

**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. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credem.it

AVVISO DI CONVOCAZIONE

L'Assemblea Ordinaria di Credito Emiliano S.p.A. è convocata presso la sede legale in Reggio Emilia, Via Emilia San Pietro n. 4, in unica convocazione, il 30 aprile 2025, alle ore 17:00.

Ai sensi dell'art. 13 dello Statuto e giusta delibera del Consiglio di Amministrazione del 13 marzo 2025, l'intervento dei Soci in Assemblea avverrà esclusivamente tramite il Rappresentante Designato ai sensi dell'articolo 135-undecies del D.Lgs. n.58/98, senza partecipazione fisica da parte degli stessi.

L'Assemblea è chiamata a trattare il seguente

ORDINE DEL GIORNO:

1. Approvazione del bilancio individuale al 31 dicembre 2024, presentazione del bilancio consolidato e proposta di destinazione del risultato d'esercizio;
2. Determinazione, ai sensi dell'art. 16 dello Statuto sociale, del compenso e dei gettoni di presenza spettanti agli Amministratori;
3. Nomina dei membri del Collegio Sindacale per gli esercizi 2025 - 2026 - 2027.
Nomina del Presidente del Collegio Sindacale;
4. Determinazione del compenso e dei gettoni di presenza spettanti ai Sindaci per ciascun esercizio;
5. 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;
6. Ampliamento dell'incarico per lo svolgimento dell'attività di revisione della Rendicontazione di Sostenibilità a partire dall'esercizio 2024;
7. Proposta di conferimento di delega al Consiglio per l'approvazione, previo parere del Collegio Sindacale, delle richieste di integrazione degli onorari della Società di Revisione di natura una tantum.
8. Relazione sulla Politica di Gruppo in materia di Remunerazione e Incentivazione e sui Compensi Corrisposti:
 - a) Politiche di remunerazione ed incentivazione di Gruppo 2025: caratteristiche e struttura dei sistemi incentivanti (votazione vincolante) - Sezione I della "Relazione sulla Politica di Gruppo in materia di Remunerazione e Incentivazione e sui Compensi Corrisposti";
 - b) Politiche di remunerazione ed incentivazione di Gruppo 2025: criteri per la determinazione dei compensi in caso di conclusione anticipata del rapporto di

**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. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credem.it

lavoro o cessazione anticipata dalla carica (votazione vincolante) - di cui al Capitolo 15 della Sezione I della "Relazione sulla Politica di Gruppo in materia di Remunerazione e Incentivazione e sui Compensi Corrisposti";

c) Relazione sulla Remunerazione di Gruppo 2024: illustrazione relativa all'attuazione delle Politiche di Remunerazione e Incentivazione approvate nel 2024 (votazione non vincolante) – Sezione II della "Relazione sulla Politica di Gruppo in materia di Remunerazione e Incentivazione e sui Compensi Corrisposti";

d) Documento informativo relativo al piano incentivante 2025 basato su azioni.

9. Autorizzazione all'acquisto di azioni proprie ex artt. 2357 e 2357-ter del Codice Civile, a servizio dei piani di compensi basati su azioni. Deliberazioni inerenti e conseguenti;

10. Proposta incremento rapporto fra remunerazione variabile e remunerazione fissa a beneficio di alcuni Dipendenti del Gruppo CREDEM.

Il dividendo eventualmente deliberato dall'Assemblea, sarà messo in pagamento, in conformità alle norme di legge e regolamentari applicabili, il giorno 21 maggio 2025, con data di stacco della cedola il giorno 19 maggio 2025.

Ai sensi dell'art. 83-terdecies del D.Lgs n. 58/1998 (Testo Unico della Finanza, di seguito "TUF"), saranno legittimati a percepire il dividendo coloro che risulteranno azionisti in base alle evidenze dei conti relative al termine della giornata contabile del 20 maggio 2025.

Diritto di intervento in Assemblea ed esercizio del diritto di voto

Ai sensi dell'art. 83-sexies del D.Lgs. n. 58/1998, sono legittimati ad intervenire e votare in Assemblea - **esclusivamente per il tramite del Rappresentante Designato** - i soggetti per i quali, su loro richiesta ed entro i termini previsti dalla normativa vigente, gli intermediari abilitati abbiano trasmesso alla Società la comunicazione attestante la titolarità del diritto sulla base delle evidenze relative al termine della giornata contabile di martedì 17 aprile 2025 (c.d. "record date"). Le registrazioni in accredito ed in addebito compiute sui conti, successivamente a tale termine, non rilevano ai fini della legittimazione all'esercizio del voto in Assemblea. Coloro che risulteranno titolari delle azioni successivamente alla sopra citata "record date" non avranno, pertanto, il diritto di partecipare all'Assemblea e votare.



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. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credem.it

Al fine di velocizzare le operazioni di ammissione, i soggetti legittimati ad intervenire in Assemblea sono invitati a presentare evidenza della comunicazione richiesta all'Intermediario.

Non sono previste procedure di voto per corrispondenza o con mezzi elettronici.

Deleghe di voto e Rappresentante designato dalla Società

Ai sensi dell'art. 13 dello Statuto e giusta delibera del Consiglio di Amministrazione del 13 marzo 2025, **l'intervento e l'esercizio del voto degli aventi diritto in Assemblea saranno consentiti esclusivamente tramite il Rappresentante Designato** ai sensi dell'art. 135-undecies del D. Lgs. n. 58/1998, secondo le indicazioni fornite di seguito.

La delega dovrà, essere conferita, con istruzioni di voto, all'Avv. Silvia Basini del Foro di Reggio Emilia (o suoi eventuali sostituti indicati nel modulo di conferimento delega / subdelega), in qualità di Rappresentante Designato della Società ai sensi dell'art. 135-undecies del D.Lgs. 58/1998.

La delega dovrà pervenire all'Avv. Silvia Basini (o suoi eventuali sostituti) entro e non oltre il 28 aprile 2025, con le istruzioni di voto su tutte o alcune delle proposte di delibera in merito agli argomenti all'ordine del giorno e dovrà essere conferita utilizzando lo specifico modulo di delega predisposto dallo stesso Rappresentante Designato in accordo con la Società, disponibile sul sito Internet all'indirizzo www.credem.it (sezione "Assemblee").

Il modulo di delega con le istruzioni di voto dovrà essere trasmesso, seguendo le istruzioni presenti sul modulo stesso.

Entro il suddetto termine, la delega e le istruzioni di voto possono sempre essere revocate. La delega al Rappresentante Designato ha effetto per le sole proposte in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto.

Ferma la necessità che sia conferita delega al Rappresentante Designato, a tale soggetto potranno essere conferite, da eventuali delegati, subdeleghe ai sensi dell'articolo 135-novies TUF, anche in deroga a quanto stabilito dall'art. 135-undecies, comma 4, TUF. Ai fini di tali eventuali deleghe intermedie, resta possibile utilizzare il modulo di delega reperibile sul sito Internet della Società.

Diritto di porre domande sui punti all'ordine del giorno prima dell'Assemblea

Ai sensi dell'art. 127-ter del D.Lgs. 58/1998, il diritto di porre domande sui punti all'ordine del giorno prima dell'Assemblea è riservato a coloro che attestino la legittimazione all'intervento ed al voto in Assemblea mediante invio alla Società della comunicazione - richiesta ai sensi dell'art. 83-sexies del D.Lgs. 58/1998 - per la legittimazione all'intervento ed al voto in Assemblea.

Le domande, corredate dalla firma autografa e dalla copia di un valido documento di identità del richiedente, devono pervenire almeno almeno 5 giorni di mercato aperto precedenti la data dell'assemblea in unica convocazione (ovvero entro il 23 aprile 2025) presso la Sede sociale di Credito Emiliano all'indirizzo "Credito Emiliano S.p.A., Team Corporate Governance e Segreteria Generale (Assemblea 2025), Via Emilia S. Pietro n. 4, 42121 - Reggio Emilia (RE)". Le domande possono, altresì, essere inviate con posta elettronica certificata e munite di firma digitale del richiedente stesso all'indirizzo soci@pec.gruppocredem.it.

Le domande devono essere formulate mediante indicazione specifica delle informazioni richieste e dei fatti e delle questioni inerenti, nonché formulate mediante separata numerazione. Al fine di facilitare l'organizzazione delle risposte, le domande devono contenere il riferimento al numero di pagina della Relazione del Consiglio di Amministrazione sulle materie all'ordine del giorno o di altro documento messo a disposizione per l'Assemblea. Alle domande, pervenute nel termine indicato, è data risposta al più tardi entro tre giorni prima dell'Assemblea (27 aprile 2025). Alle domande aventi lo stesso contenuto, è data risposta unitaria.

Saranno comunque prese in considerazione esclusivamente le domande strettamente pertinenti alle materie all'ordine del giorno che rispettino i termini, le modalità e le condizioni sopra indicati.

La Società non darà riscontro alle domande che non rispettino le modalità, i termini e le condizioni sopra indicati.

Integrazione dell'ordine del giorno

La facoltà di integrazione dell'ordine del giorno dell'Assemblea può essere esercitata nei casi e nei modi indicati dall'art. 126-bis del D.Lgs n. 58/1998.

L'integrazione dell'ordine del giorno 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'art. 125-ter, comma 1, del D.Lgs. n. 58/1998. I Soci, che richiedono l'integrazione dell'ordine del giorno, predispongono una relazione sulle materie di

cui essi propongono la trattazione. La relazione è trasmessa all'Organo di Amministrazione entro il termine ultimo per la presentazione della richiesta di integrazione (ossia entro dieci giorni dalla pubblicazione del presente avviso di convocazione).

La domanda di integrazione dell'ordine del giorno, unitamente alla relazione sulle materie proposte, alla certificazione rilasciata dagli Intermediari abilitati attestante la titolarità della percentuale di partecipazione sopraindicata ed alla copia di un valido documento di identità dei Soci che effettuano la richiesta, deve essere presentata mediante invio con raccomandata a/r all'indirizzo "Credito Emiliano S.p.A., Team Corporate Governance e Segreteria Generale (Assemblea 2025), Via Emilia S. Pietro n. 4 - 42121 Reggio Emilia (RE)". La domanda e la relazione sulle materie proposte devono essere munite di firma autografa dei Soci che effettuano la richiesta.

Le richieste possono, altresì, essere trasmesse a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo soci@pec.gruppocredem.it, allegando la domanda e la relazione munite di firma digitale dei Soci che effettuano la richiesta.

Dell'integrazione all'ordine del giorno è data notizia, nelle stesse forme prescritte per la pubblicazione dell'avviso di convocazione e nei termini indicati dalla normativa vigente. Contestualmente, saranno messe a disposizione del pubblico, nelle medesime forme previste per la documentazione relativa all'Assemblea, le relazioni predisposte dai richiedenti l'integrazione, accompagnate dalle eventuali valutazioni dell'Organo di Amministrazione.

Presentazione di nuove proposte di delibera su materie già all'ordine del giorno

La facoltà di presentare nuove proposte di delibera materie già all'ordine del giorno dell'Assemblea può essere esercitata nei casi e nei modi indicati dall'art. 135-undecies.1 del D.Lgs n. 58/1998.

Coloro che hanno diritto al voto possono presentare individualmente proposte di delibera sulle materie all'ordine del giorno, ovvero proposte la cui presentazione è altrimenti consentita dalla legge, entro il quindicesimo giorno precedente la data della convocazione dell'assemblea (15 aprile 2025).

Le nuove proposte, unitamente alla relazione sulle stesse, alla certificazione rilasciata dagli Intermediari abilitati ed alla copia di un valido documento di identità dei Soci che effettuano la richiesta, deve essere presentata mediante invio con

raccomandata a/r all'indirizzo "Credito Emiliano S.p.A., Team Corporate Governance e Segreteria Generale (Assemblea 2025), Via Emilia S. Pietro n. 4 - 42121 Reggio Emilia (RE)". La domanda e la relazione sulle materie proposte devono essere munite di firma autografa dei Soci che effettuano la richiesta.

Le richieste possono, altresì, essere trasmesse a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo soci@pec.gruppocredem.it, allegando la domanda e la relazione munite di firma digitale dei Soci che effettuano la richiesta.

Le proposte di delibera sono messe a disposizione del pubblico nel sito internet della società entro i due giorni successivi alla scadenza del termine (17 aprile 2025).

Contestualmente, saranno messe a disposizione del pubblico, nelle medesime forme previste per la documentazione relativa all'Assemblea, le relazioni predisposte dai richiedenti, accompagnate dalle eventuali valutazioni dell'Organo di Amministrazione.

Nomina dei membri del Collegio Sindacale, presentazione delle liste e determinazione del loro compenso

Ai sensi dell'art. 27 e seguenti dello Statuto sociale e delle disposizioni di cui all'art. 144-septies del Regolamento Emittenti (Delibera CONSOB nr. 11971/1999), hanno diritto di presentare liste di candidati i soggetti legittimati che, singolarmente o unitamente ad altri, rappresentano almeno l'1% del capitale sociale. La titolarità della quota minima di partecipazione è determinata avendo riguardo alle azioni che risultano registrate a favore del Socio nel giorno in cui le liste sono depositate presso Credito Emiliano S.p.A.. Per comprovare la titolarità del numero di azioni idoneo alla presentazione di liste, i soggetti legittimati devono depositare, insieme alle liste, anche l'apposita comunicazione rilasciata da un intermediario abilitato ai sensi di legge comprovante la titolarità del relativo numero di azioni. La relativa comunicazione può essere prodotta anche successivamente al deposito, purché entro il termine previsto per la pubblicazione delle liste da parte della Società. I soggetti legittimati, così come previsto dall'art. 27.1 dello Statuto sociale, dovranno depositare, anche per delega, la propria lista di candidati per il rinnovo del Collegio Sindacale:

- presso la Sede sociale dal lunedì al venerdì in orario d'ufficio (8:15-13:30 / 14:30-16:45);
- a mezzo posta elettronica certificata agli indirizzi credem@pec.gruppocredem.it e soci@pec.gruppocredem.it,

a pena di decadenza, **entro il 5 aprile 2025.**

Si invitano infine gli Azionisti a prendere visione del documento "Orientamenti del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A agli Azionisti sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Collegio Sindacale" predisposto dal Collegio Sindacale. Tale documento è pubblicato sul sito internet www.credem.it (sezione "Assemblee") e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato 1INFO (www.1info.it).

Le liste presentate dovranno essere corredate con la documentazione necessaria indicata all'art. 27.1 dello Statuto sociale di Credito Emiliano S.p.A.. Si ricorda che ciascuna candidatura in lista dovrà essere corredata dalle informazioni previste dallo stesso secondo gli schemi resi disponibili dalla Società nonché sulla scorta di quanto indicato all'interno del documento "Orientamenti del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A agli Azionisti sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Collegio Sindacale". Tali documenti e lo Statuto sociale sono pubblicati sul sito internet www.credem.it (rispettivamente sezione "Assemblee" e sezione "Corporate Governance").

Nello specifico, ogni lista deve riportare:

- le informazioni relative all'identità di coloro che hanno presentato la lista con la specifica indicazione del numero di azioni e della percentuale di partecipazione da ciascuno detenuta;
- l'indicazione del numero di azioni e della percentuale di partecipazione complessiva in base alla quale viene presentata la lista;
- l'elenco dei candidati in ordine numerico progressivo di preferenza con l'indicazione se il singolo candidato viene presentato per la carica di Sindaco effettivo o per la carica di Sindaco supplente. Le liste che presentano un numero di candidati effettivi pari a tre devono includere almeno un componente del genere meno rappresentato. Un candidato può essere presente in una sola lista, a pena di ineleggibilità.

Unitamente alle liste, devono essere presentati entro il termine previsto per il deposito delle stesse:

- un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali di ciascun candidato;
- il curriculum professionale del candidato datato, sottoscritto e con l'autorizzazione al trattamento dei dati personali ai sensi della normativa vigente;

- l'accettazione alla candidatura;
- per ciascun candidato, un'autocertificazione attestante il possesso dei requisiti di professionalità e onorabilità, l'assenza di cause di ineleggibilità o incompatibilità, nonché la sussistenza dei requisiti di indipendenza stabiliti dalla normativa, anche regolamentare, vigente;
- l'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo eventualmente ricoperti in altre società.

La lista per la quale non siano state osservate le previsioni di cui sopra è considerata come non presentata.

Inoltre, si invitano coloro che intendono presentare liste ad osservare le raccomandazioni formulate dalla Consob con la Comunicazione n. DEM/9017893 del 26.2.2009 riguardo ai rapporti di collegamento tra liste di cui all'art. 147-ter, comma 3, TUF ed all'art. 144-quinquies del Regolamento Emittenti CONSOB, al cui contenuto si rinvia.

Ciascun soggetto legittimato, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie, non può presentare, né concorrere a presentare né votare più di una lista.

Le liste dei candidati alla carica di Sindaco presentate dai Soci, corredate dalla documentazione prevista dalla vigente normativa, saranno messe a disposizione del pubblico presso la Sede della Società e pubblicate sul sito internet www.credem.it (sezione "Assemblee") e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato 1INFO (www.1info.it) in data **9 aprile 2025**.

Documentazione

Il testo integrale delle proposte di deliberazione, unitamente agli altri documenti concernenti i punti all'ordine del giorno, saranno disponibili al pubblico, nei termini di legge e regolamentari presso la Sede legale, sul sito internet della Società www.credem.it (sezione "Assemblee") e sul meccanismo di stoccaggio autorizzato 1INFO (www.1info.it). Di tale documentazione i Soci potranno ottenere copia.

Capitale sociale e diritti di voto

Il Capitale Sociale è di Euro 341.320.065,00 rappresentato da n. 341.320.065 azioni ordinarie del valore nominale di Euro 1 cadauna: ciascuna azione dà diritto a un voto.

Sito internet



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. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credem.it

Tutti i rimandi al sito internet della Società fanno riferimento alla specifica sezione
"Assemblee" del sito www.credem.it.

*** * ***

Il presente avviso verrà pubblicato per estratto nel quotidiano "Italia Oggi" del 21
marzo 2025.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
F.to Lucio Igino Zanon di Valgiurata