AVVISO AGLI INVESTITORI IN MERITO AL PREZZO DELLE NUOVE AZIONI EMESSE NEL 2026 E AL VALORE DI RIMBORSO DELLE AZIONI IN CASO DI SCIOGLIMENTO DEL RAPPORTO SOCIALE NEL 2026

Relativamente alla Determinazione del sovrapprezzo delle azioni emesse nell'esercizio si comunica agli attuali soci e ai potenziali investitori che il Consiglio di Amministrazione di Banca Popolare delle Province Molisane scpa, nella seduta del 9 aprile 2026, ha deliberato di proporre all'Assemblea dei Soci, chiamata all'approvazione del Bilancio al 31.12.2025, di confermare per l'anno 2026 il prezzo di emissione delle nuove azioni in € 1.250,00 cadauna (€ 1.000,00 a titolo di valore nominale ed € 250,00 a titolo di sovrapprezzo azioni).

In relazione a tale scelta, si evidenzia quanto segue:

- i risultati al 31.12.2025 confermano il trend di redditività positiva della Banca, pur in presenza di ancor significative rettifiche su crediti, in coerenza con il processo di *de-risking*, che ha subito una forte accelerazione nell'ultimo biennio;
- l'ultimo incremento del sovrapprezzo del valore delle azioni (fino al +25% tuttora in vigore) è stato deliberato dall'ormai lontana Assemblea dei soci del 2010;
- nel frattempo, la Banca è cresciuta e si è rafforzata in termini patrimoniali e di capacità a generare utili e valore economico per i soci e, più in generale, per tutti gli stakeholders.

Considerate, tuttavia, la difficile congiuntura economica in atto connessa ai conflitti in Ucraina e nell'area del Golfo Persico, nonché le implicazioni geopolitiche ed economiche a livello globale delle politiche commerciali restrittive ancor recentemente intraprese dagli USA, che sono destinate ad incidere ulteriormente, in maniera presumibilmente rilevante, sul contesto economico-finanziario del prossimo futuro, si ritiene adeguato proporre all'Assemblea dei soci convocata per l'approvazione del Bilancio al 31.12.2025 la conferma della percentuale di sovrapprezzo in essere.

Tale valutazione appare, peraltro, prudenziale in virtù della presenza in Bilancio di riserve disponibili pari a ca. € 9,3 milioni (comprensivi degli utili 2025 "disponibili" non distribuiti) che rapportati alle 11.307 azioni della Banca in essere, ne generano un surplus di valore pari a ca. l'82,2%, quindi ben superiore al livello di sovrapprezzo proposto che, tuttavia, si ribadisce, si ritiene prudenziale confermare anche in virtù dello scenario di incertezza che la situazione geopolitica ed economico-finanziaria sembrano prospettare per il prossimo futuro nel contesto di riferimento della Banca.

In conclusione, il Consiglio di Amministrazione della Banca ha ritenuto dunque che la percentuale di sovrapprezzo proposta rifletta a pieno (e anzi sottostimi in via prudenziale, per le ragioni sopra addotte) la dotazione di riserve disponibili già in possesso della Banca, senza peraltro tener conto in alcun modo della redditività futura prevista che, seppur non dovrebbe risentire in maniera ulteriormente rilevante della citata situazione di crisi nonché della prevedibile dinamica dei tassi, viene in tal modo prudentemente e totalmente "sterilizzata" ai fini della valutazione delle azioni della Banca.

Infine, in merito all'eventuale opportunità che il soggetto incaricato della revisione legale dei conti esprima il proprio parere in proposito, il Consiglio di Amministrazione ha ulteriormente preso atto di quanto rappresentato dalla società BDO (attualmente incaricata delle revisione legale dei conti per BPPM) in occasione della rilevazione di carattere "straordinario" in merito effettuata nell'aprile

2020 da Banca d'Italia, ossia che *"Le vigenti disposizioni di legge e lo statuto della Banca non richiedono valutazioni da parte della società incaricata della revisione legale dei conti in merito alla metodologia utilizzata per la determinazione del valore delle azioni."*

In conclusione, si ribadisce dunque che il Consiglio di Amministrazione, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, ha unanimemente deliberato, nella seduta sopra richiamata, di proporre all'Assemblea dei soci chiamata all'approvazione del Bilancio al 31.12.2025, la conferma della determinazione del prezzo delle nuove azioni emesse nel corso dell'esercizio 2026 nella misura del +25% rispetto al valore nominale, ossia € 1.250,00 per azione, composto da € 1.000,00 di valore nominale ed € 250,00 di sovrapprezzo.

Infine, per quanto attiene al rimborso delle azioni in tutti i casi di scioglimento del rapporto sociale, il Consiglio di Amministrazione, con il parere favorevole del Collegio Sindacale, e nel rispetto dei criteri dettati dall'art. 2437-ter, ha unanimemente deliberato di proporre all'Assemblea dei soci chiamata all'approvazione del Bilancio al 31.12.2025 di determinarne il valore, per l'esercizio 2026, nella medesima misura del +25% rispetto al valore nominale, ossia € 1.250,00 per azione.