



**RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
AI SENSI DELL'ART. 125 TER DEL TESTO UNICO DELLA FINANZA**

Approvato dal Consiglio di Amministrazione
nella seduta del 23/05/2023

La presente relazione (la “**Relazione**”) è stata redatta ai sensi dell’art. 125 ter del Testo Unico della Finanza secondo cui “*Ove già non richiesto da altre disposizioni di legge, l’organo di amministrazione entro il termine di pubblicazione dell’avviso di convocazione dell’assemblea previsto in ragione di ciascuna delle materie all’ordine del giorno, mette a disposizione del pubblico presso la sede sociale, sul sito Internet della società, e con le altre modalità previste dalla Consob con regolamento, una relazione su ciascuna delle materie all’ordine del giorno.*”

La Relazione è quindi messa a disposizione degli Azionisti nei 15 (quindici) giorni precedenti la data fissata per l’Assemblea in prima convocazione.

Come previsto si riportano per ciascuna delle materie all’ordine del giorno le rispettive relazioni.

PARTE ORDINARIA

1. Bilancio per l’esercizio 2022. Relazione degli Amministratori sulla gestione, Relazione del Collegio Sindacale e della Società di Revisione: deliberazioni inerenti e conseguenti;

Ai sensi delle disposizioni di legge e delle norme statutarie, il bilancio dell’esercizio 2022 è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto e dal rendiconto finanziario, corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione e dalla nota integrativa. Il bilancio, che chiude con una perdita d’esercizio di euro 2.208.071 è stato redatto in base ai principi contabili internazionali ed è stato sottoposto alla revisione legale dei conti da parte della società KPMG la cui relazione è riportata in allegato alla nota integrativa.

Il Patrimonio Netto, se approvata la proposta di delibera, avrà la seguente composizione:

	Importo
Capitale	13.068.888
Riserve	1.897.467
Riserve da valutazione	19.825
Utili (Perdite) portati a nuovo	(1.689.208)
Utile (perdita) d’esercizio	(2.208.071)

Il bilancio chiude con una perdita d’esercizio di euro 2.2mln che riduce il patrimonio netto di pari importo, per cui la sua dimensione, risulta pari a 11.088.901 euro, in aumento rispetto all’esercizio precedente del 7%.

2. Politiche e prassi di remunerazione ed incentivazione per l'esercizio 2023 ed informativa annuale sull'attuazione di quelle riferite all'esercizio 2022;

Il Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 23 maggio 2023 ha approvato i seguenti documenti:

1. Informativa al pubblico prevista dalla normativa di vigilanza in tema di Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione 2022;
2. Politica di remunerazione ed incentivazione 2023.

I suddetti documenti, se approvata la proposta di delibera, risultano approvati

3. Varie ed eventuali.

Informativa all'Assemblea in tema di "Politiche interne dei controlli in materia di soggetti collegati di gruppo".

In data 02.12.2022 il C.d.A. della Banca Popolare del Mediterraneo ha approvato l'ultimo aggiornamento del documento "Policy di gestione e procedure deliberative in tema di conflitti di interesse"; la suddetta Procedura è disponibile sul sito internet della banca.

Con questa policy la banca definisce le regole in materia di controlli sulle attività di rischio e conflitti di interessi nei confronti dei soggetti collegati.

Le Politiche dei controlli, quale strumento di definizione degli assetti organizzativi e del sistema dei controlli in materia di soggetti collegati, sono finalizzate a:

- garantire il costante rispetto dei limiti prudenziali e delle Procedure deliberative;
- prevenire e gestire correttamente i potenziali conflitti di interesse inerenti ad ogni rapporto intercorrente con soggetti collegati.

La policy è:

- a) approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca, con il preventivo parere favorevole del Comitato degli Amministratori Indipendenti e del Collegio Sindacale;
- b) comunicata all'Assemblea dei soci;
- c) tenuta a disposizione per eventuali richieste della Banca d'Italia.

Di questa va data informativa all'assemblea senza sottoporre il documento all'approvazione.

Napoli, 23/05/2023

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Avv. Nicola Donnarumma