.000 azioni ordinarie, tutte del valore nominale di Euro 0,20;
- la Banca possiede alla data del 28 aprile 2022 n. 28.810.640 azioni proprie ordinarie pari al 7,9% del capitale sociale;
- le azioni della Banca sono ammesse alla negoziazione presso l'Euronext Milan organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A.;
- non risulta che siano state effettuate sollecitazioni di deleghe di voto ai sensi dell'art. 136 e ss. Del D. Lgs. 58/1998;
- sono al momento (sono le ore 10.05) presenti in Assemblea n. 17 aventi diritto al voto portatori di n. 273.807.857 azioni ordinarie come da comunicazioni tempestivamente pervenute dagli intermediari depositari, pari al 75,45% delle n. 362.880.000 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale;
- si fa riserva di comunicare, prima delle votazioni, i dati definitivi degli intervenuti;
- l'elenco definitivo degli aventi diritto intervenuti, con l'elenco nominativo dei soggetti che hanno espresso voto favorevole, contrario, o si sono astenuti e il relativo numero di azioni rappresentate per delega sarà allegato al presente verbale sotto la lettera "B";
- con riferimento alle azioni depositate per l'Assemblea è stata regolarmente verificata l'esecuzione delle comunicazioni da parte degli intermediari depositari autorizzati ed è stato verificato il diritto di intervento e di voto con riferimento al rispetto della normativa vigente;
- è stata altresì effettuata la verifica della rispondenza delle deleghe al disposto dell'art. 2372 c.c. e dell'art. 135-*novies* e seguenti del D.Lgs. 58/98;
- sono stati effettuati i riscontri per l'ammissione al voto di soggetti che, sulla base delle informazioni disponibili, risultano possedere partecipazioni che comportino obblighi di autorizzazione o di comunicazione.

Il Presidente comunica inoltre che:

- il rendiconto sintetico delle votazioni previsto dall'art. 125-*quater* del D.Lgs. 58/98 sarà messo a disposizione sul sito *internet* della Banca www.bancafinnat.it entro 5 giorni a partire dalla data odierna;
- il verbale della presente Assemblea conterrà, ai sensi dell'art. 2375 del codice civile, la sintesi degli interventi con l'indicazione nominativa degli intervenuti, delle risposte fornite e delle eventuali dichiarazioni di commento e sarà messo a disposizione sul sito *internet* della Banca www.bancafinnat.it entro 30 giorni dalla data odierna;
- non sono pervenute alla Banca, prima dell'assemblea, domande ai sensi dell'art. 127-*ter* del D.Lgs. 58/98;
- la Banca non è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di soggetti terzi;
- in conformità a quanto previsto dall'art. 135-*undecies* del D.Lgs. 58/98, nonché, come ammesso dall'art. 106 del Decreto, ai sensi dell'art. 135-*novies* del D.Lgs. 58/98, la Banca ha individuato come "Rappresentante Designato" per la presente Assemblea l'Avv. Rocco Santarelli o, quale suo sostituto, l'avv. Francesca De Giacomi o, alternativamente, l'avv.

Giorgio Politano, al quale i soci potevano conferire delega senza spese a loro carico. Per la presente Assemblea il Rappresentante Designato ha comunicato (i) di aver ricevuto deleghe per n. 273.663.999 azioni ordinarie, pari al 75,42% delle n. 362.880.000 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale, corredate da istruzioni di voto ai sensi dell'art. 135-*undecies* del D. Lgs 58/98, e (ii) di aver ricevuto subdeleghe per n. 143.858 azioni ordinarie, pari allo 0,03% delle n. 362.880.000 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale, corredate da istruzioni di voto ai sensi dell'art. 135-*novies* del D. Lgs 58/98, come ammesso dal Decreto;

- secondo le risultanze del libro soci integrate dalle comunicazioni ricevute alla data del 28 aprile 2022 e da altre informazioni a disposizione, partecipano nel capitale della Banca in misura superiore al 5% delle azioni ordinarie, oltre alla Banca medesima in virtù delle azioni proprie detenute:

Azionista	numero azioni	quota % su capitale votante
NATTINO ARTURO *	78.654.240	21,675
NATTINO ANDREA *	61.283.636	16,88
di cui in nuda proprietà senza diritto di voto	21.897.847	6,034
NATTINO GIULIA *	43.545.600	12,00
NATTINO PAOLA *	43.545.600	12,00
BUITONI CELESTE (in usufrutto) *	27.166.343	7,486
di cui in nuda proprietà da parte di ANDREA NATTINO	13.583.171	3,74

(* partecipazioni intestate fiduciariamente)

Il Presidente, al fine di un ordinato svolgimento dei lavori assembleari, prega gli intervenuti - che dovessero lasciare, anche temporaneamente, la riunione - di volerlo comunicare al fine di una corretta rilevazione delle presenze.

Ai sensi dell'art. 122 del TUF si segnala che, come comunicato al mercato, in data 24 marzo 2022, i componenti del ramo della Famiglia Nattino che mette capo al Cavaliere del lavoro Dott. Giampietro Nattino – e cioè lo stesso Giampietro Nattino, Arturo Nattino, Andrea Nattino, Giulia Nattino, Paola Nattino, Celeste Buitoni, Giampietro Nattino jr e Paolo Nattino (il "Ramo GN") – hanno manifestato la propria intenzione, subordinatamente al rilascio delle necessarie autorizzazioni di legge, di concentrare in una società appositamente costituita e denominata Nattino Holding S.r.l. le azioni complessivamente pari al 68,72% circa del capitale di Banca Finnat Euramerica S.p.A., detenute dai diversi componenti del Ramo GN (il "Conferimento").

Il Conferimento determinerà l'acquisizione del controllo di diritto di Banca Finnat da parte di Nattino Holding S.r.l. e, per effetto del Conferimento stesso, Nattino Holding S.r.l. promuoverà, tramite una società veicolo, interamente controllata da Holding stessa, denominata PN 1898 S.r.l., un'offerta pubblica di acquisto obbligatoria totalitaria sulle azioni della Banca per un corrispettivo non inferiore ai valori di Conferimento e pari a Euro 0,31, con l'obiettivo di conseguire il *delisting* della Banca.

In pari data, Maria Sole Nattino, Ilaria Nattino, Daniela Salivetto (congiuntamente con Maria Sole Nattino e Ilaria Nattino, il "Ramo AN"), GL Investimenti S.r.l. ("GL Investimenti") e H.P.A. S.r.l. ("HPA") hanno assunto nei confronti di Holding e BidCo impegni rilevanti ai sensi dell'art. 122, commi 1 e 5, del TUF (il "Patto Parasociale").

L'Offerta verrà promossa su tutte le azioni in circolazione di Banca Finnat, dedotte, oltre alle azioni oggetto del Conferimento, le azioni acquistate da BidCo, le azioni detenute dai componenti del Ramo AN, GL Investimenti e HPA, in quanto persone che agiscono di concerto, nonché le n. 28.810.640 azioni proprie detenute dall'Emittente pari a circa il 7,94% del capitale sociale dell'Emittente.

Tanto premesso, il Patto Parasociale ha ad oggetto l'impegno dei componenti del Ramo AN, di GL Investimenti e di HPA, nei confronti di Holding e Bidco, (i) a non portare in adesione alcuna azione all'offerta, (ii) a non vendere, trasferire, direttamente o indirettamente o tramite una delle proprie controllate o affiliate, o altrimenti disporre, o accettare di vendere, trasferire o altrimenti disporre, apporre gravami, o concedere diritti di terzi su, direttamente o tramite una delle proprie controllate o affiliate, le azioni dell'Emittente per un periodo di 12 (dodici) mesi dalla data di sottoscrizione del patto, (iii) a non acquistare o acquisire, se non per il tramite di Nattino Holding S.r.l. o di PN 1898 S.r.l. direttamente o per il tramite di proprie controllate o affiliate, dalla data di sottoscrizione del Patto Parasociale, fino ai 6 (sei) mesi successivi al perfezionamento dell'offerta azioni e/o strumenti finanziari dell'Emittente, nonché qualsiasi altro strumento finanziario correlato; né ad intraprendere o a far intraprendere ad alcuna delle loro controllate o affiliate, alcuna operazione che possa comportare, per qualsiasi motivo, un aumento del prezzo dell'Offerta o possa vanificare il successo della stessa (inclusa qualsiasi offerta nuova, al rialzo, rinnovata o modificata); e (iv) a consultare preventivamente Nattino Holding S.r.l. prima dell'esercizio del diritto di voto nelle assemblee ordinarie e straordinarie della Società.

Gli strumenti finanziari oggetto del Patto Parasociale sono costituiti da:

(a) n. 17.434.075 Azioni, pari al 4,80% del capitale sociale dell'Emittente, detenute, rispettivamente, da Maria Sole Nattino (n. 6.704.868 Azioni, pari all'1,85% del capitale sociale dell'Emittente, di cui n. 5.704.868 Azioni in piena proprietà e n. 1.000.000 Azioni in nuda proprietà con usufrutto a Daniela Salivetto), da Ilaria Nattino (n. 6.954.867 Azioni, pari

all'1,92% del capitale sociale dell'Emittente, di cui n. 5.954.867 Azioni in piena proprietà e n. 1.000.000 Azioni in nuda proprietà con usufrutto a Daniela Salivetto) e da Daniela Salivetto (n. 3.774.340 Azioni, pari all'1,04% del capitale sociale dell'Emittente, in piena proprietà);
(b) n. 7.303.000 Azioni, pari al 2,01% del capitale sociale dell'Emittente, detenute da GL Investimenti; (c) n. 4.303.228 Azioni, pari all'1,19% del capitale sociale dell'Emittente, detenute da HPA.

Per ogni ulteriore informazione in merito si rinvia alla documentazione pubblicata dai predetti soggetti ai sensi degli artt. 122 e ss. del Testo Unico della Finanza.

Non risultano alla società eventuali carenze di legittimazione al voto ai sensi degli articoli 120 e 121 del TUF (mancata comunicazione alla Consob in caso di quote di partecipazioni rilevanti nel capitale sociale ovvero di partecipazioni reciproche).

Il Rappresentante Designato conferma che nessuno dei rappresentati ha dichiarato di versare nelle situazioni sopra citate ed il Presidente aggiunge, comunque, che il Consiglio di Amministrazione non è a conoscenza dell'esistenza di pattuizioni ed accordi del genere.

Il Presidente prende atto quindi dell'attuale presenza - tramite il Rappresentante Designato - di aventi diritto portatori di numero 273.807.857 azioni ordinarie pari al 75,45% del capitale sociale, dichiara pertanto validamente costituita l'Assemblea per discutere e deliberare sugli argomenti all'ordine del giorno.

1. Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 corredato delle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società incaricata della revisione legale dei conti. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2021. Delibere inerenti e conseguenti.

1.1. Approvazione del Bilancio di esercizio;

1.2. Deliberazioni in merito alla destinazione del risultato di esercizio.

Il Presidente passa quindi allo svolgimento del primo punto all'Ordine del giorno e prima di aprire la discussione precisa che il Progetto di Bilancio 2021 sottoposto all'approvazione degli Azionisti, già messo a disposizione degli intervenuti, in considerazione della tipologia di attività prevalentemente svolte dalle società del gruppo, è stato redatto in conformità a quanto previsto dai principi contabili internazionali IAS-IFRS, nel rispetto della circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 ed è stato oggetto di revisione legale dalla Società di Revisione KPMG S.p.A. con sua relazione che è inclusa nel fascicolo a stampa alla pag. 221.

Il Presidente precisa inoltre che in ottemperanza al D. Lgs. n. 136 del 2015 la Banca ha predisposto il bilancio consolidato di gruppo anch'esso certificato con relazione dalla KPMG S.p.A. la cui relazione è inclusa nel fascicolo a stampa alla pag. 488. Tale bilancio consolidato è stato riportato integralmente da pag. 289 a pag. 494 del fascicolo messo a disposizione.

I documenti di cui sopra, e precisamente:

- progetto di bilancio al 31 dicembre 2021;
- relazione del Consiglio di Amministrazione;
- relazione di certificazione della KPMG S.p.A.;
- progetto di bilancio consolidato al 31 dicembre 2021;
- relazione del Consiglio di amministrazione al bilancio consolidato al 31 dicembre 2021;
- relazione di certificazione della KPMG S.p.A. al bilancio consolidato al 31 dicembre 2021, unitamente alla relazione del Collegio sindacale ed alla relazione sul Governo societario e gli assetti proprietari, tutti riuniti nel fascicolo a stampa "Relazione degli Amministratori sulla gestione e bilancio al 31 dicembre 2021", pubblicati sul sito internet della Banca in data 28 marzo e 31 marzo 2022 e messi a disposizione dei presenti.

Il Presidente informa che, ai sensi dell'art. 156 del D. Lgs. 58/1998, alla Società di revisione contabile KPMG S.p.A. incaricata di predisporre la relazione di revisione del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato al 31 dicembre 2021 spetta un corrispettivo totale di euro 71.000 più IVA, contributo vigilanza e rimborso spese sostenute; informo altresì i presenti che alla KPMG S.p.A. spetta l'importo di euro 12.000 più rimborso spese e IVA per la revisione contabile limitata della relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2021 e l'importo di euro 5.000 più rimborso spese e IVA per l'attestazione relativa all'inclusione dell'utile di periodo al 30 giugno 2021 nel capitale primario di classe 1 e l'importo di euro 5.000 più rimborso spese e IVA per l'attestazione relativa all'inclusione dell'utile di periodo al 31 dicembre 2021 nel capitale primario di classe 1.

Il Presidente suggerisce di omettere la integrale lettura del bilancio e delle Relazioni degli Amministratori, del Collegio Sindacale e della società di Revisione, in quanto la relativa documentazione è stata per tempo messa a disposizione degli azionisti, che ne hanno quindi potuto acquisire conoscenza.

Il Rappresentante Designato non si oppone.

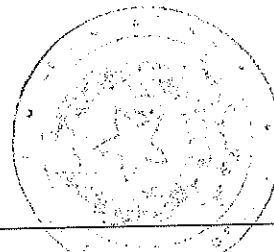
..*.*

Il Presidente invita comunque il Presidente del Collegio sindacale, prof. Salvatore Ferri, a dare lettura delle conclusioni della Relazione del Collegio Sindacale sul Bilancio.

Il prof. Ferri prende quindi la parola e procede alla lettura delle conclusioni della Relazione:

"Con specifico riguardo all'esame del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, del bilancio consolidato (redatti in base ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emessi dall'International Accounting Standards Board (IASB) adottati dall'Unione Europea, nonché conformemente ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9, comma 3 del D.Lgs. n. 38 del 2005 e dell'art. 43 del D.Lgs. n. 136 del 2015) e della Relazione sulla gestione, il Collegio riferisce quanto segue:

- *il fascicolo di bilancio è stato consegnato al Collegio in data 21 marzo 2022 e quindi in tempo utile affinché sia depositato presso la sede della Società corredato dalla presente*



relazione. In ogni caso il Collegio esprime la presente Relazione in tempo utile al rispetto dei termini previsti per la pubblicazione prevista dal comma 1 dell'art. 154ter del D.lgs. 58/98;

- ha verificato che il bilancio della Società e il bilancio consolidato risultano redatti secondo la struttura e gli schemi imposti dalle norme vigenti e sono accompagnati dai documenti previsti dal Codice civile e dal TUF;
- ha verificato la razionalità dei procedimenti valutativi applicati e la loro rispondenza alle logiche dei principi contabili internazionali;
- ha verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui si è avuta conoscenza a seguito dell'espletamento dei doveri che gli competono; non si hanno, quindi, osservazioni al riguardo;
- per quanto a conoscenza del Collegio, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, cod. civ.;
- ha verificato l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della relazione sulla gestione e, a tale, riguardo non si hanno osservazioni da riferire.

Tenuto conto di tutto quanto precede, sotto i profili di nostra competenza, non rileviamo motivi ostativi circa l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2021 e delle proposte di delibera formulate dal Consiglio di Amministrazione."

Il Presidente apre quindi la discussione sul primo punto all'Ordine del giorno.

In mancanza di interventi, avuto riguardo a quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione, il Presidente dà quindi lettura della proposta all'Assemblea degli Azionisti formulata dal Consiglio di Amministrazione:

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.,

- esaminata la Relazione del Consiglio di Amministrazione predisposta ai sensi dell'art. 125-ter del D. lgs. del 24 febbraio 1998, n. 58,
- esaminato il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso il 31 dicembre 2021,
- preso atto del bilancio consolidato al 31 dicembre 2021,

delibera

- 1) di approvare il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 di Banca Finnat Euramerica S.p.A., costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività complessiva, dal Prospetto delle Variazioni di Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario e dalla Nota Integrativa, nonché dai relativi allegati e dalla Relazione sull'andamento della Gestione, che chiude con un utile di Euro 5.679.140;
- 2) di destinare l'utile di esercizio pari ad Euro 5.679.140 come segue:
 - a) a riserva legale l'importo di Euro 283.957, da accantonare a norma di legge e di statuto;

- b) a dividendo lordo l'importo di Euro 0,012 per ciascuna delle n. 334.069.360 azioni ordinarie da corrispondersi in data 25 maggio 2022 (data stacco 23 maggio 2022 - cedola 38);
- c) a riserva straordinaria l'importo di Euro 1.386.351;
- 3) di conferire all'Amministratore Delegato ampio mandato al compimento di tutte le iniziative conseguenti all'assunzione e inerenti all'attuazione della presente deliberazione."

* * * * *

Il Presidente, prima di dar luogo alle votazioni, comunica che il numero degli aventi diritto, presenti per delega, non è variato.

Sono al momento presenti per delega in Assemblea n. 17 aventi diritto portatori di n. 273.807.857 azioni ordinarie come da comunicazioni tempestivamente pervenute dagli intermediari depositari, pari al 75,45% delle n. 362.880.000 azioni ordinarie costituenti il capitale sociale.

1.1. Approvazione del Bilancio di esercizio

Il Presidente pone quindi in votazione la proposta del Consiglio di Amministrazione relativa al punto 1.1. dell'Ordine del giorno relativa al Bilancio di esercizio 2021, avvertendo gli Azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, di essere tenuti a dichiararla.

Il Rappresentante Designato comunica i voti relativi sulla base delle istruzioni di voto ricevute.

La proposta è approvata all'unanimità, con il voto favorevole di n. 17 aventi diritto rappresentanti n. 273.807.857 azioni ordinarie.

Il Presidente proclama il risultato.

1.2. Deliberazioni in merito alla destinazione del risultato di esercizio.

Il Presidente pone quindi in votazione la proposta relativa al punto 1.2. dell'Ordine del giorno con riferimento alla destinazione del risultato di esercizio, avvertendo gli Azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, di essere tenuti a dichiararla.

Il Rappresentante Designato comunica i voti relativi sulla base delle istruzioni di voto ricevute.

La proposta è approvata all'unanimità, con il voto favorevole di n. 17 azionisti rappresentanti n. 273.807.857 azioni ordinarie.

Il Presidente proclama il risultato.

* * * * *

2. Nomina di un Amministratore per l'integrazione del Consiglio di Amministrazione. Delibere inerenti e conseguenti.

Passando alla trattazione del secondo punto all'ordine del giorno, il Presidente ricorda che il mandato del cav. lav. dott. Giampietro Nattino, cooptato - previo parere favorevole del Collegio Sindacale e del Comitato Nomine - alla carica di Consigliere esecutivo e non indipendente, viene a scadenza con la presente Assemblea.

Il Presidente ricorda che, ai fini di tale nomina, non troveranno applicazione le disposizioni dello statuto sociale riguardanti la presentazione di liste da parte dagli Azionisti, essendo tali liste previste esclusivamente in caso di nomina dell'intero Consiglio di Amministrazione.

Il Presidente suggerisce di omettere la lettura della relazione agli azionisti predisposta dal Consiglio di Amministrazione sul punto all'ordine del giorno, in considerazione del fatto che tutti i presenti hanno avuto modo di consultarlo.

Il Rappresentante Designato non si oppone.

Il Presidente rende noto ai presenti che è pervenuta alla Banca la seguente proposta di delibera dall'azionista di maggioranza relativa dott. Arturo Nattino, titolare di n. 78.654.240 azioni (intestate fiduciariamente) pari al 21,6% del capitale sociale:

"l'Assemblea di Banca Finnat Euramerica S.p.A., esaminata la proposta pervenuta dal socio Arturo Nattino, delibera di nominare quale membro del Consiglio di Amministrazione, il dott. Giampietro Nattino, nato a Roma, il 09/06/1935, Codice Fiscale NTTGPT35H09H501V, il cui incarico si concluderà alla scadenza del mandato dell'attuale Consiglio di Amministrazione, ossia fino all'assemblea di approvazione del bilancio dell'esercizio 2023".

Il Presidente precisa che la proposta è corredata dalla dichiarazione circa il possesso dei requisiti stabiliti dalla disciplina normativa e regolamentare vigente per l'assunzione della carica.

Il Presidente apre quindi la discussione sul punto 2 all'Ordine del giorno. Nessuno interviene.

Il Presidente, prima di dar luogo alle votazioni, comunica che il numero degli aventi diritto, presenti per delega, non è variato.

Sono al momento presenti per delega in Assemblea n. 17 aventi diritto portatori di n. 273.807.857 azioni ordinarie come da comunicazioni tempestivamente pervenute dagli intermediari depositari, pari al 75,45% delle n. 362.880.000 azioni ordinarie costituenti il

capitale sociale.

Il Presidente pone quindi in votazione la proposta dell'azionista dott. Arturo Nattino relativa al punto 2 all'Ordine del Giorno, avvertendo gli Azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, di essere tenuti a dichiararla.

Il Rappresentante Designato comunica i voti relativi sulla base delle istruzioni di voto ricevute.

La proposta è approvata a larga maggioranza, con il voto favorevole di n. 13 aventi diritto rappresentanti n. 273.732.291 azioni ordinarie, con il voto contrario di n. 4 aventi diritto rappresentanti n. 75.566 azioni ordinarie.

Il Presidente proclama il risultato.

Alla luce di quanto sopra, il Presidente ricorda che i componenti il Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2022 - 2023 e fino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2023 sono i signori:

1. Giampietro Nattino, nato a Roma il 9/06/1935, CF NTTGPT35H09H501V;
2. Marco Tofanelli, nato a Roma il 22/08/1962, CF TFMRC62M22H501T;
3. Lupo Rattazzi, nato in Svizzera il 25/01/1953, CF RTTLPU53A25Z133M;
4. Arturo Nattino, nato a Roma il 28/01/1964, CF NTRTR64A28H501G;
5. Maria Teresa Bianchi, nata a Roma il 2/06/1969, CF BNCMTR69H42H501B (Indipendente);
6. Vincenzo Marini Marini, nato a Ascoli Piceno (AP), il 15/08/1963, CF MRNVCN63M15A462I (Indipendente);
7. Paola Pierri nata a Torino (TO) il 25/03/1960, CF PRRPLA60C65L219U (Indipendente);
8. Roberto Cusmai, nato a Roma il 28/11/1943, CF CSMRRT43S28H501U;
9. Giulia Nattino, nata a Roma il 13/09/1974, CF NTTGLI74P53H501X;
10. Maria Sole Nattino, nata a Roma il 24/11/1976, CF NTTMSL76S64H501C.

3) Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti ai sensi del art. 123-ter del D.lgs. 58/98 e 84-quater del Regolamento adottato da Consob con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999, 3 comprensiva dell'informativa sulle politiche di remunerazione a favore di Amministratori, di Dipendenti e di Collaboratori non legati da rapporto di lavoro subordinato. Delibere inerenti e conseguenti.

3.1. Deliberazione vincolante sulla prima sezione della relazione in tema di politica di remunerazione, predisposta ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3 del D.Lgs. 58/1998.

3.2. Deliberazione non vincolante sulla seconda sezione della relazione in tema di compensi corrisposti, predisposta ai sensi dell'art. 123-ter, comma 4 del D.Lgs. 58/1998.

Passando alla trattazione del punto 3 all'ordine del giorno il Presidente suggerisce di omettere la lettura della relazione in considerazione del fatto che gli azionisti rappresentati hanno avuto modo di consultarla, in quanto la relativa documentazione è stata da tempo messa a disposizione degli azionisti.

A questo punto, il Presidente procede con la lettura dell'informativa sintetica sulle politiche di remunerazione:

Il Rappresentante Designato non si oppone.

Il Presidente cede quindi la parola al Presidente del Comitato per le Remunerazioni Prof.ssa Maria Teresa Bianchi per la lettura dell'informativa sulle politiche di remunerazione, articolata in due sezioni:

- (i) la prima sezione illustra la politica della Società in materia di remunerazione dei membri del Consiglio di Amministrazione, dei direttori generali e dei dirigenti con responsabilità strategiche della Società, e, fermo restando quanto previsto dall'art. 2402 del codice civile, dei componenti del Collegio Sindacale, con riferimento all'esercizio 2022 nonché le procedure utilizzate per l'adozione e l'attuazione di tale politica;
- (ii) la seconda sezione, nominativamente con riferimento ai membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale nonché ai direttori generali e in forma aggregata con riferimento ai dirigenti con responsabilità strategiche della Società, fornisce un'adeguata rappresentazione delle singole voci che compongono la remunerazione dei predetti soggetti – evidenziandone la coerenza con la politica di remunerazione della Società relativa all'esercizio 2021 – e illustra i compensi corrisposti a tali soggetti nell'esercizio 2021, a qualsiasi titolo e in qualsiasi forma, dalla Società e dalle società da quest'ultima controllate, nonché dalle società collegate.

"Informazioni essenziali e sintetiche sulle politiche di remunerazione e incentivazione per il 2022

La capogruppo Banca Finnat ha provveduto anche per il 2022 al riesame delle politiche di remunerazione e incentivazione, in cui sono tracciate linee guida e regole applicabili a tutte le società del Gruppo, fatta comunque salva l'osservanza da parte di ciascuna di esse delle eventuali normative di settore in materia.

Il riesame è avvenuto tenendo conto anzitutto delle novità introdotte da Banca d'Italia con l'aggiornamento dello scorso novembre 2021 delle Disposizioni di vigilanza (Circolare n. 285/2013), susseguente all'emanazione della CRD5.

La prima novità concerne la modifica del “principio di proporzionalità”, in base al quale le banche, in materia di remunerazione, vengono oggi distinte tra “banche di minori dimensioni o complessità operativa” e restanti banche.

Le prime - a cui appartiene Banca Finnat - sono quelle con un attivo di bilancio fino a 5 miliardi di euro su base individuale (al contempo non appartenenti a un gruppo con attivo consolidato pari o superiore a 30 miliardi di euro); per il personale più rilevante di questi istituti sono previste regole meno rigide sul differimento e l'esclusione dal vincolo di suddivisione della remunerazione variabile fra parte in contanti e parte in strumenti finanziari.

Altra saliente novità ha riguardato l'introduzione del principio di neutralità delle politiche di remunerazione rispetto al genere, in funzione del quale le banche sono tenute ad assicurare che, a parità di attività svolta, il personale abbia un pari livello di remunerazione.

La verifica sul rispetto del principio ha evidenziato anzitutto che la parità di genere rappresenta un caposaldo etico della Banca; in secondo luogo che, analizzando le singole posizioni di lavoro, il divario tra le remunerazioni medie per genere è molto contenuto, sia in termini assoluti che percentuali, e non sempre a favore di uno stesso genere.

Ulteriore novità ha riguardato la tematica del “personale più rilevante”, per la cui individuazione sono stati introdotti nuovi riferimenti normativi, rappresentati dal testo aggiornato dell'art. 92, par. 3 della CRD5 e dalle norme tecniche di regolamentazione (cd. RTS) pubblicate dall'EBA con il Regolamento n. 923/2021.

La più puntuale specificazione dei criteri qualitativi introdotti dal legislatore europeo ha determinato un ampliamento del perimetro teorico delle figure organizzative “rilevanti”, a cui, però, sul piano applicativo interno, non è corrisposto un equivalente incremento numerico dei Risk Takers, risultati n. 38 per la Banca e n. 36 per il Gruppo (in entrambi i casi, con un solo elemento in più rispetto alla precedente rilevazione): questa rilevata “invarianza” è riconducibile al modello organizzativo della Banca, basato su una “catena decisionale” corta, in cui ad alcuni nominativi risultano associati più ruoli “rilevanti”.

Sotto diverso aspetto, preso atto della necessità di adattare lo schema retributivo interno all'evoluzione delle prassi e delle tendenze di mercato, sono state apportate alla policy alcune significative modifiche, in particolare sulla disciplina dei piani di incentivazione e sui premi individuali ad essi legati.

In primo luogo, è stata prevista la possibilità di attivare, contestualmente ai tradizionali sistemi incentivanti annuali, piani di incentivazione pluriennali (cd. Long Term Incentive Plan), fermo restando la loro attivazione subordinatamente al superamento delle cd. “condizioni di attivazione”, atte a garantire il rispetto dei necessari requisiti di stabilità patrimoniale e di redditività, interna e del Gruppo.

In merito all'entità del bonus pool destinato al sistema incentivante annuale è stata superata la previsione di un “cap” massimo (precedentemente fissato nel 20% dell'utile lordo), correlandone invece l'importo ai livelli di budget ed extra budget di utile lordo effettivamente raggiunti a fine esercizio.

Inoltre, proprio in virtù di una possibile concomitanza tra sistema premiante annuale e pluriennale, è stato innalzato limite massimo dei premi individuali, portandolo dal 75% al 100% della RAL fissa, ferma restando, per il personale più rilevante, la regola che il premio, sommato alle altre forme di remunerazione variabile, non può superare il rapporto di 1:1 con la retribuzione fissa.

In tema di differimento, in linea con la soglia di materialità introdotta da Banca d'Italia, il parametro minimo per la sua applicazione è un premio di almeno € 50.000 (in luogo dei precedenti € 30.000), che rappresenti più di un terzo della remunerazione totale annua dell'interessato. La quota differita, pari al 20% dell'importo, è corrisposta dopo un anno, a condizione che si determinino le condizioni di attivazione del Piano di incentivazione dell'anno di differimento.

Resta confermata, invece, per il solo personale più rilevante, la forma di differimento più restrittiva per premi individuali superiori a € 70.000: in questi casi, la parte differita è del 40% del premio e viene erogata nei due anni successivi, in quote di pari importo (20%+20%)."

Alla luce di quanto sopra illustrato, il Presidente chiede agli azionisti l'approvazione della seguente proposta di delibera:

"L'Assemblea ordinaria degli azionisti di BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.,

- esaminata la Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti, predisposta dal Consiglio di Amministrazione, contenente l'illustrazione della Politica in materia di remunerazione dei membri del Consiglio di Amministrazione, dei direttori generali e dei dirigenti con responsabilità strategiche, e, fermo restando quanto previsto dall'art. 2402 del codice civile, dei componenti del Collegio Sindacale, adottata dalla Società per l'esercizio 2022;

- considerato che, ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3-ter, del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, l'Assemblea è chiamata ad esprimere voto vincolante sulla prima sezione della suddetta Relazione

delibera

di approvare la prima sezione della Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti".

Il Presidente apre a questo punto la discussione.

Prima di dar luogo alle votazioni il Presidente comunica che risulta invariato il numero degli aventi diritto, presenti per delega rispetto a quanto comunicato in apertura della riunione.

Il Presidente pone quindi in votazione la proposta relativa al punto 3.1) dell'Ordine del giorno, avvertendo gli Azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, di essere tenuti a dichiararla.

Il Rappresentante Designato comunica i voti relativi sulla base delle istruzioni di voto ricevute. La proposta è approvata all'unanimità, con il voto favorevole di n. 17 azionisti rappresentanti n. 273.807.857 azioni ordinarie.

Il Presidente proclama il risultato.

* * * * *

Il Presidente chiede quindi agli azionisti l'approvazione della seguente proposta di delibera sulla seconda sezione della Relazione:

"L'Assemblea ordinaria degli azionisti di BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.,

- esaminata la Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti, predisposta dal Consiglio di Amministrazione;

- considerato che, ai sensi dell'art. 123-ter, comma 6, del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, l'Assemblea è chiamata ad esprimere voto non vincolante sulla seconda sezione della suddetta Relazione

delibera

di esprimere parere favorevole in merito alla seconda sezione della Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti".

Il Presidente apre a questo punto la discussione.

Prima di dar luogo alle votazioni comunico che risulta invariato il numero degli aventi diritto, presenti per delega rispetto a quanto comunicato in apertura della riunione.

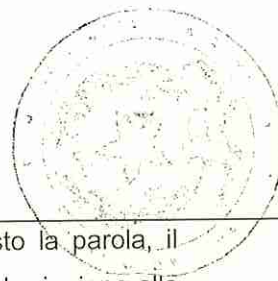
Il Presidente pone quindi in votazione la proposta relativa al punto 3.2) dell'Ordine del giorno, avvertendo gli Azionisti che si trovassero in una situazione che, ai sensi della normativa vigente, facesse venire meno la loro legittimazione al voto, di essere tenuti a dichiararla.

Il Rappresentante Designato comunica i voti relativi sulla base delle istruzioni di voto ricevute.

La proposta è approvata all'unanimità, con il voto favorevole di n. 17 azionisti rappresentanti n. 273.807.857 azioni ordinarie.

Il Presidente proclama il risultato.

* * * * *



Dopo di che, null'altro essendovi da deliberare e nessuno avendo più chiesto la parola, il Presidente, dopo lettura ed approvazione del presente verbale dichiara sciolta la riunione alle ore 10.35.

Il Presidente
(dott. Marco Tofanelli)

Il Segretario
(avv. Saverio Rizzuti)

All. A

BANCA FINNAT EURAMERICA S.p.A.

Sede sociale: Roma – Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49

Capitale Sociale: Euro 72.576.000,00

Codice Fiscale n. 00168220069

Partita I.V.A. 00856091004

R.E.A. di Roma n. 444286

* * * *

AVVISO DI CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA ORDINARIA

I Signori Azionisti della Banca Finnat Euramerica S.p.A. sono convocati in Assemblea Ordinaria presso la sede legale in Roma - Palazzo Altieri - Piazza del Gesù, 49 il giorno 28 aprile 2022 alle ore 10.00 in unica convocazione, per discutere e deliberare sul seguente:

ORDINE DEL GIORNO

4. Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 corredato delle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società incaricata della revisione legale dei conti. Presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2021. Delibere inerenti e conseguenti.
 - 1.3 Approvazione del Bilancio di esercizio;
 - 1.4 Deliberazioni in merito alla destinazione del risultato di esercizio.
5. Nomina di un Amministratore per l'integrazione del Consiglio di Amministrazione. Delibere inerenti e conseguenti.
6. Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti ai sensi del art. 123-ter del D.lgs. 58/98 e 84-quater del Regolamento adottato da Consob con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999, comprensiva dell'informativa sulle politiche di remunerazione a favore di Amministratori, di Dipendenti e di Collaboratori non legati da rapporto di lavoro subordinato. Delibere inerenti e conseguenti.
 - 3.3 Deliberazione vincolante sulla prima sezione della relazione in tema di politica di remunerazione, predisposta ai sensi dell'art. 123-ter, comma 3 del D.Lgs. 58/1998.
 - 3.4 Deliberazione non vincolante sulla seconda sezione della relazione in tema di compensi corrisposti, predisposta ai sensi dell'art. 123-ter, comma 4 del D.Lgs. 58/1998.

INFORMAZIONI RELATIVE ALL'EMERGENZA SANITARIA DA COVID-19

Ai sensi dell'art. 106, comma 4 del Decreto Legge n. 18 del 17 marzo 2020 (c.d. "Decreto Cura Italia"), convertito con modifiche dalla Legge n. 27 del 24 aprile 2020, come da ultimo prorogato dall'art. 3, comma 1, del Decreto Legge n. 228 del 30 dicembre 2021, convertito dalla Legge n. 15 del 25 febbraio 2022 (di seguito, il "**Decreto**"), l'intervento in Assemblea di coloro ai quali spetta il diritto di voto è consentito esclusivamente per il tramite del rappresentante designato dalla Società ai sensi dell'art. 135-undecies del D. Lgs. n. 58/98 (nel seguito, "TUF"). Per le relative modalità si rimanda alle indicazioni contenute *infra* nel presente

avviso al paragrafo "Partecipazione in Assemblea e conferimento della delega al Rappresentante Designato".

L'intervento all'Assemblea dei soggetti legittimati (il Presidente, l'Amministratore Delegato, il Presidente del Collegio Sindacale, gli altri componenti degli Organi Sociali, il Segretario, il Rappresentante Designato, la Società di Revisione e/o personale dipendente e/o collaboratori a ciò autorizzati dal Presidente), diversi da coloro ai quali spetta il diritto di voto (i quali dovranno conferire delega al Rappresentante Designato), potrà avvenire anche, (o esclusivamente), mediante mezzi di telecomunicazione che ne garantiscano l'identificazione, con le modalità rese note dalla Società agli interessati, nel rispetto delle disposizioni normative applicabili per tale evenienza.

La Società si riserva di integrare e/o modificare le informazioni riportate nel presente avviso di convocazione in considerazione dell'attuale situazione di emergenza epidemiologica da Covid-19 e dei suoi sviluppi, al momento non prevedibili. Eventuali modifiche e/o integrazioni delle informazioni riportate nel presente avviso di convocazione verranno rese note tempestivamente con le modalità previste dalla normativa pro-tempore vigente.

* * * *

Partecipazione in Assemblea e conferimento della delega al Rappresentante Designato

Ai sensi dell'art. 8 dello statuto sociale e tenuto conto di quanto previsto dal citato art. 106 del Decreto, possono intervenire in Assemblea – esclusivamente per il tramite del rappresentante designato dalla Società (il "**Rappresentante Designato**"), con le modalità di cui si dirà *infra* – coloro che dimostrino la loro legittimazione secondo le modalità previste dalla normativa vigente; la legittimazione all'intervento in Assemblea e all'esercizio del diritto di voto è attestata da una comunicazione alla Società, effettuata da un intermediario abilitato in favore del soggetto a cui spetta il diritto di voto, sulla base delle evidenze relative al termine della giornata contabile del settimo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea ("**Record Date**"), coincidente con il 19 aprile 2022.

Le registrazioni in accredito o in addebito compiute sui conti successivamente a tale data non rilevano ai fini della legittimazione all'esercizio del diritto di voto nell'Assemblea e, dunque, più precisamente, coloro che risulteranno titolari delle azioni ordinarie solo successivamente alla *Record Date* non avranno il diritto di partecipare né di votare nell'Assemblea. La comunicazione dell'intermediario dovrà pervenire alla Società entro la fine del terzo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea, ossia entro il 25 aprile 2022. Resta ferma la legittimazione a partecipare all'Assemblea e a votare qualora le comunicazioni siano pervenute alla Società oltre il suddetto termine, purché prima dell'inizio dei lavori assembleari e fermo il principio secondo cui l'intervento e il voto in assemblea possono aver luogo esclusivamente per il tramite del conferimento di apposita delega e/o subdelega al Rappresentante Designato.


Gli Azionisti titolari di azioni eventualmente non ancora dematerializzate dovranno preventivamente consegnare le stesse ad un intermediario abilitato per la loro immissione nel sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi del Provvedimento Congiunto Consob/Banca d'Italia del 13 agosto 2018, e chiedere la trasmissione della comunicazione sopra citata.

Ai sensi dell'art. 106 del Decreto, l'intervento in Assemblea dei Soci aventi diritto sarà consentito, senza accesso ai locali assembleari, esclusivamente per il tramite dell'avv. Rocco Santarelli, quale Rappresentante Designato – il quale potrà farsi sostituire, in caso di indisponibilità o assenza, dall'avv. Francesca De Giacomi o, alternativamente, dall'avv. Giorgio Politano – con le modalità di cui *infra*.

A tal fine gli Azionisti potranno utilizzare l'apposito modulo di delega ai sensi dell'art. 135-*undecies* D.lgs. 58/98 ("TUF") disponibile sul sito internet della Società www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea degli Azionisti/Partecipazione e voto*). Il modulo firmato, unitamente alle istruzioni di voto su tutte ovvero su alcune delle proposte all'ordine del giorno, deve essere inviato al Rappresentante Designato – unitamente alla copia di un documento di identità valido e, se persona giuridica, anche con evidenza dei propri poteri di rappresentanza (copia visura camerale, procura o altro atto idoneo) – entro il secondo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea (ossia il 26 aprile 2022, termine entro il quale la delega e le istruzioni di voto possono essere revocate con le medesime modalità), con le seguenti modalità alternative: (i) trasmissione in originale, a mezzo raccomandata A/R, all'avv. Rocco Santarelli presso lo Studio Legale Carbonetti e Associati in via di San Valentino 21, 00197 Roma, anticipandone copia riprodotta informaticamente a mezzo posta elettronica ordinaria all'indirizzo di posta elettronica fdegiacomi@studiocarbonetti.it; ovvero (ii) trasmissione di copia riprodotta informaticamente all'indirizzo di posta elettronica certificata francescadegiacomi@pec.it (oggetto "Delega Assemblea BFE 2022") dalla propria casella di posta elettronica certificata (o, in mancanza, dalla propria casella di posta elettronica ordinaria, con la precisazione che in tal caso la delega con le istruzioni di voto deve essere sottoscritta con firma elettronica qualificata o digitale).

Ferma la necessità che l'intervento in assemblea e l'esercizio del diritto di voto avvenga per il tramite del Rappresentante Designato, a tale soggetto potranno essere conferite deleghe e/o subdeleghe ai sensi dell'art. 135-*novies* TUF, anche in deroga a quanto stabilito dall'art. 135-*undecies*, comma 4, TUF. Tali deleghe e/o subdeleghe dovranno essere conferite per iscritto ovvero con documento informatico sottoscritto con firma elettronica ai sensi del D.lgs. 7 marzo 2005 n. 82.

A tal fine gli Azionisti potranno utilizzare l'apposito modulo di delega ai sensi dell'art. 135-*novies* TUF disponibile sul sito internet della Società www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea degli Azionisti/Partecipazione e voto*). La delega, unitamente alle istruzioni di voto su tutte ovvero su alcune delle proposte all'ordine del giorno, deve essere trasmessa al Rappresentante Designato mediante le seguenti modalità alternative: (i) trasmissione in originale, a mezzo raccomandata A/R, all'avv. Rocco Santarelli



presso lo Studio Legale Carbonetti e Associati in via di San Valentino 21, 00197 Roma, anticipandone copia riprodotta informaticamente a mezzo posta elettronica ordinaria all'indirizzo di posta elettronica fdegiacomì@studiocarbonetti.it; ovvero (ii) trasmissione di copia riprodotta informaticamente mediante notifica all'indirizzo di posta elettronica certificata francescadegiacomì@pec.it (oggetto "Delega Assemblea BFE 2022") dalla propria casella di posta elettronica certificata (o, in mancanza, dalla propria casella di posta elettronica ordinaria, con la precisazione che in tal caso la delega con le istruzioni di voto deve essere sottoscritta con firma elettronica qualificata o digitale). Unitamente al modulo di delega, il soggetto legittimato dovrà inviare la copia di un documento di identità valido e, se persona giuridica, anche l'evidenza dei propri poteri di rappresentanza (copia visura camerale, procura o altro atto idoneo).

Le deleghe e/o sub-deleghe di voto ai sensi dell'art. 135-*novies* del TUF, con le relative istruzioni di voto scritte, dovranno pervenire, entro le ore 12.00 del 27 aprile 2022 (fermo restando che il Rappresentante Designato potrà accettare deleghe e/o sub-deleghe e/o istruzioni di voto anche dopo il suddetto termine, purché prima dell'inizio dei lavori assembleari). Entro il suddetto termine e con le medesime modalità descritte per il conferimento delle stesse, le deleghe e le istruzioni di voto possono sempre essere revocate.

Qualora il rappresentante consegni o trasmetta una copia della delega, dovrà attestare sotto la propria responsabilità la conformità della delega all'originale e l'identità del delegante.

Il Rappresentante Designato è a disposizione degli Azionisti per maggiori chiarimenti al numero di telefono +39 06 8083138 e all'indirizzo di posta elettronica fdegiacomì@studiocarbonetti.it.

La delega non ha effetto per le proposte in relazione alle quali non siano state conferite istruzioni di voto.

La delega sarà altresì considerata priva di effetto in assenza della comunicazione dell'intermediario abilitato attestante la legittimazione all'intervento in Assemblea.

Diritto di porre domande

Ai sensi dell'art. 127-*ter* TUF, coloro ai quali spetta il diritto di voto possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno mediante invio delle stesse all'indirizzo di posta elettronica ufficiolegale@finnat.it, o a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo banca.finnat@pec.finnat.it, ovvero mediante invio a mezzo raccomandata A/R inviata a Banca Finnat Euramerica S.p.A. – Ufficio Legale – Piazza del Gesù 49, 00186 Roma.

Le domande dovranno pervenire entro la Record Date (ossia entro il 19 aprile 2022) e la Società si impegna a mettere a disposizione, entro il 25 aprile 2022 (vale a dire tre giorni prima della data fissata per l'assemblea), le risposte alle domande che risulteranno pertinenti all'ordine del giorno sul proprio sito internet www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea degli Azionisti/Diritto di porre domande*).

La Società potrà fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto.

La legittimazione del richiedente sarà verificata mediante la comunicazione effettuata dall'intermediario ai sensi dell'art. 43 del Provvedimento Banca d'Italia-Consob del 13 agosto

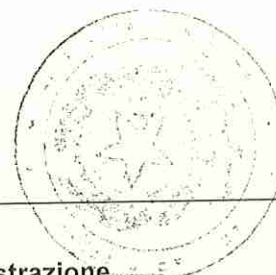
2018 oppure mediante la comunicazione di cui all'art. 83-*sexies* TUF effettuata dall'intermediario ai fini dell'intervento in Assemblea. La titolarità del diritto di voto può essere attestata anche successivamente all'invio delle domande purché entro il terzo giorno successivo alla Record Date.

Integrazione dell'ordine del giorno e presentazione di nuove proposte di delibera

Ai sensi dell'art. 126-*bis* TUF, gli Azionisti che, anche congiuntamente, rappresentino almeno un quarantesimo del capitale sociale, possono chiedere, entro dieci giorni dalla pubblicazione dell'avviso, l'integrazione delle materie da trattare indicando, nella domanda, gli ulteriori argomenti proposti, ovvero presentare proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno. La domanda deve essere presentata per iscritto mediante invio a mezzo di raccomandata A/R presso la Sede Legale della Società in Piazza del Gesù 49, 00186 Roma, ovvero a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo banca.finnat@pec.finnat.it unitamente alla relativa comunicazione effettuata dall'intermediario. Entro il termine di cui sopra e con le medesime modalità, gli eventuali proponenti devono consegnare al Consiglio di Amministrazione una relazione che riporti la motivazione delle proposte di deliberazione sulle nuove materie di cui essi propongono la trattazione ovvero la motivazione relativa alle ulteriori proposte di deliberazione presentate su materie già all'ordine del giorno. Si ricorda, peraltro, che l'integrazione non è ammessa per gli argomenti sui quali l'Assemblea delibera, a norma di legge, su proposta degli amministratori o sulla base di un progetto o di una relazione da essi predisposta (diversa da quelle indicate all'articolo 125-*ter*, comma 1, TUF). Delle integrazioni all'ordine del giorno o della presentazione di ulteriori proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno è data notizia, nelle stesse forme prescritte per la pubblicazione dell'avviso di convocazione, almeno quindici giorni prima di quello fissato per l'Assemblea, ossia entro il 13 aprile 2022. Contestualmente, saranno messe a disposizione del pubblico, nelle medesime forme previste per la documentazione relativa all'Assemblea, le relazioni predisposte dai richiedenti l'integrazione e/o le ulteriori proposte di deliberazione presentate, accompagnate dalle eventuali valutazioni dell'organo di amministrazione.

Facoltà di presentare individualmente proposte di deliberazione prima dell'Assemblea

In aggiunta a quanto precede, tenuto conto che l'intervento in Assemblea è previsto esclusivamente tramite il Rappresentante Designato, i soggetti legittimati a intervenire in Assemblea che intendano formulare proposte di deliberazione sugli argomenti all'ordine del giorno sono invitati a presentarle in anticipo, entro il 13 aprile 2022, con le medesime modalità indicate nel paragrafo precedente. Tali proposte saranno pubblicate sul sito internet della Società entro il successivo 14 aprile 2022 al fine di mettere in grado gli aventi diritto al voto di esprimersi consapevolmente anche tenendo conto di tali nuove proposte e consentire al Rappresentante Designato di raccogliere istruzioni di voto eventualmente anche sulle medesime. Il richiedente dovrà fornire idonea documentazione comprovante la legittimazione ad intervenire in Assemblea ed il rilascio di delega al Rappresentante Designato per la partecipazione all'Assemblea medesima.



Nomina di un Amministratore per l'integrazione del Consiglio di Amministrazione

Si invitano gli azionisti che intendano presentare proposte di candidatura per la nomina di un Amministratore ai fini dell'integrazione del Consiglio di Amministrazione a prestare la massima attenzione al documento denominato "Orientamenti per gli Azionisti sulla composizione qualitativa del Consiglio di Amministrazione" contenente la composizione qualitativa ritenuta ottimale per l'efficace assolvimento dei compiti e delle responsabilità che sono loro affidati dalla legge, dalle disposizioni di vigilanza e dallo Statuto sociale (in termini, tra l'altro, di competenze, esperienze, età, genere e proiezione internazionale), avendo riguardo alle caratteristiche e agli obiettivi della Banca.

La nomina dell'Amministratore avverrà senza l'applicazione del voto di lista, con le maggioranze di legge, sulla base delle proposte formulate dagli azionisti. A tal fine, gli azionisti interessati potranno depositare con un congruo anticipo, entro il 13 aprile 2022, le eventuali proposte di candidatura a mezzo di raccomandata A/R presso la Sede Legale della Società in Piazza del Gesù 49, 00186 Roma, ovvero a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo banca.finnat@pec.finnat.it unitamente alla relativa comunicazione effettuata dall'intermediario. Le candidature regolarmente presentate saranno messe a disposizione del pubblico con le modalità e nei termini di legge.

Le proposte dovranno essere corredate:

- dalla dichiarazione con la quale i singoli candidati accettano la candidatura e attestano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità, nonché l'esistenza dei requisiti prescritti dalla legge e dallo Statuto (di cui un facsimile è reso disponibile sul sito internet della Società www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea degli Azionisti/Documentazione Assemblea del 28/04/2022*);
- dal curriculum vitae di ciascun candidato, sottoscritto e datato, contenente un'esauriente informativa sulle sue caratteristiche personali e professionali e l'eventuale idoneità a qualificarsi come indipendente.

Si precisa che l'attuale composizione del Consiglio di Amministrazione risulta conforme alla disciplina vigente in materia di equilibrio tra i generi; pertanto, il candidato proposto potrà appartenere a qualsiasi genere.

Avuto riguardo al contenuto del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169 del 23 novembre 2020 (il "**Regolamento Fit & Proper**") emanato in attuazione, tra l'altro, dell'art. 26 del D. Lgs. N. 385/1993, come successivamente modificato, ed applicabile con riferimento alle nomine intervenute successivamente al 30 dicembre 2020, e a quanto indicato negli Orientamenti, non possono essere presentati candidati che non siano in possesso dei requisiti di:

- i) onorabilità, e che non soddisfino i criteri di correttezza di cui, rispettivamente, agli artt. 3 e 4 del Regolamento Fit&Proper;
- ii) professionalità, e che non soddisfino i criteri competenza di cui, rispettivamente, agli artt. 7 e 10 del Regolamento Fit&Proper;

iii) indipendenza, di cui all'art. 13 del Regolamento Fit&Proper, ove applicabili.

Ciascun candidato deve, altresì:

- i) agire con piena indipendenza di giudizio e consapevolezza dei doveri e dei diritti inerenti all'incarico, ai sensi dell'art. 15 del Regolamento Fit&Proper;
- ii) rispettare i limiti al cumulo degli incarichi previsto dall'art. 17 del Regolamento Fit&Proper; e
- iii) garantire un'adeguata disponibilità di tempo allo svolgimento dell'incarico, ai sensi dell'art. 16 del Regolamento Fit&Proper, tenendo conto, tra l'altro, della possibilità di far parte di comitati endoconsiliari.

Le candidature per le quali non sono osservate le previsioni di cui sopra sono considerate come non presentate.

Le ulteriori informazioni sulla presentazione, il deposito e la pubblicazione delle candidature sono contenute nella "Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione", disponibile sul sito internet della Società www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea degli Azionisti/Documentazione Assemblea del 28/04/2022*).

Documentazione assembleare e informazioni agli Azionisti

La documentazione relativa agli argomenti all'ordine del giorno - ivi comprese le relazioni illustrative del Consiglio di Amministrazione e le proposte deliberative nonché la relazione finanziaria annuale, la relazione del Collegio Sindacale e la relazione della società di revisione legale dei conti - sarà messa a disposizione del pubblico, nei termini e con le modalità previste dalla normativa vigente, presso la Sede Legale, presso il sistema di diffusione eMarket SDIR e del meccanismo di stoccaggio eMarket STORAGE disponibile all'indirizzo www.emarketstorage.com, e sul sito internet della Società www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance/Assemblea degli Azionisti/Documentazione Assemblea del 28/04/2022*).

Gli Azionisti hanno facoltà di ottenerne copia a proprie spese.

Informazioni sul capitale sociale

Il capitale sociale della Società è di Euro 72.576.000,00 (settantaduemilionicinquecentosettantaseimila/00), diviso in numero 362.880.000 (trecentosessantaduemilionioctocottantamila) azioni ordinarie da Euro 0,20 (zero/20), ciascuna delle quali dà diritto a un voto. Non sono state emesse azioni né altri titoli con limitazioni del diritto di voto.

La Società possiede alla data del 21 marzo 2022 n.28.810.640 azioni proprie il cui diritto di voto è sospeso.

Le società controllate non possiedono alcuna azione della Società.

Lo statuto sociale è disponibile sul sito internet della Società www.bancafinnat.it (sezione *Investor Relations/Corporate Governance*).

* * * *

01



Il presente avviso di convocazione è stato pubblicato per estratto il giorno 29 marzo 2022 sul quotidiano Il Messaggero.

Roma, 28 marzo 2022

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
(dott. Marco Tofanelli)

ALLEGATO "B"

Assemblea Ordinaria degli Azionisti della Banca Finnat SpA
del 28 aprile 2022
Elenco presenti tramite Rappresentante designato

	AVENTE DIRITTO	NUMERO AZIONI	Votazioni ai punti all'ordine del giorno				
			1.1	1.2	2	3.1	3.2
1	FINNAT FIDUCIARIA SPA in usufrutto *	4.157.338	F	F	F	F	F
		4.157.338	F	F	F	F	F
		8.314.676	F	F	F	F	F
2	FINNAT FIDUCIARIA SPA in usufrutto *	6.791.586	F	F	F	F	F
		6.791.586	F	F	F	F	F
		13.583.171	F	F	F	F	F
3	FINNAT FIDUCIARIA SPA *	43.545.600	F	F	F	F	F
4	FINNAT FIDUCIARIA SPA *	43.545.600	F	F	F	F	F
5	FINNAT FIDUCIARIA SPA *	78.654.240	F	F	F	F	F
6	FINNAT FIDUCIARIA SPA *	39.385.789	F	F	F	F	F
7	FINNAT FIDUCIARIA SPA in usufrutto *	1.000.000	F	F	F	F	F
8	FINNAT FIDUCIARIA SPA in usufrutto *	1.000.000	F	F	F	F	F
9	FINNAT FIDUCIARIA SPA *	5.954.867	F	F	F	F	F
10	FINNAT FIDUCIARIA SPA *	5.704.868	F	F	F	F	F
11	GL INVESTIMENTI SRL	7.303.000	F	F	F	F	F
12	SALIVETTO DANIELA	3.774.340	F	F	F	F	F
13	3M EMPLOYEE RETEIREMENT INCOME PLAN TRUST	24.210	F	F	C	F	F
14	ISHARES VII PLC	68.292	F	F	F	F	F
15	PRODUCERS WRITERS GUILD OF AMERICA PENSION PLAN	27.442	F	F	C	F	F
16	RUSSEL INVESTMENT COMPANY PLC	23.035	F	F	C	F	F
17	THE GREAT EASTERN LIFE ASSURANCE COMPANY LIMITED	879	F	F	C	F	F

273.807.857

* Azioni intestate fiduciariamente

F = VOTO FAVOREVOLE

C = VOTO CONTRARIO