

REPORTING PACKAGE

AL 30/06/2022



REPORTING PACKAGE BANCA DEL MONTE DI LUCCA S.P.A. 30/06/2022

RISULTATI DI GESTIONE	3
- Prospetti contabili	4
Prospetto contabile di Stato patrimoniale	5
Prospetto contabile di Conto economico	6

AVVERTENZE

Nelle tabelle delle Relazioni e del Bilancio sono utilizzati i seguenti segni convenzionali:
 - quando il dato è nullo
 ... quando il dato non risulta significativo



RISULTATI DI GESTIONE

PROSPETTI CONTABILI

PROSPETTO CONTABILE DI STATO PATRIMONIALE

ATTIVO *(importi in migliaia di euro)*

	Situazione al		Variazione	
	30/06/2022	31/12/2021	assoluta	%
10. CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE	185.645	197.046	(11.401)	(5,8)
20. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	591	512	79	15,4
20. a) ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE	104	7	97	...
20. c) ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE	487	505	(18)	(3,6)
30. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA	208	205	3	1,5
40. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	627.332	547.715	79.617	14,5
40. a) CREDITI VERSO BANCHE	114.187	23.976	90.211	...
40. b) CREDITI VERSO CLIENTELA	513.145	523.739	(10.594)	(2,0)
80. ATTIVITÀ MATERIALI	19.525	19.501	24	0,1
90. ATTIVITÀ IMMATERIALI	142	1.475	(1.333)	(90,4)
100. ATTIVITÀ FISCALI	28.975	26.898	2.077	7,7
100. a) CORRENTI	4.187	3.377	810	24,0
100. b) ANTICIPATE	24.788	23.521	1.267	5,4
110. ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE	3.714	-	3.714	...
120. ALTRE ATTIVITÀ	14.063	12.828	1.235	9,6
TOTALE DELL'ATTIVO	880.195	806.180	74.015	9,2

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO *(importi in migliaia di euro)*

	30/06/2022	31/12/2021	Variazione	
			assoluta	%
10. PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	782.108	716.616	65.492	9,1
10. a) DEBITI VERSO BANCHE	7.779	15.982	(8.203)	(51,3)
10. b) DEBITI VERSO LA CLIENTELA	725.021	651.456	73.565	11,3
10. c) TITOLI IN CIRCOLAZIONE	49.308	49.178	130	0,3
20. PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	104	7	97	...
40. DERIVATI DI COPERTURA	20.958	21.186	(228)	(1,1)
60. PASSIVITÀ FISCALI	1.015	531	484	91,1
60. a) CORRENTI	554	80	474	...
60. b) DIFFERITE	461	451	10	2,2
70. PASSIVITÀ ASSOCIATE AD ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE	174	-	174	...
80. ALTRE PASSIVITÀ	25.927	17.210	8.717	50,7
90. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	1.196	1.447	(251)	(17,3)
100. FONDI PER RISCHI E ONERI:	6.116	6.750	(634)	(9,4)
100. a) IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE	23	9	14	...
100. c) ALTRI FONDI PER RISCHI E ONERI	6.093	6.741	(648)	(9,6)
110. RISERVE DA VALUTAZIONE	(318)	(409)	91	(22,2)
140. RISERVE	(3.629)	(3.385)	(244)	7,2
150. SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	2.331	2.331	-	-
160. CAPITALE	44.140	44.140	-	-
180. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	73	(244)	317	...
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	880.195	806.180	74.015	9,2

PROSPETTO CONTABILE DI CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO *(importi in migliaia di euro)*

	Situazione al		Variazione	
	1° SEM 2022	1° SEM 2021	Assoluta	%
10 Interessi attivi e proventi assimilati	5.184	4.835	349	7,2
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	6.405	6.024	381	6,3
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(1.137)	(1.040)	(97)	9,3
30 MARGINE DI INTERESSE	4.047	3.795	252	6,6
40 Commissioni attive	4.480	4.429	51	1,2
50 Commissioni passive	(399)	(316)	(83)	26,3
60 COMMISSIONI NETTE	4.081	4.113	(32)	(0,8)
70 Dividendi e proventi simili	2	2	-	-
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	38	44	(6)	(13,6)
90 Risultato netto dell'attività di copertura	(22)	(4)	(18)	...
100 Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	(1)	(2)	1	(50,0)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1)	(2)	1	(50,0)
110 Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(16)	-	(16)	...
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(16)	-	(16)	...
120 MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	8.129	7.948	181	2,3
130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	196	(1.116)	1.312	...
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	196	(1.116)	1.312	...
140 Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(59)	(4)	(55)	...
150 RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	8.266	6.828	1.438	21,1
160 Spese amministrative	(7.222)	(7.483)	261	(3,5)
a) spese per il personale	(3.387)	(4.242)	855	(20,2)
b) altre spese amministrative	(3.835)	(3.241)	(594)	18,3
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(637)	(159)	(478)	...
a) impegni e garanzie rilasciate	(14)	4	(18)	...
b) altri accantonamenti netti	(623)	(163)	(460)	...
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(887)	(348)	(539)	...
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.333)	(94)	(1.239)	...
200 Altri oneri/proventi di gestione	540	463	77	16,6
210 COSTI OPERATIVI	(9.539)	(7.621)	(1.918)	25,2
260 UTILE (PERDITA) DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(1.273)	(793)	(480)	60,5
270 Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	1.346	(10)	1.356	...
280 UTILE (PERDITA) DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	73	(803)	876	...
300 UTILE (PERDITA) D' ESERCIZIO	73	(803)	876	...