



Banca dal 1899

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI NETTUNO SC

RELAZIONE TRIMESTRALE AL 30 SETTEMBRE 2025

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Voci dell'attivo		30/09/2025	31/12/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	16.646	17.844
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.464	683
	a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) Attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.464	683
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	17.291	15.629
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	231.593	219.841
	a) Crediti verso banche	7.905	7.633
	b) Crediti verso clientela	223.688	212.208
50.	Derivati di copertura	870	640
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(643)	(378)
70.	Partecipazioni	-	-
80.	Attività materiali	3.230	2.921
90.	Attività immateriali	-	-
	- di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	886	595
	a) correnti	363	-
	b) anticipate	523	595
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	9.283	10.608
	Totale dell'attivo	280.619	268.382

PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/09/2025	31/12/2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	228.677	218.859
	a) Debiti verso banche	1.100	1.627
	b) Debiti verso clientela	227.577	217.231
	c) Titoli in circolazione	-	-
20.	Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30.	Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40.	Derivati di copertura	-	-
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60.	Passività fiscali	848	239
	a) correnti	668	66
	b) differite	180	174
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	5.592	5.691
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	761	748
100.	Fondi per rischi e oneri	1.053	1.497
	a) impegni e garanzie rilasciate	320	395
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	732	1.103
110.	Riserve da valutazione	(48)	(98)
120.	Azioni rimborsabili	-	-
130.	Strumenti di capitale	-	-
140.	Riserve	38.481	35.651
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.772	1.740
160.	Capitale	37	37
170.	Azioni proprie (-)	-	-
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.446	4.019
	Totale del passivo e del patrimonio netto	280.619	268.382

CONTO ECONOMICO

	Voci	30/09/2025	30/09/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	8.210	9.183
	- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	7.742	8.712
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.179)	(793)
30.	Margine di interesse	7.031	8.390
40.	Commissioni attive	2.709	2.520
50.	Commissioni passive	(794)	(749)
60.	Commissioni nette	1.915	1.771
70.	Dividendi e proventi simili	1	-
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	75	114
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(1)	1
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	5	(9)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(50)	(1)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	56	(8)
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	6	(4)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	6	(4)
120.	Margine di intermediazione	9.031	10.263
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	398	(101)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	399	(101)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(1)	-
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	9.429	10.162
160.	Spese amministrative:	(5.558)	(5.379)
	a) spese per il personale	(3.123)	(2.969)
	b) altre spese amministrative	(2.436)	(2.410)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	25	33
	a) impegni per garanzie rilasciate	74	33
	b) altri accantonamenti netti	(50)	-
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(196)	(212)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	-	-
200.	Altri oneri/proventi di gestione	476	468
210.	Costi operativi	(5.254)	(5.089)
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	-	8
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.176	5.080
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(729)	(916)
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.446	4.165
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-
300.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.446	4.165

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	30/09/2025	30/09/2024
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.446	4.165
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	10	-
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1	(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	9	1
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	40	53
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	40	53
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	50	53
180.	Redditività complessiva (Voce 10 + 170)	3.497	4.217

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	37	X	37	-	X	X	1	-	X	X	X	X	X	X	37
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	1.740	X	1.740	-	X	-	32	X	X	X	X	X	X	X	1.772
Riserve															
a) di utili	35.651	-	35.651	2.823	X	7	-	-	X	-	X	X	X	X	38.482
b) altre	(1)	-	(1)	-	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	(1)
Riserve da valutazione	(98)	-	(98)	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	50	(48)
Strumenti di Capitale	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	-
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	X	-
Utile (perdita) di esercizio	4.019	-	4.019	(2.823)	(1.196)	X	X	X	X	X	X	X	X	3.446	3.446
Patrimonio netto	41.348	-	41.348	-	(1.196)	7	33	-	-	-	-	-	-	3.497	43.688