

**CREDITO EMILIANO SPA**

Capogruppo del Gruppo Bancario Credito Emiliano - Credem - Capitale versato euro 341.320.065 - Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 01806740153 - P. IVA 02823390352 - REA n° 219769
Iscritta all'Albo delle banche e all'Albo dei Gruppi Bancari tenuti dalla Banca d'Italia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Sede Sociale e Direzione - Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia
Tel: +39 0522 582111 - Fax: +39 0522 433969 - www.credem.it - info@credem.it - credem@pec.gruppocredem.it - Swift: BACRIT22 - Telex: BACDIR 530658.
La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito www.credem.it.

**PROPOSTA MOTIVATA DEL COLLEGIO SINDACALE DI CREDITO EMILIANO S.P.A.
IN MERITO ALL'INTEGRAZIONE DEGLI ONORARI PER LA REVISIONE LEGALE
DEI CONTI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO E CONSOLIDATO
DI CREDITO EMILIANO S.P.A. PER L'ESERCIZIO 2023.**

Signori Azionisti,

in coerenza con le prescrizioni normative vigenti, vengono di seguito dettagliate le motivazioni che l'Organo di Controllo ha sviluppato in relazione all'integrazione degli onorari della Società di Revisione DELOITTE & TOUCHE S.p.A. (di seguito '**DELOITTE**') rispetto all'originaria proposta formulata dalla stessa per lo svolgimento dei servizi di revisione legale dei conti riferiti agli esercizi 2023-2031.

Tali adeguamenti, meglio declinati in specifica proposta di DELOITTE sono relativi a **taluni costi di natura "Una Tantum"** relativi alla revisione legale dei conti del Bilancio d'Esercizio e Consolidato di Credito Emiliano S.p.A. per l'**esercizio chiuso al 31 dicembre 2023**, come di seguito meglio rappresentato.

PREMESSO CHE

nel corso dell'Esercizio 2023 si è reso necessario richiedere a DELOITTE l'effettuazione di attività originariamente non preventivate che hanno comportato un aggravio dei tempi per le attività di verifica, rispetto a quanto stimato nell'incarico per lo svolgimento dei servizi di revisione legale.

Queste attività aggiuntive, in particolare connesse a modifiche relative ai presidi istituiti nell'ambito del sistema dei controlli interni e alle metodologie in uso alla Banca, sono in dettaglio consistite in:

- approfondimento e analisi aggiuntive del Modello IFRS9 per effetto delle modifiche che vi sono state apportate nel corso del mese di settembre 2023;
- approfondimento e analisi aggiuntive del Modello relativo alle perdite attese su attività creditizie - Expected Credit Loss ('**ECL**') per effetto delle modifiche che vi sono state apportate sempre nel corso del mese di settembre 2023;
- analisi straordinaria relativa alle modalità di profilatura delle scritture del Libro Giornale al fine di assicurare un'estrazione tempestiva delle relative evidenze così come richiesto nell'ambito delle verifiche previste dal Principio Contabile ISA 240 ("Frodi nella revisione contabile del Bilancio").



Queste **attività di revisione aggiuntive** hanno comportato un impegno aggiuntivo di DELOITTE per complessive 306 ore corrispondenti ad un importo di Euro 22.100 di cui, detratta la franchigia contrattualmente prevista di Euro 15.030 (10% dei costi previsti per la revisione del Bilancio), residuano in capo a CREDEM **onorari integrativi per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023** pari ad **Euro 7.070** con la precisazione che a tale somma restano applicabili tutte le altre clausole, di natura economica (es. regime delle spese, contributo CONSOB e IVA) e di natura non economica, incluse nella proposta di revisione per il novennio 2023 – 2031.

VALUTATO CHE

i maggiori costi legati alle attività aggiuntive dettagliati nella proposta di DELOITTE anche a seguito delle verifiche svolte per il tramite delle preposte strutture della Banca (Dirigente Preposto):

- risultano coerenti rispetto al perimetro delle attività svolte e ai correlati *effort* richiesti al Revisore per le attività di verifica;
- sono stati determinati in aderenza alle pattuizioni riportate nell'accordo contrattuale attualmente in essere con DELOITTE sia per quanto attiene alle situazioni che possono giustificare un adeguamento del compenso e, soprattutto, ai parametri, di natura quantitativa e/o qualitativa, da utilizzare nell'adeguamento del compenso per l'attività aggiuntiva da svolgere (in particolare, tariffe orarie professionali previste);
- sul piano sostanziale non rivestono, inoltre, carattere di materialità rispetto all'entità complessiva dei costi fissati per lo svolgimento della revisione legale.

CONSIDERATA ALTRESI'

la professionalità sempre mostrata da DELOITTE nello svolgimento delle proprie attività di verifica e constatata dal Collegio nel corso dei numerosi momenti di confronto alla presenza anche del Dirigente Preposto.

OSSERVATO ANCHE CHE

in attesa dell'auspicata approvazione da parte di Codesta Assemblea dei Soci prodromica al relativo pagamento, i costi richiamati sono stati correttamente appostati da Credito Emiliano nel bilancio di competenza



IN CONCLUSIONE

il Collegio Sindacale, esaminata nel dettaglio la proposta di integrazione *de qua* e richiamate le determinazioni assunte in occasione della propria riunione in data 11.03.2025

PROPONE

all'Assemblea degli Azionisti di Credito Emiliano S.p.A. di **integrare l'onorario** come sopra indicato per un ammontare complessivo di **Euro 7.070** (oltre oneri accessori) con riferimento all'**esercizio chiuso al 31 dicembre 2023**, anche in considerazione del permanere dei requisiti di autonomia ed indipendenza in capo alla medesima Società di Revisione e della congruità e della coerenza della presente proposta rispetto all'impegno professionale agito.

Reggio Emilia, lì 11.03.2025


Per il Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A.,
Il Presidente Dott.ssa Anna Maria Allievi