



BANCA DI CREDITO COOPERATIVO  
DEI COLLI ALBANI sc

RELAZIONE TRIMESTRALE AL 30 SETTEMBRE 2025

## STATO PATRIMONIALE

### ATTIVO

Voci dell'attivo		30/09/2025	31/12/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	28.035	37.526
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	6.633	6.636
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	6.633	6.636
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	11.458	11.453
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	558.254	557.177
	a) Crediti verso banche	23.311	19.073
	b) Crediti verso clientela	534.943	538.104
50.	Derivati di copertura	4.481	4.492
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	-	-
80.	Attività materiali	15.695	15.877
90.	Attività immateriali	2	5
	- di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	6.620	7.283
	a) correnti	2.785	3.414
	b) anticipate	3.835	3.869
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	26.319	33.832
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>657.497</b>	<b>674.281</b>

## PASSIVO

<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	583.897	599.695
	a) Debiti verso banche	75.239	98.338
	b) Debiti verso clientela	469.159	462.378
	c) Titoli in circolazione	39.498	38.979
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	1.446	1.230
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	774	759
	a) correnti	244	223
	b) differite	530	536
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	12.964	17.533
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.565	1.675
100.	Fondi per rischi e oneri	2.027	2.074
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.579	1.825
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	449	249
110.	Riserve da valutazione	7.090	7.078
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	38.005	31.960
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.873	1.913
160.	Capitale	3.494	3.522
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	4.363	6.842
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>657.497</b>	<b>674.281</b>

## CONTO ECONOMICO

Voci		30/09/2025	30/09/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	17.915	22.541
	- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	16.925	21.120
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(4.294)	(6.260)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>13.621</b>	<b>16.281</b>
40.	Commissioni attive	5.996	5.819
50.	Commissioni passive	(1.464)	(1.458)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>4.531</b>	<b>4.360</b>
70.	Dividendi e proventi simili	181	181
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	45	29
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(7)	47
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	44	571
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	45	571
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
	c) passività finanziarie	(1)	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	46	(84)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	46	(84)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>18.462</b>	<b>21.386</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.815)	(4.295)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.815)	(4.295)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>16.647</b>	<b>17.091</b>
160.	Spese amministrative:	(12.036)	(10.864)
	a) spese per il personale	(6.614)	(5.576)
	b) altre spese amministrative	(5.422)	(5.287)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	97	(507)
	a) impegni per garanzie rilasciate	247	(275)
	b) altri accantonamenti netti	(150)	(231)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(479)	(508)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(3)	(5)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	790	1.400
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(11.632)</b>	<b>(10.483)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	129	12
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>5.145</b>	<b>6.621</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(782)	(818)
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>4.363</b>	<b>5.802</b>
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>4.363</b>	<b>5.802</b>

## PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci		30/09/2025	30/09/2024
<b>10.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>4.363</b>	<b>5.802</b>
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>	<b>12</b>	<b>2</b>
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Coperture di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	11	2
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
	<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>	<b>-</b>	<b>272</b>
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura dei flussi finanziari	-	270
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	2
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
<b>170.</b>	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>12</b>	<b>274</b>
<b>180.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10 + 170)</b>	<b>4.375</b>	<b>6.076</b>

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31.12.2024	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 1.1.2025	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio										Patrimonio netto al 30.9.2025
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto								Reddittività complessiva al 30.9.2025	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options			
Capitale																
a) azioni ordinarie	3.522	X	3.522	-	X	X	37	(65)	X	X	X	X	X	X	X	3.494
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	1.913	X	1.913	-	X	-	(40)	X	X	X	X	X	X	X	X	1.873
Riserve																
a) di utili	33.386	-	33.386	6.037	X	8	-	-	X	-	X	X	X	X	X	39.431
b) altre	(1.426)	-	(1.426)	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	-	X	(1.426)
Riserve da valutazione	7.078	-	7.078	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	12	7.090
Strumenti di Capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-
Utile (perdita) di esercizio	6.842	-	6.842	(6.037)	(805)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	4.363	4.363
<b>Patrimonio netto</b>	<b>51.315</b>	<b>-</b>	<b>51.315</b>	<b>-</b>	<b>(805)</b>	<b>8</b>	<b>(4)</b>	<b>(65)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.375</b>	<b>54.825</b>