



## Estratto conto al 31 dicembre 2025

### DATA

07/01/2026

### DIPENDENZA

00210 - RAVENNA

### CONTO CORRENTE N.

010 / 001029510

### INTESTAZIONE

COOPERATIVA MURATORI CEMENTISTI RAVENNA C M C SCRL

### COORDINATE IBAN

IT74 F030 3213 1000 1000 1029 510

### CODICE BANCA

BACRIT21210

### IMPORTI ESPRESSI IN

EURO

COOPERATIVA MURATORI CEMENTISTI  
RAVENNA C M C SCRL  
VIA TRIESTE 76  
48100 RAVENNA RA

Questo estratto conto contiene il dettaglio di tutte le operazioni effettuate sul conto corrente, sia in entrata che in uscita nel periodo rendicontato.

PER INFORMAZIONI PUO' CONTATTARE IL SUO GESTORE Francesco Bandini

### Estratto conto in sintesi

|  |               |
|--|---------------|
| <b>SALDO PRECEDENTE</b>                | 17.707.922,34 |
| <b>ENTRATE COMPLESSIVE NEL PERIODO</b> | 14.657,16     |
| <b>USCITE COMPLESSIVE NEL PERIODO</b>  | 7.586.472,67  |
| <b>SALDO FINE PERIODO</b>              | 10.136.106,83 |

Distinti saluti,

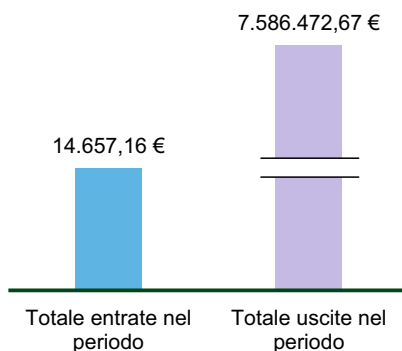
Direzione Centrale

### Rappresentazione grafica del conto in sintesi

#### Legenda

■ Entrate ■ Uscite

— Taglio scala operato: 7.557.158,35 €



La presente comunicazione è effettuata ai sensi dell'articolo 119 del D.Lgs. n. 385 del 01/09/1993 e relative disposizioni di attuazione. Si rammenta che, ai sensi delle Norme contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente, gli estratti conto, eventualmente inclusivi del relativo conto scalare, si intendono senz'altro approvati dal correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento degli estratti conto stessi, senza che il correntista medesimo abbia fatto pervenire alla Banca per iscritto un reclamo specificato.

segue - Estratto conto al 31 dicembre 2025

Legenda dell'estratto conto

**Saldo precedente:** il saldo contabile del conto corrispondente al saldo contabile di fine periodo riportato nell'estratto conto precedente;

**Data contabile:** è la data nella quale è stata contabilizzata l'operazione di addebito o di accredito;

**Data valuta:** il giorno a partire dal quale cominciano a maturare gli interessi;

**Importo a debito:** le operazioni che comportano una diminuzione del saldo del conto, per effetto di pagamenti o addebiti di qualsiasi tipo (ad es. prelievo di contanti, bonifici in uscita, pagamento canoni, bollette, tasse, ecc.);

**Importo a credito:** le operazioni che comportano incrementi del saldo del conto, per effetto di accrediti (ad es. versamento di contanti, bonifici ricevuti, accredito stipendio o pensione ecc.);

**Saldo fine periodo:** il saldo contabile del conto, rilevato alla data di riferimento dell'estratto conto.

Elenco movimenti

| DATA CONTABILE | DATA VALUTA | DESCRIZIONE OPERAZIONE  | IMPORTO A DEBITO | IMPORTO A CREDITO |
|----------------|-------------|---|------------------|-------------------|
|                |             | SALDO PRECEDENTE  |                  | 17.707.922,34     |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251201800126<br>casciaro salvatore<br>cmc coop pag.to credito privilegiato | 15.063,54        |                   |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251201800126  | 33,14            |                   |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251201800126  | 12,73            |                   |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251126800095<br>saatsa ghislain jean herve<br>crediti per concordato       | 1.992,31         |                   |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251126800095  | 12,73            |                   |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251126800095  | 4,38             |                   |
| 01/12/2025     | 02/12/2025  | STIPENDI (INVIO TELEMATICO)   | 83.381,83        |                   |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>bonifico  | 4.466,66         |                   |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 3,25             |                   |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>novikov sergei<br>integrazione cmc coop pag.to credito privilegiato                 | 90,00            |                   |
| 01/12/2025     | 01/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251127800080<br>guimeya rodrigue<br>crediti per concordato                 | 2.389,60         |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800080  | 12,73            |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800080  | 5,26             |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251127800082<br>posselt tracie louise<br>crediti per concordato            | 1.263,91         |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800082  | 12,73            |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800082  | 2,78             |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251127800083<br>nhabanga sergio francisco<br>crediti per concordato        | 1.087,23         |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800083  | 12,73            |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800083  | 2,39             |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251127800085<br>manguеле arlindo gabriel<br>crediti per concordato         | 1.017,47         |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800085  | 12,73            |                   |

CREMO06910XUE092200020008

|                           |                              |   |                                    |
|---------------------------|------------------------------|---|------------------------------------|
| <b>DATA</b><br>07/01/2026 | <b>DIPENDENZA</b><br>RAVENNA | <b>CONTO CORRENTE N.</b><br>010 / 001029510 | <b>IMPORTI ESPRESSI IN</b><br>EURO |
|---------------------------|------------------------------|---|------------------------------------|

Segue Elenco movimenti

| DATA CONTABILE | DATA VALUTA | DESCRIZIONE OPERAZIONE  | IMPORTO A DEBITO | IMPORTO A CREDITO |
|----------------|-------------|---|------------------|-------------------|
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800085  | 2,24             |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251127800086<br>dlate alberto petrosse<br>crediti per concordato | 1.320,49         |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800086  | 12,73            |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800086  | 2,91             |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251127800087<br>kom modjo eric desire<br>crediti per concordato  | 1.359,06         |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800087  | 12,73            |                   |
| 02/12/2025     | 02/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251127800087  | 2,99             |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>bonifico  | 4.051.738,24     |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 48,75            |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>peter chapman<br>balance agreement negotiated settlement cmc soc. c       | 29.719,02        |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>lazzarano francesco<br>pag.to cmc ravenna soc coop credito per concordato | 28.855,94        |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>sciacca sebastiano<br>pag.to cmc ravenna soc coop credito per concordato  | 1.132,12         |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>marchetti vanessa<br>pag.to cmc ravenna soc coop credito per concordato   | 1.846,10         |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>d'atri mirko<br>cmc ravenna soc coop credito per concordato               | 1.804,80         |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>roberto piazzolla<br>cmc ravenna soc coop credito per concordato senten   | 7.387,96         |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>pericoli stefano<br>cmc ravenna soc coop credito per concordato           | 2.619,22         |                   |
| 03/12/2025     | 03/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 04/12/2025     | 30/11/2025  | CANONE GESTIONE CONTO CORRENTE<br>periodicita' mensile  | 7,50             |                   |
| 05/12/2025     | 30/11/2025  | BOLLI C/C E DEPOSITI A RISPARMIO  | 8,33             |                   |

segue - Estratto conto al 31 dicembre 2025

**Segue Elenco movimenti**

| DATA CONTABILE | DATA VALUTA | DESCRIZIONE OPERAZIONE   | IMPORTO A DEBITO | IMPORTO A CREDITO |
|----------------|-------------|--|------------------|-------------------|
| 05/12/2025     | 05/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>a favore di palmer simon john murray<br>pagamento credito privilegiato stipendio 11 2018   | 6.808,94         |                   |
| 05/12/2025     | 05/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICO   | 4,94             |                   |
| 09/12/2025     | 02/12/2025  | BONIFICO ESTERO A CREDITO<br>rif. estero 12-8851063<br>deutsche bank ag postfach 10 06 01 06000 d-6000<br>firrestituzione fondi pagamento n 1pte 251126800093<br>m |                  | 1.955,37          |
| 12/12/2025     | 12/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251212800064<br>olav vallevik<br>balance agreement negotiated settlement cmc soc. c   | 27.077,02        |                   |
| 12/12/2025     | 12/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251212800064   | 59,57            |                   |
| 12/12/2025     | 12/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251212800064   | 12,73            |                   |
| 12/12/2025     | 12/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>bonifico   | 603.708,16       |                   |
| 12/12/2025     | 12/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO  | 16,25            |                   |
| 15/12/2025     | 12/12/2025  | MODELLO UNIFICATO F24 ENTRATEL/FISCONLINE  | 1.255.223,54     |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251203800082<br>kinyatta malonza<br>balance agreement negotiated settlement cmc soc. c  | 3.240,38         |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251203800082   | 12,73            |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251203800082   | 7,13             |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251203800081<br>peter njoroge<br>balance agreement negotiated settlement cmc soc. c   | 3.593,36         |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251203800081   | 12,73            |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251203800081   | 7,91             |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251203800083<br>lekh man singh bhandari<br>balance agreement negotiated settlement cmc soc. c                                 | 14.705,25        |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251203800083   | 32,35            |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251203800083   | 12,73            |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>bottigliero luigi<br>cmc ravenna soc coop credito per concordato   | 2.078,33         |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO  | 0,65             |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>sacco vincenzo<br>cmc ravenna soc coop credito per concordato  | 3.238,89         |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO  | 0,65             |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>d'agostino angelo<br>cmc ravenna coop credito per privilegio   | 2.867,30         |                   |
| 15/12/2025     | 15/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO  | 0,65             |                   |
| 16/12/2025     | 04/12/2025  | BONIFICO ESTERO A CREDITO<br>rif. estero 12-8851153<br>banco bilbao vizcaya argentaria i.o.c.-apartado de-<br>restituzione pag. euro 484,62 rif.1 pte25112680011   |                  | 343,12            |
| 16/12/2025     | 17/12/2025  | STIPENDI (INVIO TELEMATICO)  | 98.481,54        |                   |

CREM06910XUE092200040008

|                           |                              |   |                                    |
|---------------------------|------------------------------|---|------------------------------------|
| <b>DATA</b><br>07/01/2026 | <b>DIPENDENZA</b><br>RAVENNA | <b>CONTO CORRENTE N.</b><br>010 / 001029510 | <b>IMPORTI ESPRESSI IN</b><br>EURO |
|---------------------------|------------------------------|---|------------------------------------|

**Segue Elenco movimenti**

| DATA CONTABILE | DATA VALUTA | DESCRIZIONE OPERAZIONE  | IMPORTO A DEBITO | IMPORTO A CREDITO |
|----------------|-------------|---|------------------|-------------------|
| 17/12/2025     | 12/12/2025  | STORNO BONIFICO IMPERATORI CLAUDIO DOTT. GEOL.  |                  | 8.847,68          |
| 17/12/2025     | 17/12/2025  | PAGAMENTO ESTERO<br>rif. estero: 1pte251203800084<br>izak nicolaas steyn<br>cmc ravenna soc coop credito per concordato commes                                    | 6.784,64         |                   |
| 17/12/2025     | 17/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251203800084  | 14,93            |                   |
| 17/12/2025     | 17/12/2025  | COMMISSIONI BONIFICI ESTERI<br>rif. estero: 1pte251203800084  | 12,73            |                   |
| 19/12/2025     | 22/12/2025  | STIPENDI (INVIO TELEMATICO)   | 11.603,93        |                   |
| 19/12/2025     | 19/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>imperatori claudio dott. geol.<br>accordo saldo-stralcio composizione negoziata cmc   | 8.847,68         |                   |
| 19/12/2025     | 19/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 19/12/2025     | 19/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>sair geie<br>integrazione accordo saldo-stralcio composizione n   | 1.349,00         |                   |
| 19/12/2025     | 19/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 19/12/2025     | 19/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>bonifico  | 1.291.115,03     |                   |
| 19/12/2025     | 19/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 20,15            |                   |
| 22/12/2025     | 04/12/2025  | BONIFICO ESTERO A CREDITO<br>rif. estero 12-8851234<br>deutsche bank ag postfach 10 06 01 06000 d-6000<br>frrestituzione pag. eur 1885,28 rif.1<br>pte25112680006 |                  | 1.843,87          |
| 22/12/2025     | 22/12/2025  | DISPOSIZIONI TELEMATICHE<br>scognamiglio giuliana<br>accordo saldo-stralcio composizione negoziata cmc  | 6.752,44         |                   |
| 22/12/2025     | 22/12/2025  | COMMISSIONI PAGAMENTO   | 0,65             |                   |
| 24/12/2025     | 22/12/2025  | STORNO BONIFICO GARDINI MARINA  |                  | 1.667,12          |
|                |             | SALDO FINE PERIODO  |                  | 10.136.106,83     |

**Avvertenze:**

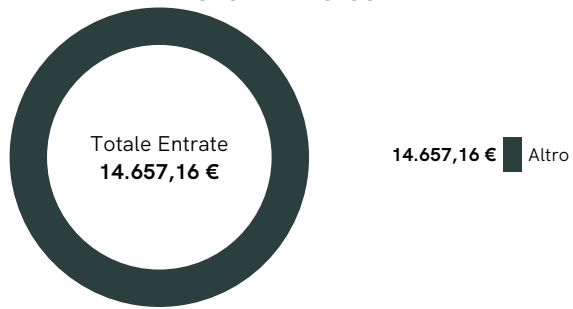
Si informa che il presente deposito è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Per maggiori informazioni si rinvia al modulo denominato "Informazioni di base sulla protezione dei depositi" disponibile nelle filiali e sul sito internet della Banca [www.credem.it](http://www.credem.it), sezione Trasparenza e al sito internet del citato Fondo ([www.fitd.it](http://www.fitd.it)).

Modalità di conteggio interessi (per la clientela ordinaria non esclusa dalla normativa in materia di produzione degli interessi di cui all'art. 120 del d.lgs. n. 385 del 1993 - TUB) - Nei rapporti di conto corrente o di conto di pagamento è assicurata, nei confronti della clientela, la stessa periodicità nel conteggio degli interessi sia debitori sia creditori, comunque non inferiore ad un anno; gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ciascun anno e, in ogni caso, al termine del rapporto per cui sono dovuti. Gli interessi vengono conteggiati avendo come divisore l'anno civile (365 giorni/366 in caso di anno bisestile), il dettaglio dei conteggi è riportato nel conto scalare inviato periodicamente. La liquidazione degli interessi creditori avviene il 31 dicembre di ogni anno.

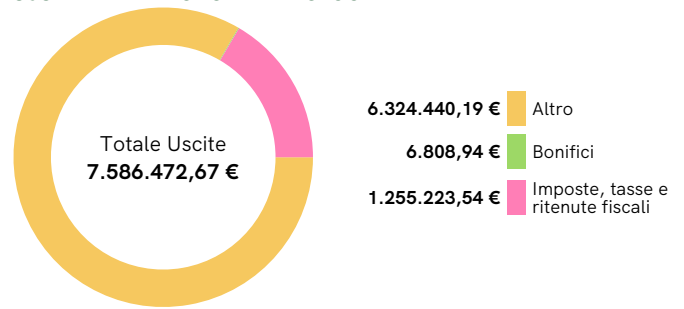
Le ricordiamo che l'Estratto conto le verrà inviato con la periodicità da lei richiesta e che tale scelta potrà essere modificata in ogni momento. Inoltre, potrà sempre richiedere alla sua filiale la documentazione relativa alla movimentazione del conto.

## Ti aiutiamo a monitorare le tue spese

### ENTRATE NEL PERIODO PER TIPOLOGIA



### USCITE NEL PERIODO PER TIPOLOGIA



#### Avvertenze:

La tipologia di movimento viene attribuita automaticamente dal sistema ad ogni movimento e non è modificabile.

I dati e le informazioni sopra esposte dipendono dalla tipologia dei movimenti al momento della contabilizzazione sul conto e possono quindi non considerare alcuni aggiornamenti conoscibili solo dal cliente.

Il grafico rappresenta proporzionalmente le tipologie di spesa in entrata e uscita. Le tipologie minori potrebbero non essere rappresentabili visivamente, ma sono presenti nella legenda di lato.

**DATA**  
07/01/2026

**DIPENDENZA**  
RAVENNA

**CONTO CORRENTE N.**  
010 / 001029510

**IMPORTI ESPRESSI IN**  
EURO

## Dettagli conto scalare al 31 dicembre 2025

### Legenda del conto scalare

**Saldo indicato alla prima riga:** il saldo per valuta di fine periodo riportato nell'estratto conto precedente;

**Data valuta:** il giorno a partire dal quale cominciano a maturare gli interessi;

**Saldo per valuta:** saldo determinato sulla base delle date valuta di ogni movimento;

**Giorni:** il numero di giorni consecutivi nei quali il conto ha mantenuto lo stesso saldo per valuta;

**Numeri debitori e creditori:** importo che si ottiene moltiplicando i saldi per valuta per i giorni. Se il saldo è positivo si parla di "numeri creditori", se negativo di "numeri debitori";

**Saldo indicato all'ultima riga:** il saldo per valuta del conto, rilevato alla data di riferimento dell'estratto conto. E' determinato come somma algebrica di tutte le operazioni in entrata e in uscita da un conto corrente ordinate per data valuta. È l'importo sul quale vengono calcolati gli interessi;

**Antergate:** operazioni con data valuta antecedente al saldo per valuta precedente;

**Postergate:** operazioni con data valuta successiva al saldo per valuta fine periodo;

**MOV. INFR:** movimenti di addebito/accredito competenze sui quali non maturano interessi.

| DATA VALUTA | SALDI PER VALUTA | GIORNI | NUMERI DEBITORI | NUMERI CREDITORI |
|-------------|------------------|--------|-----------------|------------------|
| SALDO       | 10.574.812,34    |        |                 |                  |
| ANTERGATE   | -17,60           |        |                 |                  |
| 30/09/2025  | 10.574.794,74    | 8      |                 | 84.598.357,92    |
| 08/10/2025  | 21.741.918,74    | 23     |                 | 500.064.131,02   |
| 31/10/2025  | 21.741.902,91    | 17     |                 | 369.612.349,47   |
| 17/11/2025  | 18.321.018,74    | 1      |                 | 18.321.018,74    |
| 18/11/2025  | 18.172.424,18    | 2      |                 | 36.344.848,36    |
| 20/11/2025  | 18.142.602,69    | 1      |                 | 18.142.602,69    |
| 21/11/2025  | 18.138.670,93    | 3      |                 | 54.416.012,79    |
| 24/11/2025  | 18.134.521,51    | 1      |                 | 18.134.521,51    |
| 25/11/2025  | 17.909.616,49    | 1      |                 | 17.909.616,49    |
| 26/11/2025  | 17.746.681,50    | 1      |                 | 17.746.681,50    |
| 27/11/2025  | 17.728.389,59    | 1      |                 | 17.728.389,59    |
| 28/11/2025  | 17.707.922,34    | 2      |                 | 35.415.844,68    |
| 30/11/2025  | 17.707.906,51    | 1      |                 | 17.707.906,51    |
| 01/12/2025  | 17.686.227,12    | 1      |                 | 17.686.227,12    |
| 02/12/2025  | 17.596.267,95    | 1      |                 | 17.596.267,95    |
| 03/12/2025  | 13.471.111,25    | 1      |                 | 13.471.111,25    |
| 04/12/2025  | 13.473.298,24    | 1      |                 | 13.473.298,24    |
| 05/12/2025  | 13.466.484,36    | 7      |                 | 94.265.390,52    |
| 12/12/2025  | 11.589.234,77    | 3      |                 | 34.767.704,31    |
| 15/12/2025  | 11.559.423,73    | 2      |                 | 23.118.847,46    |
| 17/12/2025  | 11.454.129,89    | 2      |                 | 22.908.259,78    |
| 19/12/2025  | 10.152.796,73    | 3      |                 | 30.458.390,19    |
| 22/12/2025  | 10.136.106,83    | 9      |                 | 91.224.961,47    |
| 31/12/2025  | 10.136.106,83    |        |                 |                  |
| SALDO       | 10.136.106,83    |        |                 | 1.565.112.739,56 |

Nel riassunto scalare la sequenza dei saldi è ottenuta raggruppando giorno per giorno tutte le operazioni con uguale valuta; i numeri rappresentano il prodotto di ogni saldo per i giorni intercorrenti dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo. I tassi ed i relativi numeri, presi a base per il calcolo degli interessi, sono evidenziati nell'apposito spazio riservato all'indicazione degli elementi per il conteggio delle competenze. Gli importi degli interessi sono calcolati secondo l'anno civile ed il tasso applicato. La dipendenza presso la quale è aperto il Suo conto è a disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.

segue - Conto scalare al 31 dicembre 2025

Conteggio delle competenze

Interessi Creditori Maturati

| DECORRENZA                    | TASSO % | TIPO TASSO | NUMERI        | IMPORTI          |
|-------------------------------|---------|------------|---------------|------------------|
| 30/09/2025                    | 0,0000  | SG         | 1565112739,56 | 0,00             |
| conguaglio periodi precedenti |         |            | 2076817763,55 | 13.225,98        |
| <b>TOTALE LORDO</b>           |         |            |               | <b>13.225,98</b> |
| RITENUTA FISCALE 26,000%      |         | imponibile | 13.225,98     | 3.438,76         |
| <b>TOTALE NETTO</b>           |         |            |               | <b>9.787,22</b>  |

Legenda tipo tasso

SG = Tasso di interesse previsto dal prodotto, applicato sulla giacenza media del rapporto.

Commissione di gestione liquidità

| DATA DA       | DATA A     | DUR. | GIACENZA MEDIA DEL PERIODO | IMPORTO       | UNITÀ | IMP. UNIT. | IMP. UNIT. PONDERATO | TOTALE      |
|---------------|------------|------|----------------------------|---------------|-------|------------|----------------------|-------------|
| 30/09/2025    | 30/12/2025 |      | franchigia                 | 100.000,00    | 1     | 0,00       | 0,00                 | 0,00        |
| 30/09/2025    | 30/12/2025 |      | scaglione 1                | 900.000,00    | 9     | 0,00       | 0,00                 | 0,00        |
| 30/09/2025    | 30/12/2025 |      | scaglione 2                | 9.000.000,00  | 90    | 0,00       | 0,00                 | 0,00        |
| 30/09/2025    | 30/12/2025 |      | scaglione 3                | 7.012.094,99  | 70    | 0,00       | 0,00                 | 0,00        |
| 30/09/2025    | 30/12/2025 | 92   | totale periodo             | 17.012.094,99 | 170   |            |                      | 0,00        |
|               |            |      |                            | 0,00          |       |            |                      |             |
| <b>TOTALE</b> |            |      |                            |               |       |            |                      | <b>0,00</b> |

Spese

| DESCRIZIONE                   | NUMERO | COSTO UNITARIO | IMPORTI     |
|-------------------------------|--------|----------------|-------------|
| operazioni gratuite           | 147    | 0,00           | 0,00        |
| operazioni a pagamento        | 2      | 3,55           | 7,10        |
| estratto conto                | 3      | 0,00           | 0,00        |
| spese liquidazione competenze |        |                | 0,00        |
| <b>TOTALE</b>                 |        |                | <b>7,10</b> |

Riepilogo competenze

Le competenze esposte sono quelle liquidate con conseguente addebito/accredito sul conto

| DESCRIZIONE               | IMPORTO A DEBITO | IMPORTO A CREDITO |
|---------------------------|------------------|-------------------|
| interessi netti a credito |                  | 9.787,22          |
| spese e commissioni       | 7,10             |                   |
| <b>totali</b>             | <b>7,10</b>      | <b>9.787,22</b>   |
| sbilancio competenze      |                  | 9.780,12          |