

Inviata via pec a [txtesolutions@legalmail.it](mailto:txtesolutions@legalmail.it)

## **DOMANDE DA PORRE PRIMA DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998**

Egregi Signori,

ai sensi dell'articolo 127-ter del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, **D&C Governance Technologies S.r.l.** con sede legale in Cosenza, via Capoderose 4, in qualità di azionista<sup>1</sup>, formula le seguenti domande pertinenti ai punti all'ordine del giorno.

**1. L'avviso di convocazione indica che gli Amministratori e i Sindaci, nonché gli altri soggetti legittimati ai sensi di legge, diversi da coloro ai quali spetta il diritto di voto potranno intervenire in Assemblea mediante mezzi di telecomunicazione che ne consentano l'identificazione, quali presidi di sicurezza sono stati previsti per garantire la partecipazione esclusivamente ai soggetti indicati? Quale strumento tecnologico sarà utilizzato per la connessione video/audio?**

La partecipazione dei soggetti legittimati all'assemblea sarà garantita attraverso un collegamento audio/video utilizzando la piattaforma Teams di Microsoft. Al fine di assicurarsi che solo i soggetti legittimati possano collegarsi all'assemblea, la società ha adottato i seguenti presidi:

- la piattaforma Teams di Microsoft garantisce sicurezza all'accesso attraverso l'utilizzo di un codice per potere collegarsi alla riunione;
- l'invito alla riunione e le relative credenziali di ingresso saranno inviate ai soli soggetti legittimati che saranno preventivamente identificati;
- il Presidente del Consiglio di Amministrazione procederà all'apertura dei lavori assembleari all'identificazione dei soggetti collegati.

**2. Per le riunioni del Consiglio di Amministrazione convocate per deliberare sul bilancio e sulle relazioni semestrali – che di norma prevede una documentazione da analizzare più corposa – tale documentazione viene inviata ai consiglieri con un anticipo maggiore o uguale rispetto alle altre riunioni consiliari?**

La documentazione correlata alle riunioni del Consiglio di Amministrazione convocate per deliberare sul bilancio e sulle relazioni semestrali è messa a disposizione dei consiglieri rispettando almeno il consueto anticipo (una settimana). Poiché l'ordine del giorno in discussione presenta numerosi punti, la documentazione a supporto viene trasmessa ai consiglieri anche mediante differenti e separati invii effettuati in date diverse, al fine di permettere un tempo adeguato per la preventiva analisi dei documenti. L'informativa pre-consiliare acquisita, come poi integrata ed approfondita durante le riunioni, è ritenuta adeguata ed esaustiva.

**3. Visto l'andamento prolungato della pandemia la società ha valutato la possibilità di ricorrere a strumenti di partecipazione a distanza per lo svolgimento dell'assemblea?**

- 1. Qualora la risposta fosse "Sì" si chiede inoltre come mai non si è perseguita questa opzione? Tale decisione è stata presa nell'ambito di una specifica discussione di Consiglio di Amministrazione?**
- 2. Qualora la risposta fosse No si chiede inoltre, non essendo al momento prevedibile in tempi brevi la fine dello stato di emergenza, se il Consiglio intende prendere in esame questa possibilità per l'assemblea di bilancio 2021 e garantire una più diretta forma di partecipazione per i soci?**

La società non ha valutato di ricorrere a strumenti di partecipazione a distanza per la partecipazione in proprio degli azionisti. La decisione di avvalersi della figura del Rappresentante Designato esclusivo, permette di garantire al massimo la sicurezza del collegamento video-telefonico e il rispetto del quorum costitutivo per ogni punto all'ordine del giorno.

Non si esclude che, anche in considerazione del protrarsi dello stato di emergenza sanitaria, tale valutazione possa essere effettuata nel futuro. Nella valutazione di tale possibilità si porrà eguale attenzione sia alla composizione all'azionariato ed al numero di partecipanti alle assemblee della Società sia all'opportunità segnalata di garantire una più diretta forma di partecipazione per i soci.

**4. Dalla lettura dell'avviso di convocazione sembrerebbe evidente che l'unica modalità consentita ai soci di porre domande in relazione all'assemblea convocata è tramite le domande "pre-assembleari", è così? Tuttavia, già nelle assemblee dell'anno scorso di tante società quotate era stata inserita la possibilità di porre domande tramite il rappresentante delegato (nell'ambito della delega ex art.135-novies -). Questa opzione è esclusa o meno per l'assemblea in oggetto?**

**Qualora la risposta fosse "Sì, è esclusa " si chiede inoltre:**

**Come ritiene la società di rispettare il diritto del socio che il suo delegato lo rappresenti in pieno in assemblea non prevedendo la possibilità che il socio possa chiedere al rappresentante designato di porre domande in corso di assemblea (eventualmente come replica o ulteriore chiarimento rispetto a quanto già posto nelle domande preassembleari)?**

I soci che volessero porre domande ai sensi dell'art. 127 ter D. Lgs 58/1998 possono procedere con le modalità e le tempistiche indicate nell'avviso di convocazione, restando esclusa la possibilità di avanzare direttamente domande al rappresentante designato. La società ha deciso di adottare tale modalità in quanto ritenuta più garantista nei confronti del socio che avrà modo di conoscere la risposta alla propria domanda prima dell'assemblea ed in tempo utile per confermare o modificare le proprie espressioni di voto al Rappresentante Designato, alla luce della risposta stessa.

Allo stesso modo, una risposta ad una domanda posta dal Rappresentante Designato in assemblea non sarebbe conosciuta dal socio che la ha avanzata in tempo utile, venendo meno l'interesse a porre la domanda stessa.

**Tale scelta è stata oggetto di deliberazione da parte del Consiglio di Amministrazione?**

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato il testo dell'avviso di convocazione e pertanto anche la modalità e tempistica per porre le domande pre-assembleari.

**Qualora la risposta fosse "No, è consentito porre domande tramite il Rappresentante Designato" si chiede inoltre:**

**Quali sono le modalità per trasmettere le domande al Rappresentante Designato?**

**Perché' non si è evidenziata tale opzione nell'avviso di convocazione?**

**5. Che tipo di interventi di supporto ai dipendenti è stato offerto per affrontare questa particolare fase di crisi sanitaria?**

La società ha attivato da subito lo smart working emergenziale e nel corso del quarto trimestre ha predisposto e firmato contratti individuali di smart working, ha attivato gratuitamente per i dipendenti un'assicurazione sanitaria COVID a copertura spese di ricovero, ha reso disponibile a tutti i dipendenti del gruppo dei psicologi professionisti in lingua italiana, inglese e tedesco.

**6. Quante riunioni, se non tutte, del CdA si sono svolte con collegamento da remoto nel 2020?"**

Nel corso del 2020 si sono tenute 14 riunioni del Consiglio d Amministrazione , di cui 12 a mezzo teleconferenza

**7. Per l'invio di informativa pre-consiliare vi sono state occasioni nel 2020 in cui la documentazione non è stata inviata con quattro giorni di anticipo come da prassi societaria? E se sì, in quali occasioni? Il termine dei quattro giorni è da considerarsi un termine fisso?**

La documentazione e le informazioni, in particolare la bozza delle relazioni periodiche è trasmessa ai consiglieri in media 4 giorni in anticipo rispetto alla data della riunione, termine migliore rispetto all'anticipo di 3 giorni indicato come congruo da parte del Comitato Controllo e Rischi (Criterio applicativo 1.C.5). Nel corso del 2020 il 52% degli argomenti all'ordine del giorno delle riunioni del Consiglio non ha richiesto l'invio di documentazione preliminare, in considerazione della natura degli argomenti discussi (38% nel 2019).

**8. Per il processo di autovalutazione, come mai la Società non ha fatto ricorso ad un consulente esterno da affiancare al Consiglio di Amministrazione? Da tale processo sono emerse aree di possibile miglioramento? E se sì, quali?**

Il Consiglio non ha ritenuto necessario il supporto di un consulente esterno valutando efficace il processo così come impostato dalla società.

**9. Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2019 della presenza femminile nelle posizioni apicali del management?**

La presenza femminile nelle posizioni apicali del management risulta immutata rispetto all'esercizio 2019 in percentuale con ingressi di 4 dirigenti di genere femminile compensati da analogo numero di genere opposto.

**10. Nel corso del 2020 quanti dipendenti si sono potuti avvalere della modalità Smart working? Che percentuale rispetto al totale? Per quanti dipendenti si prevede che l'opzione Smart working rimanga valida anche al termine dell'emergenza covid?**

Tutti dipendenti della Società si sono potuti avvalere della modalità di lavoro agile ovvero il 100% dei dipendenti in virtù delle funzioni svolte si sono potuti avvalere del lavoro agile. La Società ha predisposto e contratti individuali di smart working e firmato gli stesso con circa l'80% del personale dipendente per mantenere tale modalità di lavoro al termine dell'emergenza COVID.

**11. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D.lgs. 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?**

Non sono pervenute richieste ex art. 115, D.L.gs. 58/1998 nel corso del 2020.

**12. Nel 2020 sono stati erogati bonus ad hoc/ una tantum agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili ex ante?**

I bonus di competenza dell'esercizio 2020 sono maturati per obiettivi realizzati nell'esercizio ed interamente erogabili perché non soggetti ad ulteriori condizioni. Per maggiori informazioni si rimanda alla relazione sulla politica di remunerazione e i materia di compensi corrisposti.

**13. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2020, sono state assunte sempre all'unanimità? Se no, su quali argomenti vi sono stati consiglieri contrari o astenuti?**

Le eventuali determinazioni assunte non all'unanimità risultano dal verbale della singola riunione; la pubblicità dell'informativa è stata data, ove del caso, ai sensi della normativa vigente.

**14. A quanto ammontano, se ci sono state, le donazioni liberali per progetti volti a fronteggiare l'emergenza COVID19? E quali sono?**

Non sono state effettuate donazioni liberali per progetti volti a fronteggiare l'emergenza Covid-19.

**15. Quale è l'impatto sul business derivante dalla crisi sanitaria COVID-19?**

Tra i settori di mercato in cui opera TXT, il più a rischio è quello delle compagnie aeree (con conseguenti impatti sui produttori di velivoli). I rischi maggiormente probabili per TXT sono relativi a flessioni sui ricavi da servizi e rallentamenti nell'acquisizione di nuovi contratti. Il settore bancario, seppure in crisi, si è aperto alla modalità di lavoro da remoto, sia per i dipendenti che per il personale esterno. TXT affronta la crisi con un backlog significativo di licenze acquisite (IFRS15), un'ottima posizione finanziaria netta, e una continuità nelle delivery, grazie ad un'efficiente organizzazione dei team in smart working e alla distribuzione geografica dell'operatività (anche in zone oggi non a rischio).

**16. L'operazione che ha portato la Società a detenere il 100% del capitale di Assiopay, quali vantaggi in termini economici porterà al Gruppo? Quali sono le linee strategiche nel campo dei pagamenti digitali che si intendono perseguire?**

Nel 2019 Assiopay ha conseguito un EBITDA positivo pari a Euro 0,4 milioni a fronte di ricavi pari a Euro 1,0 milioni (EBITDA margin 41%). Nei primi 9 mesi del 2020 Assiopay ha continuato nel trend positivo conseguendo un EBITDA pari a Euro 0,5 milioni a fronte di ricavi pari a Euro 1,2 milioni (EBITDA margin 43%), con risultati attesi in ulteriore crescita per il Q4 2020 e per il 2021.

L'operazione di acquisizione del 100% del capitale di Assiopay consente a TXT di consolidare integralmente i risultati già molto positivi garantendo totale libertà nel continuare ad investire nel segmento dei pagamenti digitali. Assiopay permette di allargare gli orizzonti della divisione FinTech

e della sua offerta di prodotto attraverso la fornitura delle soluzioni già proprietarie e lo sviluppo di nuove soluzioni digitali a servizio di un ecosistema ampio e diversificato.

**17. Tra i settori di mercato in cui opera TXT, quale è attualmente il più a rischio? Quali sono le strategie che si intendono perseguire per limitare le perdite in termini economici e non?**

Tra i settori di mercato in cui opera TXT, il più a rischio è quello delle compagnie aeree (con conseguenti impatti sui produttori di velivoli). I rischi maggiormente probabili per TXT sono relativi a flessioni sui ricavi da servizi e rallentamenti nell'acquisizione di nuovi contratti. Il settore bancario, seppure in crisi, si è aperto alla modalità di lavoro da remoto, sia per i dipendenti che per il personale esterno. TXT affronta la crisi con un backlog significativo di licenze acquisite (IFRS15), un'ottima posizione finanziaria netta, e una continuità nelle delivery, grazie ad un'efficiente organizzazione dei team in smart working e alla distribuzione geografica dell'operatività (anche in zone oggi non a rischio).

**18. Quali sono le motivazioni che hanno spinto il Gruppo ad effettuare in data 28 gennaio 2021 un investimento finanziario di circa 14,3 milioni di Euro nel capitale sociale di Banca del Fucino S.p.A. a fronte dell'emissione di nuove azioni pari a circa il 9% del capitale sociale?**

La Banca del Fucino è la capogruppo del Gruppo Bancario Igea Banca e controlla tra l'altro totalitariamente Igea Digital Bank S.p.A., banca digitale con ottime prospettive di sviluppo nell'attuale contesto di mercato. Il rafforzamento patrimoniale della Banca, che ha registrato nell'ultimo mese adesioni complessive all'aumento di capitale per oltre 45 milioni di Euro interamente versati per cassa, è finalizzato ad attuare il piano industriale 2020-2023, focalizzato sul modello di business di una specialty bank a forte vocazione Fintech. Coerentemente con il piano industriale, il management ha l'obiettivo di promuovere la quotazione della Banca.

Nell'ambito della propria politica di ottimizzazione dell'asset allocation della liquidità disponibile, TXT ha effettuato un investimento finanziario di circa 14,3 milioni di Euro nel capitale sociale di Banca del Fucino S.p.A., a fronte dell'emissione di nuove azioni pari a circa il 9% del capitale sociale (post-money). Il Board di TXT, supportato dalla documentazione predisposta da primarie società di consulenza, ha valutato che l'investimento finanziario presenta un profilo rischio-rendimento equilibrato, promettente in quanto nel settore bancario strategico per la divisione Fintech. Gruppo. TXT con tale operazione ottimizza l'allocation della liquidità disponibile non precludendo la continuità delle acquisizioni strategiche e degli investimenti in ricerca & sviluppo, in accordo con il piano strategico di crescita.

**19. Quali sono i principali rischi relativi al contesto regolamentare e normativo di riferimento in cui il Gruppo opera? E a quanto ammontano gli investimenti in ricerca e sviluppo?**

I costi di ricerca e sviluppo nel 2020 ammontano ad € 6,7 milioni in crescita del 9,2% (€ 6,1 milioni nel 2019). Gli investimenti in R&D nei nuovi prodotti fintech ammontano ad € 2,6 milioni.

**20. Vista l'esigenza di lavorare da remoto, per preservare i dati sensibili della Società, quali sono le strategie di cyber security messe in atto? Si sono verificati attacchi informatici o tentativi di accesso a dati riservati? Se sì, vi è stato un aumento rispetto agli anni precedenti?**

Come conseguenza della domanda di business derivante dai diversi settori di mercato in cui il Gruppo opera, dai vincoli normativi imposti da fattori esterni come il Regolamento (UE) 2016/679 (General Data Protection Regulation, GDPR) e di conseguenza in risposta all'aumento del rischio causato dalla pandemia COVID-19 in corso, TXT ha investito con continuità e determinazione sul proprio perimetro di sicurezza delle informazioni per garantire la continuità aziendale e mirare all'eccellenza operativa. A seguito degli investimenti effettuati nel corso degli anni su tecnologie, ottimizzazione dei processi e formazione delle risorse umane, con l'obiettivo di costruire una "Cultura Aziendale" della Sicurezza delle Informazioni, la Direzione Information Technology (IT) con il supporto ricevuto da tutte le aree di Business e dal Board, hanno rafforzato ulteriormente il posizionamento in ambito information security ottenendo a Gennaio 2020 la certificazione UNI CEI EN ISO / IEC 27001: 2017 - 9753/0 che

ha visto l'implementazione, oramai matura, di un Sistema Integrato di Gestione della Sicurezza delle Informazioni (SGSI).

Con l'emergere del rischio dovuto alla pandemia da COVID-19 e con il mutarsi della modalità operativa di lavoro tradizionale in "smart working" il Gruppo ha dapprima eseguito un'attenta analisi del rischio e di conseguenza rafforzato ulteriormente il proprio posizionamento. Riscontrata l'efficacia delle misure tecnico/organizzative adottate, il Gruppo ha emanato e reso efficace un regolamento "smart working" che contempla aspetti specifici d'information security e del trattamento dati.

Nell'arco del 2020 in definitiva, si è rilevato un aumento sostanziale delle campagne di attacco informatico a tema COVID-19 che tuttavia non hanno causato incidenti di sicurezza. L'aumento del rischio e della sistematicità degli attacchi sono stati arginati dall'awareness del personale sui temi dell'information security, dalle misure organizzative adottate e dagli strumenti tecnologici implementati nel corso degli anni.

Distinti saluti  
Amministratore Delegato  
**Daniele Misani**