



Estratto conto al 31 dicembre 2025

DATA

08/01/2026

DIPENDENZA

00489 - SAN NICOLA LA STRADA

CONTO CORRENTE N.

010 / 001045471

INTESTAZIONE

SAU SRL

COORDINATE IBAN

IT76 A030 3275 0100 1000 1045 471

CODICE BANCA

BACRIT21489

IMPORTI ESPRESSI IN

EURO

SAU SRL
VIA ROMA 225
80027 FRATTAMAGGIORE NA

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 CONSULENTE Renato Landi

Estratto conto in sintesi

SALDO PRECEDENTE	1.992,25
ENTRATE COMPLESSIVE NEL PERIODO	14.966,31
USCITE COMPLESSIVE NEL PERIODO	16.723,67
SALDO FINE PERIODO	234,89

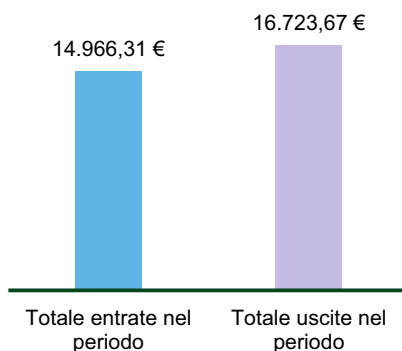
Distinti saluti,

Direzione Centrale

Rappresentazione grafica del conto in sintesi

Legenda

Entrate Uscite



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		1.992,25
04/12/2025	04/12/2025	BONIFICO A DEBITO a favore di andrea ferr srl saldo preventivo c12 rif=0303233800204521487501039890it	1.700,00	
04/12/2025	04/12/2025	COMMISSIONI BONIFICO	1,00	
04/12/2025	30/11/2025	CANONE GESTIONE CONTO CORRENTE periodicita' mensile	7,50	
04/12/2025	04/12/2025	BONIFICO A CREDITO ordinato da af sau srls reso vs acconto del 10 luglio 2025		5.000,00
04/12/2025	04/12/2025	BONIFICO A DEBITO a favore di ottogas srl primo acconto ricogn rif=0303233802509521487501039890it	592,19	
04/12/2025	04/12/2025	COMMISSIONI BONIFICO	1,00	
05/12/2025	30/11/2025	BOLLI C/C E DEPOSITI A RISPARMIO	8,33	
05/12/2025	04/12/2025	PAGAMENTO CBILL	96,60	
05/12/2025	04/12/2025	COMMISSIONE PAGAMENTO CBILL	1,50	
05/12/2025	04/12/2025	PAGAMENTO CBILL	275,09	
05/12/2025	04/12/2025	COMMISSIONE PAGAMENTO CBILL	1,50	
05/12/2025	04/12/2025	PAGAMENTO CBILL	275,74	
05/12/2025	04/12/2025	COMMISSIONE PAGAMENTO CBILL	1,50	
05/12/2025	05/12/2025	BONIFICO A DEBITO a favore di studio gilardino simonelli saldo fatture pro fo rif=0303233901214221487501039890it	1.209,22	
05/12/2025	05/12/2025	COMMISSIONI BONIFICO	1,00	
05/12/2025	05/12/2025	BONIFICO A CREDITO ordinato da af sau srls reso vs anticipo del 14 novembre 2025		5.000,00
05/12/2025	05/12/2025	BONIFICO A DEBITO a favore di andrea ferr srl saldo fattura 96 del rif=0303233901854721487501039890it	3.000,00	
05/12/2025	05/12/2025	COMMISSIONI BONIFICO	1,00	
12/12/2025	12/12/2025	BONIFICO A CREDITO sau srl est cc 670 103799558 rif. 1101253450195618		4.966,31
15/12/2025	15/12/2025	BONIFICO A DEBITO a favore di laezza pasquale acconto su lavori	5.000,00	
15/12/2025	15/12/2025	COMMISSIONI BONIFICO	0,50	
16/12/2025	16/12/2025	MODELLO UNIFICATO F24 ENTRATEL/FISCONLINE	2.109,00	
20/12/2025	22/12/2025	BONIFICO A DEBITO a favore di m.t. service di mele francesco saldo fattura 148 rif=0303235400353721487501039890it	2.440,00	
20/12/2025	22/12/2025	COMMISSIONI BONIFICO	1,00	
		SALDO FINE PERIODO		234,89

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, sezione Trasparenza e al sito internet del citato Fondo (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

CREMO06910XUE092200020008

DATA	DIPENDENZA	CONTO CORRENTE N.	IMPORTI ESPRESSI IN
08/01/2026	SAN NICOLA LA STRADA	010 / 001045471	EURO

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 creditorî avviene il 31 dicembre di ogni anno.

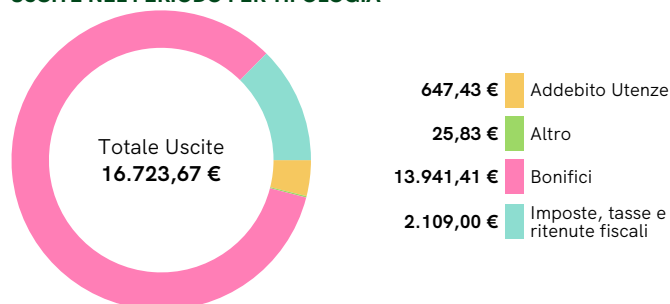
Le ricordiamo che l'Estratto conto le verrà inviato con la periodicità da lei richiesta e che tale scelta potrà essere modificata in ogni momento. Inoltre, potrà sempre richiedere alla sua filiale la documentazione relativa alla movimentazione del conto.

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.

Conto scalare al 31 dicembre 2025

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	334,28			
ANTERGATE	-15,83			
30/09/2025	318,45	31		9.871,95
31/10/2025	302,62	6		1.815,72
06/11/2025	-7,25	1	7,25	
07/11/2025	-7,25	6	43,50	
13/11/2025	6.992,75	1		6.992,75
14/11/2025	1.992,25	16		31.876,00
30/11/2025	1.976,42	4		7.905,68
04/12/2025	4.030,30	1		4.030,30
05/12/2025	4.819,08	7		33.733,56
12/12/2025	9.785,39	3		29.356,17
15/12/2025	4.784,89	1		4.784,89
16/12/2025	2.675,89	6		16.055,34
22/12/2025	234,89	9		2.114,01
31/12/2025	234,89			
SALDO	234,89		50,75	148.536,37

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.

DATA
08/01/2026

DIPENDENZA
SAN NICOLA LA STRADA

CONTO CORRENTE N.
010 / 001045471

IMPORTI ESPRESSI IN
EURO

Conteggio delle competenze

Interessi Creditori Maturati

DECORRENZA	TASSO %	TIPO TASSO	NUMERI	IMPORTI
30/09/2025	0,0000	SG	148536,37	0,00
conguaglio periodi precedenti			3082415,65	0,00
TOTALE LORDO				0,00
RITENUTA FISCALE 26,000%				0,00
TOTALE NETTO				0,00

Interessi Debitori Maturati

DECORRENZA	TASSO %	TIPO TASSO	NUMERI	IMPORTI
06/11/2025	0,0000	OL	7,25	0,00
06/11/2025	12,3000	OL	43,50	0,01
TOTALE				0,01

Legenda tipo tasso

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

OL = Tasso di interesse applicato agli utilizzi oltre fido o in assenza di fido.

Commissione di istruttoria veloce

DECORRENZA	SCONFINAMENTO	SCONFINAMENTO A FINI CIV	GIORNI	ESENZIONE	SCAGLIONE	IMPORTO
07/11/2025	7,25	0,00	6	banca		0,00
TOTALE						0,00

Legenda Commissione di istruttoria veloce

Esenzione ex legge: esenzione applicate secondo le disposizioni di legge tempo per tempo vigente;

Banca: esenzione applicate su iniziativa della Banca.

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	1.613,97	0	0,00	0,00	0,00
30/09/2025	30/12/2025	92	totale periodo	1.613,97	0			0,00
				0,00				
TOTALE								0,00

Spese

DESCRIZIONE	NUMERO	COSTO UNITARIO	IMPORTI
operazioni gratuite	21	0,00	0,00
operazioni a pagamento	1	3,55	3,55
estratto conto	3	0,00	0,00
spese liquidazione competenze			0,00
TOTALE			3,55

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		0,00
spese e commissioni	3,55	
totali	3,55	0,00
sbilancio competenze	3,55	

segue - Riepilogo annuale spese al 31 dicembre 2025

		numero operazioni	importo
Operatività di conto corrente e gestione della liquidità	OPERATIVITÀ DI CONTO CORRENTE		
	Spese fisse		
	Canone annuo	12	90,00
	Spese annue per conteggio interessi e competenze	4	0,00
	Spese tenuta conto	0	0,00
	Spese variabili		
	Costo operazioni non comprese nel canone (*)	47	3,55
	Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche		
	• per estratto conto:		
	- supporto cartaceo	0	0,00
	- supporto elettronico (mybox)	12	0,00
	• per Documento di Sintesi periodico (**):		
	- supporto cartaceo	0	0,00
	- supporto elettronico (mybox)	2	0,00
	• per informativa su operazioni di pagamento:		
	- supporto cartaceo	0	0,00
	- supporto elettronico (mybox) o supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	6	0,00
	Movimentazione di periodo richiesta in filiale	0	0,00
	Altro		
	Commissione su prelievi fino a euro 500 effettuati allo sportello senza assegni	0	0,00
	Commissione gestione liquidità	0	0,00
	Rimborsi canone annuo	0	0,00
	Ricariche e altri rimborsi	0	0,00
	TOTALE SPESE OPERATIVITÀ CONTO CORRENTE		93,55
Servizi di pagamento	CARTE DI DEBITO	0	0,00
	Spese fisse	0	0,00
	Canone annuo o mensile	0	0,00
	Spese variabili		
	Prelievo in euro o divisa diversa dall'euro da sportello automatico	0	0,00
	Blocco carta da numero verde	0	0,00
	Totale spese carte di debito		0,00
	CARTE DI CREDITO		
	Spese fisse		
	Canone annuo (circuito Visa o Mastercard)	0	0,00
	Spese variabili		
	Recupero spese di invio per informativa su operazioni di pagamento		
	• supporto cartaceo presso il domicilio	0	0,00
	• supporto elettronico (mybox) o supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	0	0,00
	Totale spese carte di credito		0,00
	ASSEGNI		
	Spese variabili		
	Costo carnet assegni	0	0,00
	Commissione su assegni impagati oltre alle spese reclamate	0	0,00
	Totale spese assegni bancari		0,00
	BONIFICI		
	Spese variabili		
	- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN CC ALLO SPORTELLLO / ATM ABILITATI	0	0,00
	- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING (WEB E MOBILE) /ATM ABILITATI E PHONE BANKING	14	12,00
	- bonifici in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE DISPOSTI TRAMITE ALTRI CANALI	0	0,00
	Totale spese bonifici		12,00
	BONIFICI ISTANTANEI		
	Spese variabili		
	- bonifici istantanei in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - CON ADDEBITO IN CC ALLO SPORTELLLO / ATM ABILITATI	0	0,00

CREMO06910XUE092200060008

		numero operazioni	importo
Servizi di pagamento	- bonifici istantanei in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE - DISPOSTI TRAMITE INTERNET BANKING (WEB E MOBILE) / ATM ABILITATI E PHONE BANKING	0	0,00
	- bonifici istantanei in euro verso Paesi SEPA SEE / NON SEE DISPOSTI TRAMITE ALTRI CANALI	0	0,00
	Totale spese bonifici istantanei		0,00
	BONIFICI E BONIFICI ISTANTANEI RICORRENTI		
	Spese variabili		
	- Commissioni accensione servizio	0	0,00
	- Commissione per bonifico	0	0,00
	- Commissione per bonifico istantaneo	0	0,00
	Totale spese bonifici e bonifici istantanei ricorrenti		0,00

segue - Riepilogo annuale spese al 31 dicembre 2025

		numero operazioni	importo
segue Servizi di pagamento	UTENZE/RID/IMPOSTE E TASSE		
	Spese variabili		
	Commissioni di pagamento	1	0,00
	Totale spese Utenze/RID/imposte e tasse		0,00
	TOTALE SPESE SERVIZI DI PAGAMENTO		12,00
Altri servizi commercializzati con il conto corrente	CREDEM.IT		
	Canone annuo per internet banking e phone banking	0	0,00
	Canone mensile aggiuntivo per TRADING ON LINE e/o SMALL WEB	0	0,00
	Commissione per ogni messaggio di Alerting SMS inviato	0	0,00
	Commissione per il pagamento di bollettini postali/CBILL	3	4,50
	Mr.Pin		
	• costo attivazione supporto	0	0,00
	• onere per mancata consegna o smarrimento	0	0,00
	SOTTOCONTO TECNICO		
	Spese per attivazione partite contabili	0	0,00
	Penali annue per estinzione anticipata o rinuncia della prenotazione delle partite contabili	0	0,00
	TOTALE SPESE ALTRI SERVIZI		4,50
	SPESA TOTALE ANNUA		110,05
Imposte	Bolli		99,96
	TOTALE IMPOSTE		99,96
Interessi	Interessi netti creditori		0,00
	Interessi debitori sulle somme utilizzate		-0,01
	Interessi per partite contabili sottoscritte		0,00
	TOTALE INTERESSI		-0,01
Fidi e sconfinamenti	Commissioni di disponibilità fondi (CDF)		0,00
	Commissione di istruttoria veloce (CIV) (***)		0,00
	TOTALE COMMISSIONI PER FIDI E SCONFINAMENTI		0,00

(*) Comprende anche le eventuali spese per l'apertura del conto (applicabile solo in caso di variazione della tipologia di conto corrente).

(**) Tale voce riporta il numero e l'importo complessivamente addebitato al cliente nel periodo di riferimento per l'invio dei documenti di sintesi periodici di tutti i prodotti assoggettati alla normativa trasparenza e regolati sul conto corrente (es. carte di credito, carte di debito...).

(***) Per i rapporti accesi ante 01.07.12, l'importo comprende l'eventuale addebito della commissione di indisponibilità fondi (CIF), applicata fino al 30.09.12.