BCC PORDENONESE E MONSILE

GRUPPO BCC ICCREA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE E MONSILE S.c.

RELAZIONE SEMESTRALE AL 30 GIUGNO 2026

Banca di Credito Cooperativo Pordenonese e Monsile S.C.
Sede Legale: via Trento 1, 33082 Azzano Decimo (PN)
T +39 0434 636230
Sede amministrativa: via Roma 21/A 31050 Monastier di Treviso (TV)
T+39 0422 7991
info@bccpm.it www.bccpm.it
PEC info@pec.bccpm.it
Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese PN-UD n. 00091700930.

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.
Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007. Cod. SDI 9GHPHLV
Iscritta all'Albo delle banche n.3120, Cod. ABI: 08356 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161918.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

PROSPETTI CONTABILI AL 30.06.2026

1.1 Stato patrimoniale

1.1.1 Attivo

Voci dell'attivo	30/06/2026	31/12/2025	VAR.	VAR. %
10 Cassa e disponibilità liquide	102.834.597	223.905.877	(121.071.280)	(54,07)
20 Attività finanziarie valutate al fair value con impatti a conto econ	28.270.755	28.078.803	191.952	0,68
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	28.270.755	28.078.803	191.952	0,68
30 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditiv	127.727.703	31.958.286	95.769.418	299,67
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:	3.245.930.701	3.150.452.159	95.478.541	3,03
a) crediti verso banche	364.468.864	354.875.691	9.593.173	2,70
b) crediti verso clientela	2.881.461.836	2.795.576.468	85.885.369	3,07
50 Derivati di copertura	2.358.777	3.091.718	(732.941)	(23,71)
60 Adeguamento di valore delle attività finanz. oggetto di copertura	(2.626.532)	(3.210.744)	584.212	(18,20)
70 Partecipazioni	51.000	51.000	-	-
80 Attività materiali	37.811.788	37.137.946	673.842	1,81
100 Attività fiscali	23.382.013	24.488.168	(1.106.155)	(4,52)
a) correnti	6.307.567	6.757.073	(449.506)	(6,65)
b) anticipate	17.074.446	17.731.095	(656.649)	(3,70)
120 Altre attività	71.791.088	73.886.545	(2.095.457)	(2,84)
Totale dell'attivo	**3.637.531.889**	**3.569.839.757**	**67.692.133**	**1,90**

1.1.2 Passivo e Patrimonio netto

Voci del passivo e del patrimonio netto	30/06/2026	31/12/2025	VAR.	VAR. %
10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.133.905.011	3.166.050.673	(32.145.662)	(1,02)
a) debiti verso banche	13.171.493	15.658.345	(2.486.853)	(15,88)
b) debiti verso la clientela	2.973.279.465	3.001.757.453	(28.477.988)	(0,95)
c) titoli in circolazione	147.454.053	148.634.874	(1.180.821)	(0,79)
40 Derivati di copertura	6.515	3.698	2.817	76,17
60 Passività fiscali	407.245	7.804	399.441	5.118,39
a) correnti	361.230	-	361.230	n.d.
b) differite	46.016	7.804	38.212	489,64
80 Altre passività	143.127.306	59.708.549	83.418.757	139,71
90 Trattamento di fine rapporto del personale	3.122.719	3.201.577	(78.858)	(2,46)
100 Fondi per rischi e oneri	26.252.655	26.232.985	19.670	0,07
a) impegni e garanzie rilasciate	2.956.317	4.068.355	(1.112.039)	(27,33)
c) altri fondi per rischi e oneri	23.296.339	22.164.630	1.131.709	5,11
110 Riserve da valutazione	3.361.167	3.477.751	(116.584)	(3,35)
140 Riserve	303.410.539	268.523.660	34.886.880	12,99
150 Sovrapprezzi di emissione	1.714.896	1.733.592	(18.696)	(1,08)
160 Capitale	3.181.389	3.104.677	76.712	2,47
180 Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	19.042.446	37.794.790	(18.752.345)	(49,62)
Totale del passivo e del patrimonio netto	**3.637.531.889**	**3.569.839.757**	**67.692.133**	**1,90**

1.2



Conto economico

Voci	30/06/2026	30/06/2025	VAR.	VAR. %
10 Interessi attivi e proventi assimilati	50.451.369	48.010.063	2.441.306	5,08
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(13.119.088)	(13.198.058)	78.970	(0,60)
30 Margine di interesse	**37.332.281**	**34.812.005**	**2.520.276**	**7,24**
40 Commissioni attive	21.381.916	18.988.003	2.393.913	12,61
50 Commissioni passive	(3.539.888)	(3.181.156)	(358.732)	11,28
60 Commissioni nette	**17.842.027**	**15.806.847**	**2.035.180**	**12,88**
70 Dividendi e proventi simili	825.565	2.480	823.085	33.188,90
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	141.371	90.373	50.997	56,43
90 Risultato netto dell'attività di copertura	(150.341)	27.773	(178.114)	(641,31)
100 Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	(1.522.622)	122.812	(1.645.434)	(1.339,80)
a) attività finanziaire valutate al costo ammortizzato	(1.565.008)	122.812	(1.687.819)	(1.374,32)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla reddit	42.386	-	42.386	n.d.
110 Risultato netto delle att.tà e pass.tà finanziarie al fair value imp	432.031	(130.776)	562.807	(430,36)
b) attività e passività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair	432.031	(130.776)	562.807	(430,36)
120 Margine di intermediazione	**54.900.312**	**50.731.514**	**4.168.798**	**8,22**
130 Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito di:	(1.093.641)	(67.284)	(1.026.357)	1.525,42
a) attività finanziaire valutate al costo ammortizzato	(1.077.465)	(67.282)	(1.010.183)	1.501,41
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla reddit	(16.175)	(1)	(16.174)	1.263.589,06
140 Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(2.685)	(53.384)	50.699	(94,97)
150 Risultato netto della gestione finanziaria	**53.803.986**	**50.610.846**	**3.193.140**	**6,31**
160 Spese amministrative:	(33.450.893)	(31.537.207)	(1.913.686)	6,07
a) spese per il personale	(17.952.881)	(17.811.624)	(141.257)	0,79
b) altre spese amministrative	(15.498.012)	(13.725.583)	(1.772.429)	12,91
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	575.508	355.114	220.395	62,06
a) impegni e garanzie rilasciate	640.867	(80.886)	721.753	(892,30)
b) altri accantonamenti netti	(65.358)	436.000	(501.358)	(114,99)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.559.963)	(1.512.997)	(46.967)	3,10
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-	(93)	93	(100,00)
200 Altri oneri/proventi di gestione	3.556.507	3.129.687	426.820	13,64
210 Costi operativi	**(30.878.841)**	**(29.565.496)**	**(1.313.345)**	**4,44**
250 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(23.956)	3.899	(27.855)	(714,42)
260 Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo imposte	**22.901.189**	**21.049.249**	**1.851.940**	**8,80**
270 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(3.858.743)	(2.957.328)	(901.415)	30,48
300 Utile (Perdita) d'esercizio	**19.042.446**	**18.091.921**	**950.525**	**5,25**

1.3 Prospetto della redditività complessiva

	Voci	30/06/2026	30/06/2025
10.	**Utile (Perdita) d'esercizio**	**19.042.446**	**18.091.921**
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	**(2.920)**	**60.393**
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	22.351	30.363
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	(25.270)	30.030
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	**(113.664)**	**(1.967)**
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	(113.664)	(1.967)
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**	**(116.584)**	**58.426**
180.	**Redditività complessiva (Voce 10+170)**	**18.925.862**	**18.150.348**

1.4 Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

	Esistenze al 31-12-2025	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01-01-2026	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								
						Operazioni sul patrimonio netto								
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options	Redditività complessiva al 30-06-2026	Patrimonio netto al 30-06-2026
Capitale:	3.104.677	-	3.104.677	24.067	-	-	95.428	(42.783)	-	-	-	-	-	3.181.389
a) azioni ordinarie	3.104.677		3.104.677	24.067	-		95.428	(42.783)						3.181.389
b) altre azioni	-	-	-											-
Sovrapprezzi di emissione	1.733.592	-	1.733.592				(18.696)							1.714.896
Riserve:	268.523.660	-	268.523.660	34.886.880		-	-	-	-		-	-		303.410.540
a) di utili	268.361.653	-	268.361.653	34.886.880		-								303.248.533
b) altre	162.007	-	162.007											162.007
Riserve da valutazione:	3.477.751	-	3.477.751										(116.584)	3.361.167
Strumenti di capitale	-	-	-											-
Azioni proprie	-	-	-											-
Utile (Perdita) di esercizio	37.794.790	-	37.794.790	(34.910.947)	(2.883.844)								19.042.446	19.042.445
Patrimonio netto	**314.634.469**	**-**	**314.634.469**	**-**	**(2.883.844)**	**-**	**76.732**	**(42.783)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.925.862**	**330.710.436**