



# Gruppo BCC Iccrea

Uniti siamo ancora più unici





RELAZIONE  
E BILANCIO D'ESERCIZIO  
2022



Relazione e Bilancio d'esercizio  
al 31 dicembre 2022  
di BCC Sistemi Informatici S.p.A.

**BCC SISTEMI INFORMATICI S.p.A.**

Società soggetta al controllo e al coordinamento di Iccrea Banca S.p.A.

Sede legale: Via Lucrezia Romana 41/47, 00178 Roma

Direzione Generale:

c/o Innovation Campus Via Lombardia 2/A, 20068 Peschiera Borromeo (MI)

Capitale Sociale: Euro 81.000.000,00 i. v.

R.I. e C.F. 03032560967 - R.E.A. di Roma 955152

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

P.IVA 15240741007

## **NDICE**

### **RELAZIONE E BILANCIO D'ESERCIZIO DI BCC SISTEMI INFORMATICI S.P.A.**

ORGANI SOCIALI	7
RELAZIONE SULLA GESTIONE	8
ATTIVITÀ DELL' ESERCIZIO ED INFORMAZIONI SUL PERSONALE E SULL'AMBIENTE	8
ANDAMENTO DELLA GESTIONE	17
RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E IMPRESE SOTTOPOSTE AL CONTROLLO DI QUESTE ULTIME	20
ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO	21
AZIONI PROPRIE ED AZIONI DI SOCIETÀ CONTROLLANTI	21
STRUMENTI FINANZIARI E RISCHI ED INCERTEZZE A CUI LA SOCIETÀ È ESPOSTA	21
FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO	22
EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	22
PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO.	23
SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA	25
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	26
STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	27
CONTO ECONOMICO	28
RENDICONTO FINANZIARIO	29
NOTA INTEGRATIVA	30
PARTE A - PARTE GENERALE	31
PREMESSA	32
Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio	32
Criteri di formazione	32
Criteri di valutazione	33
Dati sull'occupazione	36
Direzione e coordinamento	36
PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE	39
PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO	51
PARTE D - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	63
RELAZIONE COLLEGIO SINDACALE	67
RELAZIONE SOCIETÀ DI REVISIONE	73

# RELAZIONE SULLA GESTIONE

Esercizio 1° gennaio - 31 dicembre 2022

## **ORGANI SOCIALI**

Consiglio di Amministrazione eletto dall'Assemblea ordinaria dei Soci del 03.05.2022 per il triennio 2022-2024  
Collegio Sindacale eletto dall'Assemblea ordinaria dei Soci del 25.05.2020 per il triennio 2020-2022

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

PASTORE Mauro	<i>Presidente</i>
GALBIATI Pietro	<i>Vice Presidente</i>
BRAMBILLA Maria Cristina	
LEONE Costante Antonio Alfonso	
PISTELLI Simone	

### **COLLEGIO SINDACALE**

GASPARI Luigi	<i>Presidente</i>
SBARBATI Fernando	<i>Sindaco effettivo</i>
BAGNOLI Augusto	<i>Sindaco effettivo</i>

### **DIREZIONE GENERALE**

CROSINA Giorgio	<i>Direttore Generale</i>
-----------------	---------------------------

Cari Azionisti,

l'anno appena concluso è stato caratterizzato dalle vicende geopolitiche che hanno avuto una rilevante influenza sulle iniziative aziendali (e.g.: rafforzamento dei presidi di sicurezza, interventi sulle piattaforme applicative per l'adeguamento al mutato scenario macroeconomico), così come sulla gestione economica (rincari delle risorse energetiche, carenza di materie prime).

Nonostante ciò, l'azienda ha confermato il positivo trend registrato negli esercizi precedenti, frutto della prudente programmazione e di un puntuale controllo sulla gestione.

## **ATTIVITÀ DELL' ESERCIZIO ED INFORMAZIONI SUL PERSONALE E SULL'AMBIENTE**

### **Fabbisogni per l'esercizio delle azioni di coordinamento e controllo della Capogruppo**

L'avvio del Gruppo BCC ICCREA ha visto la necessità di predisposizione di processi e strumenti necessari all'esercizio della funzione di Direzione e Coordinamento da parte della capogruppo, così come di relazione con gli Organi di Vigilanza; ora, a fronte di un quadro complessivo definito, l'impegno aziendale è focalizzato sull'evoluzione delle piattaforme realizzate e nella ricerca di soluzioni sempre più efficaci.

In tale contesto diviene indispensabile il coordinamento trasversale delle iniziative e una applicazione costante di criteri di semplificazione e riconduzione organica alla gestione delle basi informative e delle relative soluzioni nel rispetto dei paradigmi di gestione di Data Governance e Quality (BCBS239). La nostra infrastruttura di Data Hub sta confermandosi progressivamente il punto strategico di orchestrazione di tutti i sistemi di sintesi e controllo utilizzati dalle specifiche funzioni di capogruppo.

Nel corso dell'esercizio sono state avviate rilevanti progettualità, che in alcuni casi hanno già manifestato parzialmente i loro effetti.

Con il coordinamento dell'area CFO,

- L'avvio della implementazione di un nuovo e distintivo sistema MIS Management Information System, finalizzato alla automazione delle segnalazioni periodiche previste per il Resolution Plan ed alla gestione delle simulazioni on-demand attinenti al Bail-in operativo e al Data Set for Valuation.
- Sempre sotto il coordinamento di tale area l'avvio di un progetto di sostituzione dell'attuale sistema di Regulatory Reporting per il contesto della produzione delle Segnalazioni di Vigilanza individuali. Questa iniziativa, da completarsi in tempo utile per l'avvio della nuova Basilea 4, determinerà una razionalizzazione e la centralizzazione della esecuzione diverse fasi, nell'obiettivo di migliorare ulteriormente qualità e tempistica di esecuzione dei run di bilancio.
- L'avvio del progetto per la creazione del nuovo sistema di Controllo di Gestione di gruppo rappresenta certamente una sfida di particolare rilievo, assumendo tale iniziativa una centralità rilevante anche rispetto ad alcuni contesti già in essere e consolidati nell'ambito del presidio commerciale dell'area CBO. In tale progettualità peraltro, è importante sottolinearlo, dovranno trovare copertura anche le necessità di modellizzazione, reporting e sintesi espresse dalle banche.

Con il coordinamento dell'area CRO:

- Si è proseguito nel programma pluriennale (CRME) di sviluppo dei modelli di rischio PD, LGD ed EAD, che ha come obiettivo quello di convergere tutte le Legal Entity in gestione su un sistema interno IRB. A seguito della prima fase di assessment e set-up sono previste le predisposizioni delle funzioni laboratorio per le stime PD e LGD.

- Prosegue altresì il programma pluriennale di rafforzamento dei modelli di misurazione del Rischio di Liquidità e Tasso si pone gli obiettivi di Sviluppare la piattaforma della funzione Financial Risk Management per abilitare l'accentramento in Capogruppo della misurazione e segnalazione LCR / NSFR / ALMM individuali BCC; l'iniziativa prevede anche il rinnovamento del modello di gestione delle poste a vista, e la creazione di un modello di prepayment.

Sempre con l'obiettivo sottolineare la necessità di una accurata gestione della correlazione progettuale merita un cenno il programma coordinato dall'area CRO e dal Group Sustainability & ESG Strategy, per l'introduzione della valutazione dei rischi ESG nei processi aziendali. Stante la centralità della componente di Data Management, la Funzione IT è coinvolta in modo trasversale rispetto alle complessive iniziative in corso:

- Governance, Business Strategy, Assetto Organizzativo con l'aggiornamento ed integrazione dei sistemi informativi di gruppo per includere il monitoraggio delle iniziative di sostenibilità e aggiornare i processi di Product Governance in relazione agli ESG factors
- Framework Risk Management per l'aggiornamento del complessivo impianto di Risk Governance e Risk Management per l'integrazione degli ESG factors nei processi di rischio
- Climate Stress Test: Aggiornamento ed integrazione dei sistemi informativi di gruppo per la fase di preparazione del framework di Climate Stress Test
- Servizi di Credito e di Investimento con l'integrazione degli ESG factors nei processi informativi di credit risk management e governance dei prodotti finanziari.

### **L'evoluzione dei sistemi, la dinamica implementativa e roll – out dei sistemi sulle banche**

Nel corso dell'esercizio sono state sostenute le iniziative di completamento della trasformazione ed implementazione delle componenti applicative e gestita la progressione nella distribuzione sulle banche per il loro pieno utilizzo operativo.

Nel perimetro dell'evoluzione del sistema gestionale "SICRAWEB", il completamento della rivisitazione dell'interfaccia ha consentito non solamente di migrare le nuove banche entranti direttamente sulla nuova versione ma anche di completare il passaggio delle banche utenti Sicra2 alla nuova versione.

Il completamento delle azioni di roll-out della nuova interfaccia su tutte le BCC rappresenta un alleggerimento per la manutenzione ordinaria e per il ciclo di produzione e delivery dei sistemi, in quanto non sarà più necessario prevedere un doppio lavoro sulle due interfacce.

Tra i principali contenuti evolutivi relativi al sistema gestionale bancario "SICRAWEB" vale la pena annotare i seguenti principali ambiti/interventi:

**Anagrafe:** anagrafe di gruppo e OSI, ovvero le implementazioni volte all'adeguamento dei sistemi ai requisiti richiesti dalla BCE e per offrire un servizio che consenta di identificare univocamente gli attributi anagrafici rilevanti a livello di gruppo e renderli disponibili alle singole banche. Inoltre, è stata portata a termine una successiva wave per gli interventi di adeguamento alle norme BCE in ambito RWA;

**Antiriciclaggio:** evoluzione Adeguata Verifica, ovvero la revisione dei processi di adeguata verifica e sviluppo di un nuovo controllo sulla presenza del questionario; Gestione dei limiti ovvero lo sviluppo di implementazioni per la gestione, a livello di singoli clienti, dei limiti di operatività da sportello automatico, l'autovalutazione rischio di riciclaggio volto all'affinamento della metodologia di autovalutazione; Reportistica di gruppo, comprendente la definizione di una base dati e lo sviluppo dei primi 5 report con ulteriori 5 in corso di approfondimenti; Gestione

screening Adverse News, inerente allo sviluppo di una nuova piattaforma, basata su tecnologia di Intelligenza Artificiale, che consente di migliorare l'attività di raccolta e analisi delle informazioni sui clienti, automatizzare ed efficientare i processi di back-office interno, fornire alla funzione AML ed alle BCC uno strumento per il monitoraggio; AML Framework per il rafforzamento del framework di monitoraggio a distanza ed estensione del perimetro; Scrematura inattesi ovvero lo sviluppo di strumenti innovativi, per svolgere specifiche attività di indagine AML, basati sul ricorso alle nuove tecnologie; Aggiornamento profili di rischio su soggetti comuni con ICCREA per rispondere al rapporto ispettivo Banca d'Italia; Operatività con paesi valutati dal GAFI ad alto rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo per recepire le modalità operative da porre in essere con determinati paesi ad alto rischio; Discovery - visibilità probability index su alert lavorati al fine di recepire il dato relativo al P.I. sulle posizioni discovery; Invio nuovi flussi verso Data Hub volto all'integrazione del patrimonio informativo in ambito AML con riferimento alle BCC affiliate, per l'alimentazione dell'applicativo Cruschetto Antiriciclaggio; Programma estero per il miglioramento dei controlli in seno al contrasto al riciclaggio e finanziamento del terrorismo, nonché gli adempimenti in tema di export compliance nelle attività con l'estero – Operatività bonifici e prodotti Estero Merci; Revisione Algoritmo profilatura RIAS per la revisione del motore di scoring per la determinazione e l'aggiornamento durante il rapporto continuativo del profilo di rischio riciclaggio del cliente (RIAS); Rilevazione dei depositi russi e bieloruschi attività volte all'adeguamento alle misure sanzionatorie dell'Unione Europea; Gestione accentrata dei domini, ovvero lo sviluppo di un nuovo applicativo volto alla gestione, in autonomia dell'area CAMLO, di tutti i domini presenti presso gli applicativi della suite Netech e presso le liste dei Paesi Terzi Alto Rischio e Sanzionati; Blocco/Sblocco Conti in Anagrafe Generale per NAG per l'implementazione di un sistema automatico, volto al blocco dell'operatività della clientela con QAV scaduto, sia per operazioni da sportello che da Relax.

**Assistenza:** “Help Online – Confluence” per lo sviluppo di uno strumento volto ad agevolare l'esperienza dell'utente nel sistema informativo che consente la consultazione delle informazioni di dettaglio delle singole funzioni e del manuale utente completo, direttamente nel sistema informativo; l'integrazione “WB Ticket” in SicraWeb che consente di effettuare l'apertura di una nuova segnalazione direttamente dalla funzione SicraWeb, che così facendo si apre una richiesta di assistenza in cui è automaticamente valorizzata la procedura in utilizzo e con allegata la schermata, in modo da agevolare l'esposizione della casistica sulla quale è necessario un aiuto.

**Compliance:** aggiornamento registro trattamenti per l'adeguamento della soluzione alle nuove richieste e lo sviluppo di nuove funzionalità; efficientamento funzione conformità a livello centrale e territoriale al fine di integrare centralmente le funzionalità già presenti sugli strumenti utilizzati dalle società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea per la gestione del rischio di non conformità; completamento della migrazione archivio storico suite Appian per il recupero dei dati delle attività svolte su GO per i processi di compliance e un loro utilizzo al solo fine di consultazione.

**Contrattualistica:** adeguamento del contratto “Conto corrente” per commissione sulle giacenze, addendum per pubblici ufficiali, conto corrente minori; BCC Pay - questionario di adeguata verifica ovvero l'implementazione di un nuovo questionario di adeguata verifica per la nuova Legal Entity; foglio Informativo “Mutui Fondiari” inerente allo sviluppo di un nuovo foglio informativo per l'adeguamento alla normativa relativa al “Patto Marciano”; “Finanziamento Cambiario” per lo sviluppo di un nuovo schema contrattuale centralizzato di gruppo volto alla sostituzione dei singoli contratti predisposti dalle BCC; cessione jolly crediti d'imposta al fine di adattare i contratti per la cessione del credito d'imposta per rispettare le modifiche normative avvenute durante l'anno; sono state completate le attività di Fideiussione Specifica (COP 251/2022) per l'aggiornamento dello schema contrattuale alla nuova normativa; “Fogli Informativi” adeguati per l'accessibilità ovvero gli interventi al fine di permettere la consultazione anche a persone con disabilità visive e rispettare le linee guida fornite da Banca d'Italia / Agid.

**Credito:** PEG 2.0 – Fase Implementativa volta all'evoluzione dell'attuale applicativo per la gestione e monitoraggio del credito post erogazione del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (PEG); il Credit Opinion, ovvero l'integrazione e rilascio della Credit Opinion per le SPD e le BCC, e l'integrazione con la strategia di “Accordato Ponderato” sviluppato in una progettualità a sé stante relativamente a ciascuna linea di credito; modello di gestione delle garanzie MCC inerenti sviluppi per la messa a regime del modello target di gestione dei finanziamenti garantiti dal Fondo di

Garanzia del Medio Credito Centrale; High Risk per avviare uno studio e successiva realizzazione di una filiera gestionale ad hoc per le esposizioni creditizie performing ritenute ad alto rischio; “Default Detection”, riguardanti gli sviluppi applicativi nell’ambito dei processi New DoD, per una miglior calibrazione della misurazione della difficoltà finanziaria e la gestione delle Forbearance; “Roadblocks Sinergia” ovvero gli sviluppi interni, negli ambiti credito, tesoreria e estero, finalizzati a integrare le funzionalità di Sinergia WEB all’interno del nuovo sistema informativo di BCC SI; avviato il progetto per l’evoluzione della procedura mutui attraverso la definizione del nuovo modulo applicativo; è stato completato lo sviluppo della “Robotizzazione post-vendita” BCC Cre.Co. con gli sviluppi per la robotizzazione di parte delle funzioni di post-vendita al fine di ridurre la gestione manuale dell’outsourcer; l’avvio del programma Credito comprendenti le iniziative per la “Valutazione del credito NPE” per la reingegnerizzazione dei processi di calcolo delle valutazioni del portafoglio Non Performing Exposure (Past Due, UTP e Sofferenze) ai fini del provisioning, il “Collateral Management” ovvero l’evoluzione dell’attuale modello operativo di gestione delle garanzie al fine di perseguire elevati livelli di efficacia ed efficienza richiesti dal mercato e dalla vigilanza, la “Gestione Sofferenze” per l’aggiornamento della piattaforma «QUBO» quale strumento definito dalle Direttive di Capogruppo come unico ambiente per la gestione complessiva del processo di Gestione Sofferenze da parte di BCC Ge.Cre. e tutte le BCC del GBCI e il progetto LOM (Credit Standard – ESG – Forward Looking – Performing strategy) per l’implementazione di nuove regole e processi istruttori, con specifico focus sui temi della sostenibilità ambientale, integrazione di nuovi framework di analisi della controparte e nuova definizione delle strategie di concessione;

**Finanza:** evoluzione della piattaforma Wealth Management Platform (WMP) con la realizzazione della soluzione informatica per la consulenza patrimoniale delle BCC; funzionalità della piattaforma IDD inerente alle evoluzioni applicative ed architetture per il recepimento ed elaborazione dei flussi provenienti dalle compagnie con l’obiettivo di monitorare l’attività di vendita della polizza e la coerenza con la valutazione IDD effettuata in procedura; implementazioni volte a consentire alle Banche di operare tramite l’offerta fuori sede per i consulenti abilitati nel pieno rispetto della normativa, aumentando quindi la competitività delle Banche; evoluzione dell’attuale piattaforma di gestione dei Covered bond volta ad efficientare il processo di emissione e a garantire una migliore gestione della reportistica; Turnaround Finanza – FINCAD con il completamento delle attività implementative legate alla prima fase del progetto e il passaggio in produzione dei primi tre moduli della suite mentre sono in corso le attività per la migrazione verso la nuova suite; avviata l’iniziativa per l’implementazione di una soluzione adeguata a sostituire le funzionalità della DERI oggi utilizzate dalle Banche; ECMS con la realizzazione di un sistema unificato di «Collateral management», che andrà a sostituire i «19 sistemi locali» attualmente in essere; Initial Margin dove sono in corso le valutazioni per la revisione della piattaforma tecnologica al fine di adeguarsi alla nuova operatività introdotta dalla normativa;

**Fiscale:** implementazione della nuova piattaforma (CCRE) con il completamento degli sviluppi del modulo software per la gestione dell’iter procedurale per gli Incentivi fiscali;

**Front End:** completamento del rilascio del nuovo front end a tutte le BCC; evoluzione del sistema di firma grafometrica inerente al completamento dell’aggiornamento e dell’integrazione delle nuove funzionalità; evoluzione del modello servizio banche, ovvero lo sviluppo delle nuove implementazioni volte a consentire l’impostazione di logiche organizzative e di visibilità più articolate rispetto a quelle oggi previste dal Sicra (Filiale e Banca) considerando quanto già applicato in ambito FER; gestione reclami Augeos comprendente l’implementazione di un repository dei reclami ad uso delle BCC e delle SPD; Loyalty Soci per le implementazioni volte a gestire in modo più strutturato la Customer Relationship con i soci delle BCC aderenti attraverso un programma di fidelizzazione; suite per la gestione dei buoni pasto attraverso lo sviluppo di un monitor e una serie di utility ad integrazione di quanto già realizzato; attività per sviluppare una nuova modalità di lettura dei bollettini CBill mediante il QR Code; nuove funzionalità, al prodotto “conto deposito” completamente della migrazione delle procedure Partite incrocio e Mutui BNC e IPA in SicraWeb;

In ambito Front End sono state, inoltre, avviate due importanti evoluzioni, Nuovo controllo di gestione per lo sviluppo di un ambiente centralizzato per il GBCI che preveda l’utilizzo di una tassonomia e di una metodologia di calcolo unica a livello di Gruppo e Evoluzione Condizioni – Fase implementativa ovvero lo sviluppo delle implementazioni della soluzione identificata a seguito del completamento dell’assessment tecnico-funzionale;

**Mercato**: realizzazione dei primi interventi evolutivi in ambito CRM a fronte di quanto emerso dagli incontri di confronto con le BCC; completamento del rilascio del nuovo CRM; Performance Management – Apico inerente gli interventi evolutivi volti a consolidare la soluzione applicativa individuata e messa a disposizione delle banche;

**Prodotti di Base**: commissioni sulle giacenze per l'introduzione delle commissioni finalizzate a compensare i significativi costi di tesoreria dovuti al perdurare dei tassi di mercato negativi; estensione del “ContoSconto” con nuovi meccanismi di scontistica, ovvero l'integrazione delle logiche di scontistica presente a sistema, con quanto richiesto dalle nuove banche migrate nel 2022; conto corrente riservato ai minori con lo sviluppo di un nuovo prodotto riservato alla clientela non maggiorenne; evoluzione procedura CD inerente a interventi sulla gestione blocchi a garanzia su “No Mifid”, finalizzata a collegare la garanzia anche sui CD no Mifid;

**Reporting gestionale**: Performance Management – Eagle relativamente allo sviluppo di un sistema di reporting direzionale per le strutture del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea coinvolte nel processo di pianificazione e monitoraggio commerciale; il dashboard operatore con le evoluzioni e il consolidamento della soluzione di reportistica;

**Segnalazioni e Bilancio**: Turnaround segnaletico con l'avvio dell'assessment per la sostituzione dell'attuale piattaforma segnaletica con la nuova soluzione individuata; adeguamenti in seguito agli aggiornamenti delle circolari Banca d'Italia 272 e 154, al fine di integrare il patrimonio informativo necessario al processo segnaletico; Resolution Plan, ovvero gli sviluppi volti all'adeguamento alle richieste del Regolatore (Single Resolution Board-SRB) inerenti le attività di strutturazione del Management Information System (MIS); CRR3 attività volte all'identificazione della soluzione ottimale per il recepimento delle novità normativa che entreranno in vigore dal 1° gennaio 2025; adeguamenti delle funzionalità della soluzione PARCO per la gestione delle operazioni con soggetti collegati all'operatività delle banche di Credito Cooperativo in merito alle garanzie prestate da esponenti aziendali; evolutive su prodotto calendar provisioning; Check Routine (Modulo Data Quality) dell'applicazione Minerva Web al fine di aumentare il data quality in fase di produzione segnalazioni; conflitti di interesse degli MRTS per la gestione automatizzata delle operazioni del c.d. personale più rilevante (PPR) identificato ai sensi delle politiche di remunerazione e incentivazione.

### **Evoluzione dell'assistenza clienti**

I carichi di lavoro dell'Assistenza Clienti hanno avuto una crescita anche nel corso del 2022, in continuità con gli anni precedenti per l'aumento delle banche clienti (+6), dei servizi offerti (43 rilasci documentati), delle richieste di assistenza (67.000 telefonate e 197.000 ticket) e per le attività di coinvolgimento nelle progettualità per l'analisi funzionale delle implementazioni (Evoluzione Condizioni, Evoluzioni Mutui, Evolutive POG), di collaudo delle nuove funzioni, di formazione e supporto al roll-out verso le BCC, di evoluzione degli strumenti informativi verso le banche clienti (Help Online, Extranet, tutorial), per la verifica della rispondenza dei servizi a fronte di aggiornamenti tecnologici (nel corso del 2022 è stata richiesta la disponibilità, alle banche stesse a alla struttura “Assistenza BCC”, ad effettuare i controlli in giornate festive; in particolar modo nel periodo tra dicembre 2022 e gennaio 2023 c'è stata una forte richiesta di attività di verifica per gli obblighi in ambito «Trasparenza»).

Di rilievo l'attività volta all'adeguamento della struttura e del contenuto dei manuali di tutte le procedure, per consentire il richiamo della specifica sezione del documento direttamente dalla singola funzione di SicraWeb.

Il collaudo, l'analisi per interventi adeguativi/evolutivi, predisposizione della manualistica, formazione, ausilio per le ispezioni, nel 2022 hanno richiesto il 40% del tempo dell'intera struttura dell'Assistenza Clienti.

## **Il processo di migrazione delle banche ai nostri sistemi**

Con riferimento al programma di migrazione delle BCC all'unico sistema informativo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (GBCI) si evidenzia che nel corso del 2022 sono state migrate le ultime 5 banche e che con la migrazione di Mediocredito FVG a novembre 2022 si può ritenere completato il programma migrazioni 2018-2022 con la conversione delle 43 BCC in perimetro.

Sono state portate a termine inoltre, 6 operazioni di fusione e 5 cessioni di sportelli e osservando come parametro operativo di riferimento gli sportelli in gestione alle banche servite, riscontriamo in incremento di 146 sportelli.

Il completamento delle migrazioni si configura come elemento abilitante per le linee di intervento sugli ambiti tecnologici, infrastrutturali e di sicurezza.

Completate le migrazioni previste per il 2022, la «macchina» dovrà rimanere attiva, come unità organizzativa specialistica, per la gestione delle fusioni che si proporranno nel prossimo futuro, in quanto per l'anno 2023 sono già previste 2 operazioni di fusioni e 5 di cessioni di sportelli.

## **Evoluzioni strategiche**

Una menzione e un approfondimento specifico va fatto sui progetti relativi agli ambiti prioritari del piano strategico ICT 22-24. Le progettualità maggiormente rilevanti risultano essere:

**Turnaround segnaletico:** L'attività progettuale è rivolta alla sostituzione dell'attuale suite segnaletica (DXC) con il nuovo sistema della società Engineering. La nuova procedura Grace sarà alimentata direttamente da flussi elaborati dal gateway Data HUB (data governance), che riceverà quale input i dati estratti dalle diverse componenti del sistema informativo. Potranno rendersi necessarie implementazioni ai programmi estrattori già funzionanti per il sistema Sicra, mentre dovranno essere realizzati i programmi per la componente CAD (nuova piattaforma Finanza) e per quella relativa a prodotti derivati (procedura Orizzonte).

**Evoluzione Condizioni:** La progettualità evolutiva per l'ambito condizioni prevede il rafforzamento delle componenti e delle funzionalità per la gestione dei prodotti di vendita. Durante l'ultimo trimestre del 2022, sono stati svolti incontri e approfondimenti per la definizione del perimetro di interventi e la risoluzione degli open point che hanno portato alla conferma delle attività progettuali relative alle componenti di:

- gestione del catalogo prodotti;
- supporto alla gestione dei rapporti (vendita prodotto, visualizzazione e modifica delle condizioni del rapporto, estinzione del rapporto);
- supporto ai processi di modifica massiva (attività temporaneamente sospese in quanto si attendono linee guida da parte di Capogruppo);
- gestione del processo autorizzativo;
- gestione dei poteri;
- gestione della trasparenza.

I prodotti in perimetro sono: Conti Correnti, Conti di Deposito (libero e vincolati), Certificati di Deposito, Depositi a Risparmio, Portafoglio Attivo, Portafoglio Passivo, Bonifici, SDD, Fidi, Relax Banking, Monetica, Prodotti di Terzi, Mutui e Finanza.

**Evoluzioni Mutui:** L'iniziativa si basa sulla sostituzione degli attuali partitari in uso presso le BCC (settoriale Mutui custom innestato in Sicra) e presso Iccrea Banca S.p.A. (package GEFI) con un unico modulo applicativo. Nel quarto trimestre 2022 sono state portate avanti le attività finale della gara con la definizione di una shortlist di 3 vendor tra i quali sarà definito il nuovo fornitore in tempo utile per avviare la fase implementativa entro il secondo trimestre 2023.

**Turnaround Finanza:** L'iniziativa prevede il redesign architetturale dell'area Finanza, avente l'obiettivo di una gestione integrata della consulenza finanziaria avanzata. Si sono completate le attività implementative legate alla prima fase del progetto, con il passaggio in produzione dei primi tre moduli della suite (Master Anagrafico, Settlement, Corporate Action) il 30 ottobre 2022. Sono ad oggi in corso le attività implementative che avranno come obiettivo, in prima istanza, la migrazione verso la nuova suite per le funzioni di Capogruppo (entro il terzo trimestre 2023) e, a seguire, la partenza della prima BCC (entro il primo trimestre 2024).

**PEG 2.0:** Sviluppo informatico del sistema PEG di gestione del credito. I processi impattati sono relativi al monitoraggio del portafoglio performing, alla gestione del portafoglio in precontenzioso (UTP) e alla classificazione del credito e gestione della watchlist.

**Programma ESG:** Il programma prevede adeguamenti, coordinati dall'area CRO e Group Sustainability & ESG Strategy, alle disposizioni europee e nazionali volte all'introduzione della valutazione dei rischi ESG nei processi aziendali. BCC SI è coinvolta in modo trasversale rispetto alle complessive iniziative in corso:

- **Governance, Business Strategy, Assetto Organizzativo:** Aggiornamento ed integrazione dei sistemi informativi di Gruppo al fine di integrare il monitoraggio delle iniziative di sostenibilità e aggiornare i processi di Product Governance in relazione agli ESG factors;
- **Framework Risk Management:** Aggiornamento del complessivo impianto di Risk Governance e Risk Management per l'integrazione degli ESG factors nei processi di rischio;
- **Climate Stress Test:** Aggiornamento ed integrazione dei sistemi informativi di Gruppo per la fase di preparazione del framework di Climate Stress Test;
- **Servizi di Credito e di Investimento:** Integrazione degli ESG factors nei processi informativi di credit risk management e governance dei prodotti finanziari.

**Cloud Strategy:** Definizione della strategia di transizione verso il cloud, mediante l'individuazione di una roadmap con un orizzonte temporale di 3-5 anni che con un approccio modulare si ponga obiettivi di modernizzazione applicativa, automazione dei processi e migrazione del workload in Cloud secondo paradigmi che conseguano efficienza dei costi, dell'operatività e dei livelli di servizio.

Nel corso dell'ultimo trimestre del 2022 è stata condotta una fase Pilota, che si è conclusa a novembre, caratterizzata dai seguenti stream: Data Platform e Application modernization (container), partendo da specifiche Proof of Concept (PoC);

- API Management;
- studio per definire/applicare la metodologia per abilitare il paradigma «Cloud ready/Cloud native» (componenti software che hanno native caratteristiche per essere facilmente migrate su cloud).

Sono inoltre in corso le attività del progetto Stanza di Firma, avente l'obiettivo della migrazione in cloud nel secondo semestre 2023.

I macro task della fase pilota sono stati guidati dalle seguenti direttrici:

- Organizzazione: identificazione delle competenze necessarie e della loro organizzazione;
- Processi: adeguamento processi di change e di gestione operativa;
- Tecnologie: definizione dei principi di trasformazione delle applicazioni, sulla base degli esiti delle POC attivate;
- definizione dei processi di trasformazione/migrazione.

Alla luce dei risultati della Fase Pilota, è stato confermato l'impegno del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea a perseguire l'evoluzione tecnologico/architetturale verso il "mondo cloud", con una previsione temporale della fase implementativa nel biennio 2023-2024

**Vendor Consolidation:** L'iniziativa si basa sulla definizione di una strategia di razionalizzazione del sourcing attraverso un percorso di Vendor Consolidation, in via prioritaria su perimetri e forniture sui quali è possibile realizzare economie di scala e scopo. A partire dal mese di Settembre 2022 ha iniziato a prendere avvio il delicato processo di transition dai vendor attuali al vincitore della gara, in modo da poter iniziare la nuova collaborazione con la RTI a partire dall'inizio del 2023. Si prevede di chiudere la transizione per il primo semestre 2023 al netto dell'ambito della

Applicazioni di Pagamento (CIT ed Assegni Circolari) la cui transizione si completerà alla fine del 2023 a causa di vincoli contrattuali con il fornitore uscente.

**Progetto Estensione degli strumenti e processi di IT Service Management:** E' stato avviato a luglio 2022 il progetto che si pone l'obiettivo di andare ad inventariare, per ogni società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea che utilizzi sistemi di informatica locale fuori da quelli forniti in outsourcing da BCC SI, gli asset informatici necessari all'erogazione dei servizi stessi, in linea con le policy di Gruppo. Nei mesi di aprile/maggio 2022 è stato realizzato un progetto con il coinvolgimento di una banca pilota (BCC di Roma), al fine di verificare e validare le attività e i processi necessari per dotare la banca degli strumenti e processi di IT Service Management, che si è concluso con l'implementazione del CMDB e l'attivazione, a partire dal mese di giugno, dei processi di Incident, Problem, Change Management. A partire dal mese di luglio, il progetto, la cui durata è stimata in 20 mesi, e la conseguente gestione, verranno estesi a tutte le società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, le cui strutture tecniche verranno contattate da BCC SI per l'organizzazione delle attività.

### **Infrastrutture**

Nell'ambito delle iniziative inerenti all'Evoluzione Infrastrutturale, si segnalano attività ed interventi legati principalmente ai seguenti ambiti:

- Ottimizzazione dei processi di schedulazione (progetto Scheduler Unico);
- Rinnovamento Tecnologico Infrastrutture Oracle.

### **Evoluzioni Sicurezza**

Nell'ambito dell'ICT Security sono state avviate due iniziative per l'identificazione e la valutazione delle vulnerabilità e dei relativi rischi, il cui piani di remediation sono monitorati dal gruppo di lavoro Task Force Security – TFS – nell'ambito del Comitato Sicurezza, Protezione dei dati personali e Continuità Operativa (CSCO), cui partecipano anche le Funzioni di Controllo (Operational & IT Risk Management, Compliance ICT ed Internal Audit):

- il Piano di Trattamento specifico dei rischi dell'informatica locale, definito ad esito delle attività di risk assessment svolte sia a livello centrale che locale;
- il Piano di Trattamento dei Rischi dell'Informatica Locale, che comprende iniziative da realizzarsi in un arco temporale di medio-lungo termine funzionali ad assicurare standard di sicurezza stabiliti a livello centrale e un presidio omogeneo delle contromisure in campo su tutto il Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea.

Il percorso evolutivo sin qui attuato, nonché gli ulteriori interventi inseriti nel Piano di Trattamento per il rafforzamento delle misure di sicurezza dell'infrastruttura informatica locale, sono volti a compiere un progressivo percorso di omogeneizzazione e governo accentrato dei presidi e dei dispositivi di sicurezza informatica, in coerenza con le previsioni del piano strategico ICT di Gruppo.

All'interno di questo si segnala che:

- tutte le attività riferibili a misure immediate e di medio-termine sono state completate;
- gli interventi correttivi di medio e lungo termine sono nella fase realizzativa.

### **I livelli di servizio**

Per quanto riguarda le prestazioni, durante tutto l'anno i livelli di servizio sono sempre rimasti sistematicamente ed ampiamente all'interno degli SLA contrattuali ad eccezione dei servizi erogati alla Capogruppo nel 3° trimestre per l'incidente avuto il 3-4 agosto relativo alla anomalia di connessione DWDM tra polo primario e secondario, non imputabile ad un malfunzionamento aziendale, ma all'interruzione della tratta in fibra ottica nei pressi del sito secondario (TIM e Fastweb).

I servizi ICT sono stati erogati con una disponibilità media annuale delle piattaforme rilevanti del 99,93% (99,90% per le BCC; 99,69% su IB, 99,98% su IBI, 99,96% medio sulle altre SPD).

Nel corso dell'anno 2022 non si sono registrati disservizi tali da determinare impatti di natura reputazionale o normativa per il Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea.

Sono stati rilevati, in totale 4.082 incidenti con impatto sui servizi forniti alla clientela di cui:

- sui servizi verso le BCC 1.079 (-32% rispetto al 2021)
- sui servizi verso la Capogruppo 2.869 (-32% rispetto al 2021)
- sui servizi verso Iccrea Bancalmpresa 109 (-75% rispetto al 2021)
- sui servizi verso le altre SPD 25 (-88% rispetto al 2021)
- sui servizi infrastrutturali interni di BCC SI 204 (-54% rispetto al 2021)

Di questi incidenti alcuni hanno interessato più clienti, pertanto il numero effettivo di incidenti si riduce a 3.940 unità, con un decremento complessivo del 36% rispetto all'anno precedente.

### **Prova di Disaster Recovery**

Nell'ottica di fornire alle Banche clienti un'opportunità di valutare l'aggregato "Banca – Outsourcer" nell'ambito della Continuità Operativa ed assolvere le prescrizioni incluse nelle nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche, è stato svolto il test annuale di Disaster Recovery con l'obiettivo di verificare l'adeguatezza dell'infrastruttura di recovery, la preparazione dell'organizzazione e dei Piani di Recovery IT predisposti per fronteggiare scenari di indisponibilità del data center primario, congruenti con i limiti di tempi di ripristino delle risorse IT.

La prova ha comportato lo spostamento dei sistemi di produzione dal sito principale di Via Lucrezia Romana (Roma) al sito secondario di Via Giacomo Peroni (Roma) nel fine settimana del 15/16 ottobre 2022 ed il rientro sul sito principale nel fine settimana del 22/23 ottobre 2022.

Il test ha ricalcato quanto fatto nel 2021, con la permanenza sul sito secondario per un'intera settimana lavorativa, coinvolgendo tutta la clientela (Banche affiliate, SPD ed entità esterne al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea), che ha lavorato online sui sistemi del sito di recovery.

Parimenti tutte le fasi di elaborazione batch giornaliere e serali, le utility ecc. sono state svolte direttamente sull'infrastruttura di D/R.

Il test si è concluso con esito positivo e ha dimostrato complessivamente una situazione di disponibilità e di continuità dei servizi forniti sul polo secondario in grado di garantire la Continuità Operativa in caso di emergenze, con ripresa dei Servizi informatici nei tempi e modi previsti.

### **Situazione Organico**

Il numero dei dipendenti al 31 dicembre 2022 si è attestato a 505 unità, con un incremento complessivo rispetto all'anno precedente di 20 unità. Nell'arco dell'anno si è proceduto ad avviare diverse iniziative volte all'inserimento di risorse qualificate. Il numero medio è risultato di 494 dipendenti.

### **Rischi di salvaguardia ambientale**

BCC Sistemi Informatici svolge la propria attività nell'ambito della realizzazione di un sistema informativo finanziario e dell'erogazione dei servizi di outsourcing alla Capogruppo, alle banche del Credito Cooperativo ed a Società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea; pertanto, non è esposta a rischi particolari nei confronti delle tematiche di salvaguardia ambientale.

## Appartenenza al Gruppo IVA

La Società dal 1° luglio 2019 fa parte del Gruppo IVA del GBCI, costituito dalla Capogruppo al fine di beneficiare dei vantaggi di carattere amministrativo e finanziario, conseguenti all'applicazione delle disposizioni del Titolo V-bis del D.P.R. n. 633/1972.

Il GBCI si è, in particolare, avvalso della possibilità accordata ai Gruppi Bancari Cooperativi, introdotta in sede di conversione del D.L. n. 119/2018 per tener conto delle tempistiche di costituzione di tali gruppi, di costituire il Gruppo IVA con effetto 1° luglio 2019, avendo preventivamente sottoscritto il contratto di coesione di cui all'art. 37-bis del TUB e presentato la dichiarazione per la costituzione del Gruppo IVA entro il 30 aprile 2019.

L'effetto principale del Gruppo IVA è costituito dalla perdita della soggettività IVA individuale dei partecipanti, a cui si sostituisce una soggettività IVA "collettiva". Da ciò deriva la rilevanza ai fini IVA delle sole operazioni che intervengono tra i partecipanti al Gruppo IVA e soggetti estranei ad esso e l'irrilevanza ai fini IVA delle operazioni che intercorrono tra soggetti che partecipano al medesimo Gruppo IVA.

La composizione del Gruppo IVA coincide esattamente con il perimetro del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, come risultante dall'albo dei gruppi bancari tenuto presso la Banca d'Italia.

## ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il 2022 si è chiuso con un risultato economico positivo pari a 2.328.754 euro. L'utile rilevato al 31.12 evidenzia la capacità della gestione aziendale di generare marginalità, seppur condizionato dall'avverso contesto economico generato dall'evento straordinario del conflitto Russo-Ucraino che ha inciso negativamente sui costi operativi attraverso una consistente spinta inflazionistica concretizzatasi in particolar modo con i maggiori oneri sostenuti per l'approvvigionamento delle materie prime e delle fonti energetiche.

## CONTO ECONOMICO

Di seguito si riporta il Conto Economico riclassificato della società comparato con quello dell'esercizio precedente.

Valori Espressi in €	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Ricavi netti	295.393.028	263.560.471	31.832.557
Costi esterni	203.568.749	174.421.818	29.146.931
<b>Valore Aggiunto</b>	<b>91.824.279</b>	<b>89.138.653</b>	<b>2.685.626</b>
Costo del lavoro	45.045.719	41.257.995	3.787.724
<b>Margine Operativo Lordo</b>	<b>46.778.560</b>	<b>47.880.658</b>	<b>(1.102.098)</b>
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti (escluso personale)	43.635.348	41.653.655	1.981.693
<b>Risultato Operativo</b>	<b>3.143.212</b>	<b>6.227.003</b>	<b>(3.083.791)</b>
Proventi diversi	227.582	497.613	(270.031)
Proventi e oneri finanziari	71.294	(1.580)	72.874
<b>Risultato Ordinario</b>	<b>3.442.088</b>	<b>6.723.036</b>	<b>(3.280.948)</b>
Componenti straordinarie nette	-	-	-
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>3.442.088</b>	<b>6.723.036</b>	<b>(3.280.948)</b>
Imposte sul reddito	1.113.334	2.137.001	(1.023.667)
<b>Risultato netto</b>	<b>2.328.754</b>	<b>4.586.035</b>	<b>(2.257.281)</b>

## STATO PATRIMONIALE

A seguire lo stato patrimoniale riclassificato della società confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Valori Espressi in €	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Immobilizzazioni materiali nette	29.169.673	21.150.875	8.018.798
Immobilizzazioni immateriali nette	124.930.679	127.008.340	(2.077.661)
Partecipazioni e altre immobilizzazioni finanziarie	7.791	7.791	-
Crediti non finanziari a medio lungo termine	64.004.804	1.077.355	62.927.449
<b>A) Capitale immobilizzato</b>	<b>218.112.947</b>	<b>149.244.361</b>	<b>68.868.586</b>
Rimanenze di magazzino	-	-	-
Crediti verso clienti	28.659.083	13.287.845	15.371.238
Altri crediti	15.931.781	2.649.957	13.281.824
Ratei e risconti attivi	23.056.115	18.915.092	4.141.023
<b>B) Attività d'esercizio a breve termine</b>	<b>67.646.979</b>	<b>34.852.894</b>	<b>32.794.085</b>
Debiti verso fornitori	82.281.076	61.692.862	20.588.214
Debiti tributari e previdenziali	3.554.034	3.514.517	39.517
Altri debiti	6.473.792	7.143.511	(669.719)
Ratei e risconti passivi	311.186	339.950	(28.764)
<b>C) Passività d'esercizio a breve termine</b>	<b>92.620.088</b>	<b>72.690.840</b>	<b>19.929.248</b>
<b>D) Capitale d'esercizio netto (B-C)</b>	<b>(24.973.109)</b>	<b>(37.837.946)</b>	<b>12.864.837</b>
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	3.366.061	3.428.844	(62.783)
Altre passività a medio e lungo termine	7.211.730	5.210.203	2.001.527
<b>E) Passività a medio e lungo termine</b>	<b>10.577.791</b>	<b>8.639.047</b>	<b>1.938.744</b>
<b>F) Capitale investito (A+D-E)</b>	<b>182.562.047</b>	<b>102.767.368</b>	<b>79.794.679</b>
Patrimonio netto	(110.754.989)	(108.426.235)	(2.328.754)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(63.365.326)	(498.500)	(62.866.826)
Posizione finanziaria netta a breve termine	(8.441.732)	6.157.367	(14.599.099)
<b>G) Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>	<b>(182.562.047)</b>	<b>(102.767.368)</b>	<b>(79.794.679)</b>

## PRINCIPALI DATI FINANZIARI

La posizione finanziaria netta al 31/12/2022:

Valori Espressi in €	31/12/2022	31/12/2021	Variazione
Depositi bancari	4.711.453	6.156.232	(1.444.779)
Denaro e valori in cassa	727	1.135	(408)
<b>Liquidità</b>	<b>4.712.180</b>	<b>6.157.367</b>	<b>(1.445.187)</b>
<b>Crediti finanziari non correnti</b>	-	-	-
Debiti bancari correnti	(13.153.912)	-	(13.153.912)
Parte corrente dell'indebitamento non corrente	-	-	-
Altri debiti finanziari correnti	-	-	-
<b>Indebitamento finanziario corrente</b>	<b>(13.153.912)</b>	-	<b>(13.153.912)</b>
<b>Indebitamento finanziario corrente netto</b>	<b>(8.441.732)</b>	<b>6.157.367</b>	<b>(14.599.099)</b>
Debiti bancari non correnti	(62.866.826)	-	(62.866.826)

Obbligazioni emesse	-	-	-
Altri debiti non correnti (Azioni proprie)	(498.500)	(498.500)	-
<b>Posizione finanziaria netta a medio lungo termine</b>	<b>(63.365.326)</b>	<b>(498.500)</b>	<b>(62.866.826)</b>
<b>Posizione finanziaria netta</b>	<b>(71.807.058)</b>	<b>5.658.867</b>	<b>(77.465.925)</b>

A seguire si riportano nella tabella sottostante alcuni indici patrimoniali al fine di rappresentare la situazione finanziaria della società, confrontati con i valori rilevati nell'esercizio precedente.

Indice	31/12/2022	31/12/2021
Liquidità primaria	0,22	0,27
Liquidità secondaria	0,64	0,56
Indebitamento	2,56	1,69
Indice di coperture delle immobilizzazioni	0,84	0,69

Gli indici di liquidità primaria e secondaria, indicatori dell'attitudine dell'azienda a soddisfare gli impegni di breve periodo attraverso le risorse già liquide o liquidabili, sono pari rispettivamente a 0,22 e 0,64. Nel corrente anno tali indici sono condizionati dall'operazione d'acquisto dalla Capogruppo dei crediti d'imposta relativi ai cosiddetti Bonus Edilizi. L'azienda essendo società strumentale del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea e soggetta alla direzione e coordinamento della Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. non riscontra criticità all'accesso al credito.

L'indice di indebitamento pari a 2,56 cresce a seguito di aperture di apposite linee di credito a medio-lungo termine atte a fornire la liquidità necessaria all'acquisto dei crediti d'imposta relativi ai cosiddetti Bonus Edilizi ceduti dalla Capogruppo. Il capitale proprio e di terzi in rapporto agli immobilizzi passa da 0,69 a 0,84 evidenzia un miglioramento dovuto a quanto rappresentato in precedenza.

## INVESTIMENTI

I nuovi investimenti in immobilizzazioni ammontano a 49,3 milioni di euro.

I nuovi asset sono costituiti per 33,9 milioni di euro da beni immateriali consistenti in applicazioni chiavi in mano o in licenza d'uso oltre che da software sviluppato secondo specifici requisiti di Business del mercato del Credito Cooperativo, di cui per 19,6 milioni di euro funzionanti e in produzione al 31.12.2022 e per 14,3 milioni di euro in corso di realizzazione.

Gli investimenti in beni materiali ammontano a 15,4 milioni di euro e riguardano nuove infrastrutture tecnologiche necessarie al potenziamento dei sistemi di connettività, dipartimentali, back up, storage e sicurezza, di cui 5,7 milioni di euro installati e in produzione al 31.12.2022 e per la restante parte pari a 9,7 milioni di euro di prossima installazione.

Gli investimenti sono rivolti alla realizzazione di nuovi strumenti evoluti per il sistema informativo fornito alle BCC del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea e per le applicazioni funzionali alle attività della Capogruppo.

Per i maggiori dettagli si rimanda a quanto descritto in nota integrativa

## ANDAMENTO ECONOMICO

Il “Valore della produzione” al 31.12.2022 si è attestato a 296 milioni di euro. La variazione di 30,7 milioni di euro rispetto al precedente esercizio deriva dall’incremento dei ricavi delle vendite e delle prestazioni relativi alla gestione caratteristica per 31,8 milioni di euro al netto della diminuzione dei componenti positivi di reddito non finanziari riguardanti l’attività accessoria per 1,1 milioni di euro.

L’aumento dei “Ricavi dalle vendite e delle prestazioni” rispetto al precedente esercizio viene qui di seguito rappresentato in funzione della variazione del perimetro dei clienti e del relativo fatturato:

Variazioni dei ricavi 2022 rispetto al 2021	Valori espressi in €
BCC e Società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea già servite al 1/1/2021	3.120.842
Dalle BCC avviate al sistema informativo nel corso del 2021	10.687.873
Dalle BCC avviate al sistema informativo nel corso del 2022 (6 nuove Banche)	6.539.137
Da altri clienti	11.472.025
<b>Totale variazioni</b>	<b>31.819.878</b>

La voce dei “Costi della Produzione”, il cui valore nel corrente esercizio 2022 si attesta a 292,7 milioni di euro, ravvisa un incremento rispetto al precedente esercizio di 34 milioni di euro imputabile in maggior misura alle forniture di servizi e all’attivazione dei canoni di locazione per hardware e per software necessari per dimensionare le infrastrutture tecnologiche e la struttura operativa all’aumento dei volumi gestiti a seguito dell’accresciuto numero delle Banche servite nel corso degli ultimi due esercizi, oltre che alle iniziative progettuali commissionate dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A.

Le imposte ammontano a 1.113.334 euro.

Per i maggiori dettagli si rimanda a quanto descritto in nota integrativa

## **RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E IMPRESE SOTTOPOSTE AL CONTROLLO DI QUESTE ULTIME**

La Società non ha il controllo di diritto o di fatto su nessun'altra entità giuridica.

Nell’ambito delle operazioni realizzate con la controllante e le aziende sottoposte al suo controllo, si precisa che la Società opera nel mercato delle banche di Credito Cooperativo appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea vincolate alla Capogruppo da un “patto di coesione”, mercato questo caratterizzato dalla presenza di attori facenti parte di un cosiddetto “sistema a rete” che si rifà ai principi di un comune modello cooperativo.

A partire dal 29 aprile 2014, BCC Sistemi Informatici S.p.A. è entrata a far parte del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, la cui Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. esercita nei confronti dell’azienda attività di Direzione e Coordinamento ai sensi di quanto previsto dal titolo quinto Capo IX art. 2497 e seguenti del Codice civile.

I rapporti intercorsi sono di tipo commerciale dovuti alla fornitura e scambio di prestazioni di servizi. La Società ha inoltre aperte posizioni di conto corrente ordinario finalizzate alla normale operatività di gestione dei flussi d’incasso e pagamento.

Nel corso del 2022, a seguito della facoltà prevista dagli articoli 119 e 121 del D.L. 34/2020, la Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. ha ceduto alla Società una quota dei crediti d’imposta acquistati dalle BCC Affiliate relativi ai cosiddetti Bonus Edilizi. Al fine garantire il buon esito dell’operazione, la Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. ha attivato a favore della Società apposite linee di credito a medio-lungo termine atte a fornire la liquidità necessaria all’acquisto.

## ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

Sono state concluse le 3 POC (Proof of Contents) eseguite attraverso l'utilizzo della piattaforma GKE (Kubernetes) su Google Cloud Platform. Le stesse hanno dimostrato la portabilità delle applicazioni in ambito (Relax Banking, Sicraweb, Portali Carte), attuando dei percorsi di modernizzazione applicativa basata sulla "containerizzazione" del codice. Parallelamente a queste iniziative si è conclusa anche la fase di *Foundation* su Google Cloud Platform con la quale abbiamo definito il framework operativo da implementare.

In nell'ultimo trimestre del 2022 è stata avviata una iniziativa progettuale, attualmente in corso, il cui termine è previsto per il secondo trimestre 2023, per il roll-out di quanto testato durante i *Pilot* nell'ambito del percorso di adozione della nuova "Norma Operativa SDLC (Software Development Life Cycle)".

## AZIONI PROPRIE ED AZIONI DI SOCIETÀ CONTROLLANTI

Durante l'esercizio 2022 non vi sono state movimentazioni nelle azioni proprie, pertanto al 31.12.2022 la Società detiene n. 4.985 azioni, per un valore corrispondente ad euro 498.500 che si ritiene corretto mantenere nelle immobilizzazioni finanziarie non essendovi concrete prospettive di collocamento nel breve termine.

BCC Sistemi Informatici S.p.A. al 31 dicembre 2022 non possiede azioni di società controllanti, né si sono registrate acquisti e vendite per questa tipologia di azione nel corso dell'esercizio.

## STRUMENTI FINANZIARI E RISCHI ED INCERTEZZE A CUI LA SOCIETÀ È ESPOSTA

La Società si finanzia attraverso le proprie disponibilità liquide e non utilizza strumenti finanziari derivati. Ai sensi dell'art. 2428 del Codice civile, si riportano i rischi ed incertezze a cui la Società è esposta.

### Rischi di credito.

La società opera quale azienda strumentale a favore delle Banche di Credito Cooperativo appartenenti al medesimo Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, conseguentemente è esposta marginalmente al rischio di credito.

### Rischio di cambio.

Fino al 31 dicembre 2022 la società ha svolto la propria attività esclusivamente nell'area nazionale e, di conseguenza, non è esposta al rischio di cambio.

### Rischio tasso di interesse.

L'azienda ha in essere un contratto di apertura di credito bancario (FIDO) con la Capogruppo. Nel corso del 2022 sono state attivate con la Capogruppo apposite linee di credito a medio-lungo termine necessarie all'acquisto dei crediti d'imposta relativi ai cosiddetti Bonus Edilizi acquistati dalla Capogruppo stessa a seguito della facoltà prevista dagli articoli 119 e 121 del D.L. 34/2020.

### Rischio operativo e informatico.

Le attività in materia di Operational, Reputational & IT Risk Management sono condotte sulla base del *framework* di Gruppo sviluppato dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A.

Il modello organizzativo adottato nell'ambito del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea per la gestione ed il presidio del rischio operativo, reputazionale e informatico prevede l'istituzione, presso la Capogruppo, della UO Operational,

Reputational & IT Risk Management, a riporto della struttura Group Risk Management dell'Area CRO, che opera in materia di rischi operativi, reputazionali e informatici, e che ha responsabilità di indirizzo e coordinamento delle relative attività di *risk management* del complessivo Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea.

In tale ambito, la struttura opera come “polo specialistico trasversale” a supporto delle funzioni di Risk Management delle Società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. In linea con la configurazione dell'assetto organizzativo di Gruppo, la Funzione di Risk Management di BCC Sistemi Informatici è accentrata in Capogruppo e opera per il tramite di appositi accordi di esternalizzazione.

Con riferimento al *framework* di gestione dei rischi operativi, reputazionali e informatici, il complessivo “corpus” documentale di riferimento per il Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, trasmesso e recepito da BCC Sistemi Informatici, è costituito dalle seguenti Politiche:

- Politica di Gruppo – Framework di Operational Risk Management;
- Politica di Gruppo – Framework di IT Risk Management;
- Politica di Gruppo – Loss Data Collection (nel seguito anche LDC), aggiornata nel corso del 2022;
- Politica di Gruppo – Operational Risk Self Assessment (nel seguito anche OR-SA), aggiornata nel corso del 2022, comprensiva di un allegato metodologico descrittivo dell'approccio adottato per la valutazione prospettica dell'esposizione al Rischio Operativo e di un allegato di istruzioni operative a supporto dello svolgimento delle attività di *risk assessment*;
- Politica di Gruppo – IT Risk Self Assessment (nel seguito anche IR-SA), comprensiva di un allegato metodologico descrittivo dell'approccio adottato per la valutazione prospettica dell'esposizione al Rischio Informatico e di un allegato di istruzioni operative a supporto dello svolgimento delle attività di *risk assessment*.

A queste, si aggiungono le Norme Operative di Processo OR-SA e IR-SA emanate dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. e recepite da BCC Sistemi Informatici.

## FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO

Non sono intervenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

## EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il programma evolutivo del sistema informativo di BCC SI, per quanto ovvio, conferma le linee di indirizzo definite nel Piano Strategico ICT 2022-2024, pertanto, anche per il 2023, le linee di azione sono quelle così declinate:

- Programmi trasversali ed evoluzione dei sistemi di Capogruppo: interventi necessari all'implementazione dei modelli interni di calcolo del rischio; interventi guidati dalla normativa ESG; arricchimento ed estensione del framework di data governance; Resolution Plan; interventi per evoluzione del Controllo di Gestione;
- Sistemi core: evoluzioni e consolidamento delle aree core banking di credito e finanza, evoluzione degli ambiti mutui e condizioni, nuova piattaforma per le segnalazioni di vigilanza individuali;
- Digital: prosecuzione del percorso di evoluzione digitale, per giungere all'implementazione di nuovi modelli distributivi di banca diretta con collocamento dei prodotti a distanza;
- Evoluzione tecnologica e architetturale: definizione della Cloud Strategy di Gruppo, revisione della infrastruttura di rete e gestione centralizzata dei PDL delle BCC, evoluzione dell'architettura del core banking al fine di garantire maggiore efficienza e una maggiore flessibilità nel seguire gli sviluppi del business;
- IT Security: evoluzione degli strumenti e delle tecnologie abilitanti al governo centralizzato della sicurezza end-to-end;
- Evoluzione organizzativa e di governance ICT: semplificazione e razionalizzazione delle strutture organizzative; adozione di nuovi processi e strumenti per lo sviluppo software in modalità (agile SDLC); revisione del modello di sourcing.

Gli elementi cardine di questa strategia sono sintetizzabili con:

- La razionalizzazione degli interventi, la convergenza architetturale e la gestione dell'obsolescenza e il consolidamento tecnologico;
- Il governo della spesa e la gestione delle risorse, valutando nuovi modelli di sourcing comprensivi delle nuove opportunità Cloud;
- La verifica della copertura applicativa e la semplificazione del modello infrastrutturale a supporto mantenendo una forte focalizzazione su risultati tangibili per l'utenza finale.

Anche l'esercizio 2022 si è chiuso con un risultato positivo, e seppur in presenza del perdurare dell'incertezza del contesto macroeconomico e della conseguente elevata spinta inflazionistica, si prevede di poter realizzare margini anche nel prossimo esercizio.

#### **PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO.**

Si propone di destinare il risultato d'esercizio conseguito, pari a 2.328.754 euro di utile, a riserva legale per il 5% e alla distribuzione ai soci per il residuo ammontare.

Cari soci,

il 2022 ha segnato il completamento dell'avviamento di tutte le banche aderenti al Gruppo BCC Iccrea sul sistema informativo di BCC Sistemi Informatici, cogliendo l'obiettivo atteso di consolidamento intorno a processi e strumenti comuni, base per la creazione di una vera "cultura informatica" di Gruppo.

È continuato il percorso di diffusione ed arricchimento delle applicazioni a disposizione delle banche (e.g.: Pratica Elettronica di Fido, CRM, ampliamento dell'offerta sui canali digitali), così come massima è stata l'attenzione al rispetto delle scadenze normative.

Molte sono state le sfide lanciate per il rinnovamento del sistema informativo, sia per quanto riguarda l'aspetto tecnologico (nuova rete geografica SD-WAN), architetturale (transizione verso le piattaforme cloud), di sicurezza (nuovo prodotto di Antivirus, presidio dei Posti di Lavoro delle BCC e delle società del Perimetro Diretto), che per quanto riguarda l'aspetto applicativo (turn-around delle Segnalazioni di Vigilanza, evoluzione del mondo Condizioni, nuovo applicativo per i Mutui, nuova piattaforma per i Derivati, solo per citare qualche esempio).

Il piano strategico ICT 2022-2024 è stato improntato al raggiungimento di un livello di eccellenza a supporto dell'operatività e della presenza sul mercato delle diverse componenti del Gruppo BCC Iccrea, anche attraverso l'indirizzamento di strategie di sourcing per il rafforzamento della capacità produttiva.

L'impegno di tutta l'azienda, a partire dal Consiglio di Amministrazione, è teso a consentire al Gruppo (Capogruppo, Banche, Società del Perimetro Diretto) un presidio del mercato ed un rapporto con gli Organismi di Vigilanza efficace ed efficiente per mezzo di soluzioni di qualità.

È una responsabilità della quale siamo consapevoli, che avvertiamo nell'azione quotidiana, ma per la quale siamo certi di poter contare sul vigile sostegno ed apporto di tutte le componenti del Gruppo.

Un ringraziamento particolare va al Collegio Sindacale, elemento prezioso nel garantire l'equilibrio delle scelte e la coerenza degli indirizzi.

Ed un ringraziamento va a tutta la compagine aziendale, a partire dalla Direzione Generale, per il costante impegno, pur nelle turbolenze di un contesto complesso, con l'invito a perseverare nella strada tracciata per il raggiungimento di quegli obiettivi al servizio del nostro Gruppo.

p. Il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Pastore Dott. Mauro

# SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA

## Esercizio 2022

## STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Voci dell'attivo		31/12/2022	31/12/2021
A)	A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	-
B)	B) Immobilizzazioni	154.108.143	148.167.006
I.	I. Immateriali	124.930.679	127.008.340
3)	3) Diritti di brevetto industriale e di utilizzo di opere dell'ingegno	106.029.123	96.217.087
6)	6) Immobilizzazioni in corso e acconti	18.901.556	29.906.917
7)	7) Altre	-	884.336
II.	II. Materiali	29.169.673	21.150.875
1)	1) Terreni e fabbricati	362.183	379.926
2)	2) Impianti e macchinario	19.169.446	17.595.446
4)	4) Altri beni	3.388	4.295
5)	5) Immobilizzazioni in corso e acconti	9.634.656	3.171.208
III.	III. Finanziarie	7.791	7.791
1)	1) Partecipazioni in:	7.791	7.791
	d-bis) altre imprese	7.791	7.791
C)	C) Attivo circolante	113.307.848	23.172.524
I.	I. Rimanenze	-	-
II.	II. Crediti	108.595.668	17.015.157
1)	1) Verso clienti	5.926.614	1.169.114
	- entro 12 mesi	5.926.614	1.169.114
4)	4) Verso controllanti	14.755.566	7.480.079
	- entro 12 mesi	14.755.566	7.480.079
5)	5) Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	7.976.903	4.638.652
	- entro 12 mesi	7.976.903	4.638.652
5-bis)	5-bis) Per crediti tributari	76.798.556	365.381
	- entro 12 mesi	13.841.088	293.568
	- oltre 12 mesi	62.957.468	71.813
5-ter)	5-ter) Per imposte anticipate	2.648.713	3.216.903
	- entro 12 mesi	1.607.480	2.220.219
	- oltre 12 mesi	1.041.233	996.684
5-quater)	5-quater) Verso altri	489.316	145.028
	- entro 12 mesi	483.213	136.170
	- oltre 12 mesi	6.103	8.858
III.	III. Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni	-	-
IV.	IV. Disponibilità liquide	4.712.180	6.157.367
1)	1) Depositi bancari e postali	4.711.453	6.156.232
3)	3) Denaro e valori in cassa	727	1.135
D)	D) Ratei e risconti	23.056.115	18.915.092
	<b>Totale attivo</b>	<b>290.472.106</b>	<b>190.254.622</b>

## STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Voci del passivo		31/12/2022	31/12/2021
A)	A) Patrimonio netto	111.253.489	108.924.735
I.	I. Capitale	81.000.000	81.000.000
II.	II. Riserva da soprapprezzo delle azioni	16.452.275	16.452.275
IV.	IV. Riserva legale	1.165.464	936.162
V.	V. Riserve statutarie	3.430.867	3.430.867
VI.	VI. Altre riserve	-	-
VIII.	VIII. Utili (perdite) portati a nuovo	7.374.629	3.017.896
IX.	IX. Utile (perdita) d'esercizio	2.328.754	4.586.035
X.	X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	(498.500)
B)	B) Fondi per rischi e oneri	4.991.847	5.604.387
1)	1) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili	437.512	375.047
3)	3) Altri	4.554.335	5.229.340
C)	C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	3.366.061	3.428.844
D)	D) Debiti	170.549.523	71.956.706
4)	4) Debiti verso banche	76.020.738	-
	- entro 12 mesi	13.153.912	-
	- oltre 12 mesi	62.866.826	-
7)	7) Debiti verso fornitori	80.358.791	54.996.970
	- entro 12 mesi	74.868.791	52.556.970
	- oltre 12 mesi	5.490.000	2.440.000
11)	11) Debiti verso controllanti	5.188.701	5.473.675
	- entro 12 mesi	5.188.701	5.473.675
11-bis)	11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	2.223.584	3.662.217
	- entro 12 mesi	2.223.584	3.662.217
12)	12) Debiti tributari	1.271.062	1.532.997
	- entro 12 mesi	1.271.062	1.532.997
13)	13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	2.282.972	1.981.520
	- entro 12 mesi	2.282.972	1.981.520
14)	14) Altri debiti	3.203.675	4.309.327
	- entro 12 mesi	3.203.675	4.309.327
E)	E) Ratei e risconti	311.186	339.950
	<b>Totale passivo</b>	<b>290.472.106</b>	<b>190.254.622</b>

**CONTO ECONOMICO**

		31/12/2022	31/12/2021
A)	A) Valore della produzione	296.099.123	265.429.698
1)	1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	293.581.742	261.761.865
4)	4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	1.811.286	1.798.606
5)	5) Altri ricavi e proventi:	706.095	1.869.227
	- vari	706.095	1.869.227
B)	B) Costi della produzione	292.728.329	258.705.082
6)	6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	568.998	379.558
7)	7) Per servizi	142.435.189	141.678.929
8)	8) Per godimento di beni di terzi	59.802.944	31.599.933
9)	9) Per il personale	44.064.248	41.737.155
	a) Salari e stipendi	31.722.203	30.232.222
	b) Oneri sociali	7.911.664	7.571.067
	c) Trattamento di fine rapporto	2.263.741	2.008.670
	d) Trattamento di quiescenza e simili	79.807	26.583
	e) Altri costi	2.086.833	1.898.613
10)	10) Ammortamenti e svalutazioni	43.356.371	41.444.655
	a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	35.362.199	30.558.969
	b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	7.368.710	9.198.596
	c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	625.462	1.687.041
	d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo	-	49
11)	11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
12)	12) Accantonamento per rischi	278.977	209.000
13)	13) Altri accantonamenti	-	-
14)	14) Oneri diversi di gestione	2.221.602	1.655.852
	<b>Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)</b>	<b>3.370.794</b>	<b>6.724.616</b>
C)	C) Proventi e oneri finanziari	71.294	(1.580)
15)	15) Proventi da partecipazioni:	-	-
16)	16) Altri proventi finanziari:	153.381	597
	d) proventi diversi dai precedenti:	153.381	597
	- da imprese controllanti	62.526	-
	- da imprese controllate da controllanti	8.354	-
	- altri	82.501	597
17)	17) Interessi e altri oneri finanziari:	67.728	-
	- da imprese controllanti	67.728	-
17-bis)	17-bis) Utili e Perdite su cambi	(14.359)	(2.177)
D)	D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	-	-
	<b>Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)</b>	<b>3.442.088</b>	<b>6.723.036</b>
20)	20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.113.334	2.137.001
	a) Imposte correnti	638.296	2.374.856
	c) Imposte anticipate	475.038	(237.855)
	<b>21) Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	<b>2.328.754</b>	<b>4.586.035</b>

**RENDICONTO FINANZIARIO**

(gli importi vengono espressi in migliaia di euro)

	31/12/2022	31/12/2021
<b>A. Flussi finanziari derivanti dell'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	2.329	4.586
Imposte sul reddito	1.113	2.137
Interessi passivi / (Interessi attivi)	(71)	2
(Plusvalenze) / Minusvalenze derivante da cessione di attività	-	-
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>3.371</b>	<b>6.725</b>
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	2.670	1.656
Ammortamenti delle immobilizzazioni	42.731	39.758
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	625	1.687
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn</b>	<b>49.397</b>	<b>49.826</b>
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	(4.758)	(393)
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	25.362	404
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	(4.141)	(396)
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	(29)	(221)
Altre variazioni del capitale circolante netto	(89.351)	92
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn</b>	<b>(23.520)</b>	<b>49.312</b>
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	71	(2)
(Imposte sul reddito pagate)	(1.375)	(1.907)
(Utilizzo dei fondi)	(3.344)	(4.050)
Altri incassi/pagamenti	-	-
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>(28.168)</b>	<b>43.353</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(15.388)	(8.082)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(33.910)	(48.147)
Immobilizzazioni finanziarie	-	-
Disinvestimenti	-	9
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	-	-
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(49.298)</b>	<b>(56.220)</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche (Accensione finanziamenti)	13.154	-
Accensione finanziamenti (oltre i 12 mesi)	62.867	-
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>76.021</b>	<b>-</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>(1.445)</b>	<b>(12.867)</b>
<b>Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio</b>	<b>6.157</b>	<b>19.024</b>
di cui:		
depositi bancari e postali	6.156	19.023
denaro e valori in cassa	1	1
<b>Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio</b>	<b>4.712</b>	<b>6.157</b>
di cui:		
depositi bancari e postali	4.711	6.156
denaro e valori in cassa	1	1
<b>Incremento/(Decremento) delle disponibilità liquide</b>	<b>(1.445)</b>	<b>(12.867)</b>

## NOTA INTEGRATIVA

## PARTE A

### Parte generale

## PREMESSA

Signori Azionisti,  
come sapete BCC SISTEMI INFORMATICI S.p.A. (BCC SI) opera nel settore informatico attuando:

- l'esercizio di attività informatiche ed in particolare la realizzazione e la relativa commercializzazione di servizi finalizzati al trattamento elettronico delle informazioni ed all'automazione dei processi gestionali;
- lo studio, la progettazione e la realizzazione di software;
- lo studio, la progettazione e gestione di sistemi per l'acquisizione, il trasporto e la veicolazione delle informazioni;
- la produzione ed erogazione di servizi elaborativi.

Iccrea Banca S.p.A., Istituto Centrale del Credito Cooperativo, Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, esercita nei confronti dell'azienda attività di Direzione e Coordinamento ai sensi di quanto previsto dal titolo quinto Capo IX art. 2497 e seguenti del Codice civile e redige il bilancio consolidato la cui copia è disponibile presso la sede legale. Le informazioni sull'ultimo bilancio approvato di tale Società sono riportate in un'apposita sezione del presente documento.

Iccrea Banca S.p.A. Istituto Centrale del Credito Cooperativo ha sede legale e Direzione Generale in Via Lucrezia Romana 41/47 – 00178 Roma, Italia, capitale sociale di euro 1.401.045.452,35 Int. Vers., iscritta al REA: RM n.801787, Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma: 04774801007, Società capofila del Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea partita IVA 15240741007.

È iscritta all'Albo dei Gruppi bancari tenuto presso Banca d'Italia, all'Albo delle Banche al n° 5251, Codice ABI 08000, aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Il capitale sociale di BCC Sistemi Informatici S.p.A. è detenuto da Iccrea Banca S.p.A. per il 99,38%, dalla Società stessa per lo 0,62% mentre Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A. detiene, con 10 azioni, una partecipazioni non significativa.

Si precisa che BCC SI opera nel mercato delle banche di Credito Cooperativo quale società prodotto di servizi IT per il Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. Tale mercato è caratterizzato dalla presenza di attori facenti parte di un cosiddetto "sistema a rete" che si rifà ai principi di comune modello cooperativo.

La Società ha aderito al Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea con decorrenza 1° luglio 2019. Ciò comporta l'attribuzione di una nuova Partita IVA (15240741007) che identifica in modo univoco tutte le società aderenti, quale unico soggetto passivo IVA. Il rappresentante del Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea è Iccrea Banca S.p.A. Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea.

Per quanto attiene alle informazioni relative all'attività della impresa, ai fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, alle operazioni intercorse con la controllante, e l'evoluzione prevedibile della gestione, nonché alla proposta di destinazione del risultato d'esercizio oltre a quanto descritto nella Nota integrativa, si rinvia al contenuto della Relazione sulla gestione.

## FATTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO

Non si sono verificati fatti di rilievo nel corso dell'esercizio.

## CRITERI DI FORMAZIONE

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2022 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente alle norme di legge, interpretate ed integrate dai principi contabili emessi dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e 2423 bis e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente Nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice civile. In particolare, nel corso dell'esercizio, non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 quarto comma del Codice civile ed all'art. 2423 bis secondo comma del Codice civile.

La Nota integrativa, lo Stato patrimoniale e il Conto economico sono stati redatti in unità di euro senza cifre decimali. Il Rendiconto finanziario è presentato secondo le disposizioni del principio contabile OIC 10 in migliaia di euro

Sono state omesse le voci che nel presente e nel precedente esercizio presentano saldo pari a zero.

Non si è proceduto al raggruppamento di voci nello stato patrimoniale e nel conto economico e non vi sono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci

Ove necessario, i saldi dell'esercizio precedente sono stati modificati per omogeneità di confronto con quelli del presente esercizio.

## **CRITERI DI VALUTAZIONE**

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2022 è stato redatto in conformità alla normativa del Codice civile, così come modificata dal D. Lgs. 139/2015 (il "Decreto"), interpretata ed integrata dai nuovi principi contabili italiani emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità ("OIC") nel corso del 2016, in vigore dai bilanci con esercizio avente inizio a partire dal primo gennaio 2016 e tenuto conto delle integrazioni successive.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato.

Gli utili sono inclusi solo se realizzati entro la data di chiusura dell'esercizio, mentre si tiene conto dei rischi e delle perdite anche se conosciuti successivamente.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi incassi e pagamenti.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della Società nei vari esercizi.

La valutazione, tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo, considerato che esprime il principio della prevalenza della sostanza sulla forma - obbligatoria laddove non espressamente in contrasto con altre norme specifiche sul bilancio - consente la rappresentazione delle operazioni secondo la realtà economica sottostante gli aspetti formali.

I criteri di valutazione ed i principi contabili adottati sono esposti nel seguito per le voci più significative.

La Società ha recepito la direttiva di indirizzo e coordinamento della Capogruppo del 21 luglio 2020 relativa al "Manuale Contabile – Principi Contabili di Gruppo" e delle politiche contabili in materia di: "Consolidamento delle entità strutturate"; "Fondi rischi e oneri – costi legali"; "Attività materiali rivenienti dall'escussione di garanzie"; "Attività immateriali generate internamente"; "Operazioni di aggregazione tra entità sotto controllo comune", nonché della Politica di gestione del piano dei conti unico di Gruppo.

### **Immobilizzazioni Immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte in bilancio quando sono individualmente identificabili e al costo storico di acquisizione o di produzione comprensivo degli oneri di diretta imputazione e, laddove richiesto dalla legge, con il consenso del Collegio Sindacale. Il costo è sistematicamente rettificato con l'applicazione dell'ammortamento diretto per il periodo della loro prevista utilità futura.

La voce "diritti di brevetto industriale e "utilizzo delle opere dell'ingegno" include il software "principale" del sistema informatico di proprietà e le sue necessarie evoluzioni ed è ammortizzato al 20% a decorrere dal momento in cui l'immobilizzazione è disponibile e pronta all'uso, ciò vale anche per i nuovi software realizzati nel corrente esercizio con il lavoro del personale interno e con l'ausilio di quello esterno.

Le licenze d'uso sono ammortizzate al 20%.

Nella valutazione del piano di ammortamento applicato viene considerata la vita utile dei singoli beni.

Gli altri oneri pluriennali sono ammortizzati in funzione della loro utilità futura e recuperabilità. Non sono stati iscritti nuovi oneri nel corso dell'esercizio.

Si precisa che per la produzione interna di software sono capitalizzati i soli costi diretti del personale dedicato, quando identificabili, misurabili e recuperabili attraverso i ricavi che saranno generati in futuro dal software stesso.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate al 20% annuo.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

### **Immobilizzazioni Materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e dei costi di diretta imputazione, e sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione a decorrere dal momento in cui l'immobilizzazione è disponibile e pronta all'uso.

Le aliquote annue di ammortamento per ogni categoria di beni sono le seguenti:

- terreni: non ammortizzati;
- fabbricati: 3%;
- impianti di presa e distribuzione elettrica: 7,5%;
- impianto di condizionamento: 15%;
- impianti di sicurezza: 30%;
- impianto di trasmissione dati: 25%;
- elaboratori (attrezzatura hardware per la gestione informatica): 20%;
- macchine ufficio elettroniche: 40%;
- stigliatura: 10%;
- arredamento: 15%;
- mobili ed attrezzature ufficio: 12%.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

Gli ammortamenti sui beni immateriali e materiali sono effettuati a partire dall'esercizio in cui sono disponibili al relativo utilizzo nel processo produttivo.

### **Beni in Leasing**

Le immobilizzazioni materiali condotte in locazione finanziaria vengono iscritte nell'attivo patrimoniale al momento dell'eventuale esercizio del diritto di riscatto. Nel periodo di locazione i canoni vengono rilevati a conto economico nei periodi di competenza.

Nella Nota Integrativa vengono indicati gli effetti sul patrimonio netto e sul risultato d'esercizio che sarebbero derivati dall'applicazione del cosiddetto "metodo finanziario" (Art. 2427 Codice civile c. 1 n. 22 e OIC 12 Appendice A).

### **Partecipazioni**

Le partecipazioni iscritte a bilancio nelle immobilizzazioni finanziarie sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, eventualmente rettificato nel caso di perdite durevoli di valore.

### **Azioni proprie**

L'acquisto di azioni proprie comporta una riduzione del patrimonio netto di eguale importo, tramite l'iscrizione nel passivo del bilancio di una specifica voce con segno negativo.

### **Rimanenze**

Le rimanenze sono valutate al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo FIFO, ed il valore desumibile dall'andamento di mercato. L'adeguamento delle rimanenze al valore di presunto realizzo avviene mediante apposito fondo svalutazione magazzino. Il valore delle rimanenze è ripristinato nell'esercizio in cui siano venuti meno i motivi di una precedente svalutazione nei limiti del costo originariamente sostenuto.

### **Crediti**

I crediti sono classificati in bilancio in relazione alle loro caratteristiche e natura e sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

Le fatture da emettere, relative a servizi erogati nel corso dell'esercizio, sono contabilizzate applicando il principio della competenza economica. Non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti.

**Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono iscritte in bilancio al valore nominale. I fondi liquidi vincolati sono descritti in Nota Integrativa.

**Fondi per rischi e oneri**

I fondi per rischi ed oneri rappresentano accantonamenti a copertura di perdite o oneri di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali rischi ed oneri sono rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si procede alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono rilevate in bilancio quando ritenute probabili ed è stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

**Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (TFR)**

Il TFR recepisce le disposizioni contenute nel D.Lgs. 5 dicembre 2005 n.252, tenendo conto della scelta effettuata da ogni singolo dipendente per la destinazione a specifici fondi previdenziali o al fondo di tesoreria presso l'INPS delle indennità maturate successivamente al 1° gennaio 2007.

Il TFR iscritto in bilancio rappresenta quindi il debito maturato nei confronti dei dipendenti al 31 dicembre 2022, al netto della somma versata ai suddetti fondi INPS/previdenziali e degli acconti corrisposti, e comprensivo delle rivalutazioni di legge, in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti di lavoro in essere.

**Debiti**

I debiti sono iscritti al loro valore nominale. Non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti.

Le fatture da ricevere, relative ai servizi ricevuti nel corso dell'esercizio, sono contabilizzate applicando il principio della competenza economica.

**Ratei e risconti attivi e passivi**

I ratei e risconti sono iscritti a bilancio secondo il criterio della competenza economica e temporale.

**Imposte sul reddito correnti, anticipate e differite**

Le imposte sul reddito sono rilevate secondo le aliquote e le norme fiscali vigenti in base ad una realistica previsione di reddito imponibile.

Le imposte correnti sono esposte al netto degli acconti nella voce "Debiti Tributarî", nel caso risulti un debito netto, e nella voce "Crediti Tributarî", nel caso risulti un credito netto.

Sono inoltre calcolate le imposte differite e/o anticipate sulle differenze temporanee fra il valore contabile delle attività e delle passività e i corrispondenti valori riconosciuti ai fini fiscali.

Le attività per imposte anticipate sono rilevate solo se esiste la ragionevole certezza di poterle recuperare in esercizi successivi; le imposte differite sono contabilizzate sempre.

Le attività per imposte anticipate e le passività per imposte differite non sono attualizzate.

**Riconoscimento dei ricavi e costi**

I ricavi e i costi sono iscritti in bilancio in base al principio della prudenza e della competenza economica. In particolare, i ricavi derivanti da prestazioni di servizi sono rilevati al momento della erogazione del servizio.

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento della proprietà, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

I ricavi di natura finanziaria sono riconosciuti in base alla competenza temporale.

**Impegni, garanzie e passività potenziali**

Le garanzie e gli impegni assunti dalla società verso terzi, i beni di terzi presso la Società ed i rischi, sono commentati più avanti.

## Eventi successivi alla chiusura dell'esercizio

Non sono intervenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

## DATI SULL'OCCUPAZIONE

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	Totale 31/12/2022	Totale 31/12/2021	Variazioni
Dirigenti	5	4	1
Quadri-Impiegati	489	466	23
<b>Totale</b>	<b>494</b>	<b>470</b>	<b>24</b>

L'incremento di 24 unità medie è dovuto alla prevalenza degli ingressi di nuove risorse assunte nell'anno 2022 a seguito della messa a terra del piano di potenziamento dell'organico. Detta variazione è al netto delle cessazioni di rapporto per dimissioni volontarie, collocamento a riposo per raggiunti limiti di età e per adesione alle iniziative d'incentivazione alla pensione anticipata promosse dalla Capogruppo nel 2020.

Il numero totale dei dipendenti in forza al 31.12.2022 è pari a 505 e nel corso dell'esercizio hanno cessato il rapporto di lavoro con la Società 28 risorse. Vedasi a seguire tabelle di dettaglio:

Dipendenti al 31.12.2022	numero dip.	Dipendenti cessati nell'esercizio	numero dip.
In forza al 1/1/2022	485	Procedure incentivanti "Fondo a sostegno del reddito"	5
Nuovi assunti	47	Dimissioni volontarie	16
Nuovi da cessione del contratto di lavoro all'interno del Gruppo	1	Cessione del contratto di lavoro all'interno del Gruppo	7
Dipendenti cessati nell'esercizio	(28)		28
	505		

L'incremento dell'organico è frutto dell'iniziativa intrapresa a partire dall'esercizio 2020 avente lo scopo di sviluppare un progressivo piano di assunzioni al fine di rafforzare le strutture operative, di supporto e di sviluppo software. Le cessazioni dei contratti all'interno del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea sono conseguenti alla riallocazione delle professionalità in funzione degli indirizzi organizzativi e strategici della Capogruppo.

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore del Credito per i dipendenti delle Banche di Credito Cooperativo. Il precedente contratto scaduto il 31 dicembre 2019 è stato rinnovato l'11 giugno 2022 con durata fino al 31 dicembre 2022.

## DIREZIONE E COORDINAMENTO

(INFORMATIVA RESA AI SENSI DELL'ART. 2497 BIS DEL CODICE CIVILE)

La Società è soggetta alla direzione e coordinamento da parte della controllante Iccrea Banca S.p.A. Istituto Centrale del Credito Cooperativo Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea con sede legale in Roma, Via Lucrezia Romana 41/47.

Si riporta di seguito un prospetto riepilogativo dei dati essenziali dell'ultimo bilancio approvato dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A.

I dati sono espressi in migliaia di euro.

<b>STATO PATRIMONIALE ATTIVO</b>	<b>31/12/2021</b>
Cassa e disponibilità liquide	1.214.582
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.287.573
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	510.674
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	48.971.726
Derivati di copertura	37.112
Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-607
Partecipazioni	998.822
Attività materiali	4.251
Attività immateriali	822
Attività fiscali	68.924
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	206.869
Altre attività	477.861
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>53.778.609</b>
<b>STATO PATRIMONIALE PASSIVO</b>	<b>31/12/2021</b>
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	50.480.116
Passività finanziarie di negoziazione	430.857
Passività finanziarie designate al fair value	335.392
Derivati di copertura	247.018
Passività fiscali	1.650
Passività associate ad attività in via di dismissione	182.098
Altre passività	354.896
Tattamento di fine rapporto del personale	15.347
Fondi per rischi e oneri	42.121
Riserve da valutazione	45.353
Riserve	183.456
Sovraprezzi di emissione	6.081
Capitale	1.401.046
Azioni proprie (+/-)	-
Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	53.178
<b>Totale del Passivo e del Patrimonio netto</b>	<b>53.778.609</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31/12/2021</b>
Risultato netto della gestione finanziaria	319.374
Costi operativi	-261.974
Utili (Perdite) delle partecipazioni	-27.116
<b>Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>30.284</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-1.876
<b>Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>28.408</b>
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	24.770
<b>Utile (Perdita) di esercizio</b>	<b>53.178</b>



## PARTE B

### Informazioni sullo Stato Patrimoniale

**STATO PATRIMONIALE ATTIVO****A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

Non ve ne sono in essere.

**B) Immobilizzazioni**

La Società non ha operato rivalutazioni.

**Immobilizzazioni immateriali**

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
124.930.679	127.008.340	(2.077.661)

## Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore storico	Amm.ti cumulati	Svalutazioni anni precedenti	Valore 31/12/2021	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Svalutaz.	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2022
1) Impianto e ampliamento	1.961.413	(1.961.413)	-	-	-	-	-	-	-
3) Diritti brevetti industriali	278.473.280	(177.398.201)	(4.857.992)	96.217.087	44.891.948	-	(602.049)	(34.477.863)	106.029.123
4) Concessioni, licenze, marchi	2.502.801	(2.502.801)	-	-	-	-	-	-	-
5) Avviamento	749.749	(749.749)	-	-	-	-	-	-	-
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	31.961.185	-	(2.054.268)	29.906.917	14.347.107	(25.329.055)	(23.413)	-	18.901.556
7) Altre	8.186.665	(7.302.329)	-	884.336	-	-	-	(884.336)	0
<b>Totale</b>	<b>323.835.093</b>	<b>(189.914.493)</b>	<b>(6.912.260)</b>	<b>127.008.340</b>	<b>59.239.055</b>	<b>(25.329.055)</b>	<b>(625.462)</b>	<b>(35.362.199)</b>	<b>124.930.679</b>

La voce "Diritti di brevetto industriale", pari ad euro 106.029.123, consiste essenzialmente nelle applicazioni software che costituiscono il Sistema Informatico "principale" in uso presso le BCC e le sue successive evoluzioni, oltre che alle applicazioni funzionali alle attività della Capogruppo e alle componenti di sistema dell'infrastruttura del centro elaborazione dati. La voce si compone di software di cui l'azienda ha la piena proprietà per complessivi euro 62.237.359, oltre a licenze d'uso di durata illimitata pari ad euro 43.791.764.

Gli incrementi pari a euro 44.891.948, sono dovuti agli acquisti di pacchetti software chiavi in mano per euro 3.101.197, ad acquisti di licenze ad uso illimitato per euro 16.733.825, oltre che alla capitalizzazione dei costi per la produzione di software applicativo sviluppato dalla società attraverso l'impiego di fornitori esterni per euro 22.583.990 e di personale interno per euro 2.472.936.

La voce "Immobilizzazioni in corso e acconti", pari a euro 18.901.556, consiste in progetti evolutivi in corso di sviluppo indirizzati alla realizzazione di importanti innovazioni, tra i quali quelli di maggior rilievo riguardano le nuove applicazioni della Finanza, della gestione dei Flussi e Data Quality, delle applicazioni di Controllo di Gestione, per la gestione di Rischi, del Credito e del Rischio di Credito, delle Applicazioni dei Pagamenti e della Banca Digitale. Le variazioni corrispondono a software e licenze d'uso di prodotti di terze parti entrati in produzione nell'esercizio per euro (25.329.055) e a nuove iniziative del 2022, o ad incrementi di quelle in corso dal precedente esercizio per euro 14.347.107.

A seguito della dismissione dal processo produttivo, per obsolescenza e per quanto previsto dai piani evolutivi di rinnovamento tecnologico sono conseguentemente emerse riduzioni durevoli di valore per cui si è proceduto al 31.12.2022 ad operare le conseguenti svalutazioni pari a euro 625.462.

**Immobilizzazioni materiali**

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
29.169.673	21.150.875	8.018.798

**Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Materiali**

Descrizione costi	Valore storico	Amm.ti cumulati	Svalutazioni anni precedenti	Valore 31/12/2021	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2022
1) Terreni e Fabbricati	697.733	(151.005)	(166.802)	379.926	-	-	(17.743)	362.183
2) Impianti e macchinari	46.965.711	(29.055.173)	(315.092)	17.595.446	8.924.060	-	(7.350.060)	19.169.446
3) Attrezzature industriali e commerciali	1.400.233	(1.400.233)	-	-	-	-	-	-
4) Altri beni	1.195.190	(1.190.895)	-	4.295	-	-	(907)	3.388
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	3.171.208	-	-	3.171.208	9.634.656	(3.171.208)	-	9.634.656
<b>Totale</b>	<b>53.430.075</b>	<b>(31.797.306)</b>	<b>(481.894)</b>	<b>21.150.875</b>	<b>18.558.716</b>	<b>(3.171.208)</b>	<b>(7.368.710)</b>	<b>29.169.673</b>

La voce "Terreni e fabbricati", che al 31 dicembre 2022 presenta un saldo pari ad euro 362.183, si riferisce a due unità immobiliari site a Vicenza ed acquistate nel 2012 e nel 2013.

La voce "Impianti e Macchinari", che al 31 dicembre 2022 presenta un saldo pari ad euro 19.169.446, consiste nelle apparecchiature informatiche che costituiscono l'infrastruttura del centro elaborazione dati. Le acquisizioni dell'esercizio, pari ad euro 8.924.060, si riferiscono a componenti hardware dipartimentale e connettività.

La voce "Attrezzature Industriali e Commerciali" al 31 dicembre 2022 il cui saldo è zero si riferisce alle macchine elettroniche di ufficio di proprietà della Società.

La voce "Altri Beni", che al 31 dicembre 2022 ammonta ad euro 3.388, si riferisce a mobili e arredi.

La voce "Immobilizzazioni in corso ed acconti", che al 31 dicembre 2022 ammonta ad euro 9.634.656, si riferisce ad apparecchiature per la rete di trasmissione dati acquistate a fine esercizio che verranno installate a partire dal 2023. I decrementi, pari ad euro 3.171.208 si riferiscono alle apparecchiature entrate in produzione nel 2022.

**Immobilizzazioni finanziarie**

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
7.791	7.791	-

	Saldo al 31/12/2021	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2022
1) Partecipazioni in:	7.791	-	-	7.791
altre imprese	7.791	-	-	7.791
2) Crediti	-	-	-	-
3) Altri titoli	-	-	-	-
4) Strumenti finanziari derivati attivi	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>7.791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.791</b>

Il saldo al 31 dicembre 2022 risulta pari a euro 7.791 ed è invariato rispetto all'esercizio precedente.

Partecipazioni in altre imprese	Città o stato Estero	Valore bilancio	Quota di possesso
Credito Cooperativo di Caravaggio Adda e Cremasco- Cassa Rurale Società cooperativa	Caravaggio	3.716	0,149%
Banco Fiorentino - Mugello Impruneta Signa – Banca di Credito Cooperativo	Firenze	1.064	0,006%
Banca di Credito Cooperativo di Roma Società Cooperativa	Roma	1.033	0,001%
BCC Energia - Consorzio del Credito Cooperativo per i Servizi Energetici	Roma	1.500	0,662%
Banca delle Terre Venete - Credito Cooperativo - Società Cooperativa	Vedelago	478	0,020%
<b>Totale</b>		<b>7.791</b>	

Le partecipazioni al 31 dicembre 2022 sono valutate al costo e rappresentano un investimento duraturo e non evidenziano perdite durevoli di valore.

## C) Attivo Circolante

### Rimanenze

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
-	-	-

Non sono presenti rimanenze alla fine dell'esercizio corrente.

### Crediti

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
108.595.668	17.015.157	91.580.511

I crediti sono interamente esigibili in Italia.

La variazione complessiva dei crediti pari a euro 91.580.511 è dovuta all'incremento della voce "Per crediti tributari" oltre che all'incremento dei rapporti commerciali con i clienti e le società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. L'evidenza delle variazioni delle voci è qui di seguito riportata:

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	variazione
Verso clienti	5.926.614	1.169.114	4.757.500
Verso controllanti	14.755.566	7.480.079	7.275.487
Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	7.976.903	4.638.652	3.338.251
Per crediti tributari	76.798.556	365.381	76.433.175
Per imposte anticipate	2.648.713	3.216.903	-568.190
Verso altri	489.316	145.028	344.288
<b>Totale</b>	<b>108.595.668</b>	<b>17.015.157</b>	<b>91.580.511</b>

Il saldo al 31/12/2022 è così suddiviso secondo le scadenze (art. 2427, primo comma, n. 6, Codice civile).

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	5.926.614	-	-	5.926.614
Verso controllanti	14.755.566	-	-	14.755.566
- per fatture emesse	260.284	-	-	260.284
- per fatture da emettere	14.397.971	-	-	14.397.971
- credito IRES per CF	97.311	-	-	97.311
Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	7.976.903	-	-	7.976.903

- per fatture emesse	8.008.493	-	-	8.008.493
- per fatture da emettere	733.936	-	-	733.936
- per note credito da emettere	(765.526)	-	-	(765.526)
Per crediti tributari	13.955.325	44.184.732	18.658.499	76.798.556
Per imposte anticipate	1.607.480	1.041.233	-	2.648.713
Verso altri	483.213	6.103	-	489.316
<b>Totale</b>	<b>44.705.101</b>	<b>45.232.068</b>	<b>18.658.499</b>	<b>108.595.668</b>

Il valore nominale dei crediti "verso clienti" è rappresentativo del valore di presunto realizzo, determinato attraverso l'accantonamento al fondo svalutazione crediti di euro 29.383. Il valore nominale dei crediti "Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti", anch'esso rappresentativo del valore di presunto realizzo, è determinato attraverso l'accantonamento al fondo svalutazione crediti di euro 42.313.

I crediti verso la controllante pari a euro 14.755.566 sono relativi a transazioni commerciali avvenute a normali condizioni di mercato, di cui si fornisce dettaglio nell'apposita sezione dedicata alle operazioni realizzate con le parti correlate.

I crediti tributari, suddivisi per scadenza, sono così costituiti:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Crediti d'imposta Vs Erario per superbonus, ecobonus, bonus facciate	13.260.007	44.184.732	18.658.499	76.103.238
Credito netto IRES/IRAP	420.390	-	-	420.390
Altri Crediti Vs Erario per investimenti in beni strumentali materiali	90.299	114.236	-	204.535
Crediti IRES/IRAP	70.393	-	-	70.393
<b>Totale</b>	<b>13.841.089</b>	<b>44.298.968</b>	<b>18.658.499</b>	<b>76.798.556</b>

La voce "Crediti d'imposta superbonus, ecobonus, bonus facciate" pari a euro 76.103.238, è riferita ai crediti d'imposta che sono stati acquistati il 29 novembre 2022 da Iccrea Banca S.p.A. con atto di cessione con effetto dal 15 dicembre 2022 in ottemperanza del D.L. 34/2020 art. 119 (superbonus), del D.L. 63/2013 art.14 (efficientamento energetico o ecobonus) e della Legge 160/2019 art.1 c.219 e 220 (recupero o restauro della facciata di edifici).

La voce "Credito netto IRES/IRAP" è riferito agli acconti versati al netto del fondo imposte.

La voce "Altri Crediti Vs Erario per investimenti in beni strumentali materiali" è relativa al credito d'imposta per investimenti in beni strumentali materiali ed è stata iscritta in ottemperanza della Legge 27 dicembre 2019, n.160 - recante "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2020 e bilancio pluriennale per il triennio 2020-2022", art.1 commi da 185 a 197, per gli investimenti in beni strumentali materiali, diversi da quelli ricompresi nell'allegato A della Legge del 11/12/2016 n. 232. Il saldo al 31/12/2022 è pari a euro 204.535 la cui variazione è sotto dettagliata.

Descrizione	31/12/2021	incrementi	decrementi	31/12/2022
entro i 12 mesi	223.020	0	(132.722)	90.298
oltre i 12 mesi	71.813	66.361	(23.937)	114.237
<b>Totale</b>	<b>294.833</b>	<b>66.361</b>	<b>(156.659)</b>	<b>204.535</b>

La voce "Crediti IRES/IRAP" è riferita principalmente all'istanza (di cui al comma 1-quater dell'art. 2 del D.L. n.201/2011), presentata nel 2013, relativa al recupero della mancata deduzione dall'IRES delle spese per il personale dipendente e assimilato per gli anni 2007-2011.

Le imposte anticipate, pari ad euro 2.648.713, sono relative a differenze temporanee deducibili negli esercizi futuri, ritenute recuperabili sulla base delle previsioni economiche formulate per gli esercizi 2023 e successivi e a seguito dell'adesione al consolidato fiscale di Gruppo a partire dal 1/1/2015.

Si veda il dettaglio delle imposte anticipate nel prosieguo della Nota integrativa.

I crediti verso altri, entro i 12 mesi, sono così costituiti:

Descrizione	31/12/2022
Anticipi a fornitori	338.750
Credito v/INAIL	68.787
Crediti da cessioni Rami d'Azienda	66.151
Crediti v/dipendenti	9.525
<b>Totale</b>	<b>483.213</b>

I crediti verso altri, oltre i 12 mesi, sono riferiti a:

Descrizione	31/12/2022
Depositi cauzionali	6.103
<b>Totale</b>	<b>6.103</b>

#### Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
-	-	-

Non sono presenti attività finanziarie alla fine dell'esercizio corrente.

#### Disponibilità liquide

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
4.712.180	6.157.367	(1.445.187)

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2022
Depositi bancari e postali	6.156.232	-	(1.444.779)	4.711.453
Denaro e altri valori in cassa	1.135	-	(408)	727
<b>Totale</b>	<b>6.157.367</b>	<b>-</b>	<b>(1.445.187)</b>	<b>4.712.180</b>

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide alla data di chiusura dell'esercizio.

La maggior parte della liquidità è rappresentata dal rapporto di conto corrente con 'Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A.' per euro 2.670.581 e dal saldo con 'Iccrea Banca S.p.A.' che alla fine dell'esercizio ammonta ad euro 1.915.274. I rimanenti euro 125.598 sono relativi a rapporti aperti con altre BCC.

Per una migliore informativa sulla situazione finanziaria della Società, è stato predisposto il Rendiconto finanziario, allegato alla presente Nota Integrativa, a cui si fa rinvio.

#### D) Ratei e risconti

<b>Saldo 31/12/2022</b>	<b>Saldo 31/12/2021</b>	<b>Variazioni</b>
23.056.115	18.915.092	4.141.023

La composizione della voce è così dettagliata.

	<b>Canoni Hardware -Software-Licenze uso</b>	<b>ALTRI</b>	<b>Saldo al 31/12/2022</b>
Risconti attivi	14.128.865	7.387.921	21.516.786
Ratei attivi	-	1.539.329	1.539.329
<b>Totale</b>	<b>14.128.865</b>	<b>8.927.250</b>	<b>23.056.115</b>

I risconti, pari a euro 21.516.786, includono prevalentemente fatture pervenute nel corso del 2022 relative a prestazioni la cui erogazione è già iniziata alla data di fine esercizio e che si concluderanno negli esercizi successivi. Detto importo, si riferisce per euro 14.128.865 a "Canoni Hardware-Software-Licenze uso" e per euro 7.387.921 a spese per assistenza oltre che a canoni per servizi di competenza dei successivi esercizi. Non sussistono, al 31 dicembre 2022, risconti aventi durata superiore a cinque anni.

I ratei, pari a euro 1.539.329, includono per euro 1.468.449 quote di proventi di competenza dell'esercizio cui si riferisce il bilancio ma che avranno manifestazione finanziaria futura e sono riferiti alla fornitura di servizi informatici. Per la restante parte, pari a euro 70.880, si riferiscono ai proventi finanziari di competenza dei futuri esercizi.

**STATO PATRIMONIALE PASSIVO****A) Patrimonio netto**

Di seguito vengono rappresentate le variazioni del patrimonio netto triennio 2020-2022.

	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
	111.253.489	108.924.735	2.328.754

Descrizione	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
Capitale	33.993.500	47.006.500	-	81.000.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	16.452.275	-	16.452.275
Riserva legale	901.034	12.722	-	913.756
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	2	-	(2)	-
Utili (perdite) portati a nuovo	2.350.468	241.713	-	2.592.181
Utile (perdita) dell'esercizio	254.434	448.121	(254.434)	448.121
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
<b>Totale</b>	<b>40.431.805</b>	<b>64.161.331</b>	<b>(254.436)</b>	<b>104.338.700</b>

Descrizione	31/12/2020	Incrementi	Decrementi	31/12/2021
Capitale	81.000.000			81.000.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	16.452.275			16.452.275
Riserva legale	913.756	22.406		936.162
Riserve statutarie (*)	3.430.867			3.430.867
Altre riserve	-			-
Utili (perdite) portati a nuovo	2.592.181	425.715		3.017.896
Utile (perdita) dell'esercizio	448.121	4.586.035	(448.121)	4.586.035
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)			(498.500)
<b>Totale</b>	<b>104.338.700</b>	<b>5.034.156</b>	<b>(448.121)</b>	<b>108.924.735</b>

Descrizione	31/12/2021	Incrementi	Decrementi	31/12/2022
Capitale	81.000.000			81.000.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	16.452.275			16.452.275
Riserva legale	936.162	229.302		1.165.464
Riserve statutarie (*)	3.430.867			3.430.867
Altre riserve	-			0
Utili (perdite) portati a nuovo	3.017.896	4.356.733		7.374.629
Utile (perdita) dell'esercizio	4.586.035	2.328.754	(4.586.035)	2.328.754
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)			(498.500)
<b>Totale</b>	<b>108.924.735</b>	<b>6.914.789</b>	<b>(4.586.035)</b>	<b>111.253.489</b>

(\*) lo statuto in vigore non prevede più alcun vincolo nella disponibilità delle riserve. Tuttavia, le riserve statutarie costituite in ottemperanza a quanto previsto dal precedente statuto non sono disponibili fino a delibera di un'apposita assemblea straordinaria.

In conformità alla delibera di approvazione del bilancio 2021 dell'assemblea ordinaria dei soci tenutasi il 3 maggio 2022, l'utile dell'esercizio 2021 è stato destinato alla voce "Riserva legale" per euro 229.302 e alla voce "Utili portati a nuovo" per euro 4.356.733.

Descrizione	31/12/2021	Incrementi	Decrementi	31/12/2022
Azioni proprie	498.500	-	-	498.500
<b>Totale</b>	<b>498.500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>498.500</b>

Durante l'esercizio 2022 non ci sono state movimentazioni nelle azioni proprie. Pertanto, al 31 dicembre 2022 BCC SI detiene n. 4.985 azioni proprie.

Al termine dell'esercizio il capitale sociale, interamente sottoscritto e versato, è così composto:

Azioni/Quote	Numero	Valore nominale per azione Euro
Azioni ordinarie	810.000	100
<b>Totale</b>	<b>810.000</b>	

Le azioni della Società sono detenute da:

	Numero al 31.12.2021	Variazioni nell'esercizio	Numero al 31.12.2022	Percentuale
Iccrea Banca S.p.A.	805.005	-	805.005	99,38%
Banca Sviluppo S.p.A.	10	-	10	0,00%
BCC SI (azioni proprie)	4.985	-	4.985	0,62%
<b>Totale</b>	<b>810.000</b>	<b>-</b>	<b>810.000</b>	<b>100,00%</b>

Nell'esercizio 2022 non sono intervenute variazioni.

Classificazione delle riserve secondo la disponibilità per la distribuzione:

Riserve	Libere	Vincolate dalla legge	Vincolate dallo statuto	Totale
Riserva legale	-	1.165.464	-	1.165.464
Riserva da sovrapprezzo delle azioni (art. 2431 c.c.)	-	16.452.275	-	16.452.275
Riserva statutaria/straordinaria	-	-	3.430.867	3.430.867
Utili portati a nuovo e altre riserve	7.374.629	-	-	7.374.629
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
<b>Totale</b>	<b>6.876.129</b>	<b>17.617.739</b>	<b>3.430.867</b>	<b>27.924.735</b>

## B) Fondi per rischi e oneri

	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
	4.991.847	5.604.387	(612.540)

Descrizione	saldo 31/12/2021	incrementi esercizio	decrementi esercizio	saldo 31/12/2022
Trattamento di quiescenza per il personale dipendente e obblighi simili	375.047	120.438	(57.974)	437.511
Altri-Rischi	653.575	278.978	(392.094)	540.459
Altri	4.575.765	2.011.490	(2.573.378)	4.013.877
<b>Totale</b>	<b>5.604.387</b>	<b>2.410.906</b>	<b>(3.023.446)</b>	<b>4.991.847</b>

La voce relativa al "Trattamento di quiescenza per il personale dipendente e obblighi simili" che ha un saldo di euro 437.511, corrisponde all'istituto del premio di fedeltà accantonato per il personale dipendente.

La parte del fondo relativa alla voce "Altri-Rischi", che ha un saldo di euro 540.459, corrisponde all'importo che BCC SI, in ossequio al principio della prudenza, ha accantonato sulla base della propria valutazione del rischio di dover provvedere al pagamento di pretese di terzi tra le quali il risarcimento verso clienti.

I relativi decrementi sono invece riferiti all'utilizzo del fondo a seguito della risoluzione di contenziosi.

La voce "Altri" il cui saldo è pari a euro 4.013.877 evidenzia incrementi dell'esercizio per euro 2.011.490 dovuti:

- all'accantonamento, per euro 120.438, relativo all'adeguamento del fondo relativo ai piani pensionistici c.d. "quota 100" istituito con l'accordo del 22 dicembre 2020 tra Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. e le OO.SS.
- per la restante parte alla stima di potenziali competenze a favore dei dipendenti.

I relativi decrementi sono invece conseguenti alla liquidazione del premio di risultato relativo al 2021 e all'utilizzo della quota di competenza dell'esercizio di quanto accantonato nei precedenti esercizi al Fondo per il sostegno dell'occupabilità, dell'occupazione e del reddito del personale del Credito Cooperativo.

### C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato

	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
	3.366.061	3.428.844	(62.783)

La variazione è così costituita.

Variazioni	31/12/2021	Incrementi	Decrementi	31/12/2022
TFR, movimenti del periodo	3.428.844	258.644	(321.427)	3.366.061

L'importo iscritto rappresenta il debito della Società verso i dipendenti in forza al 31 dicembre 2022, al netto degli anticipi corrisposti, della quota dell'anno destinata al Fondo Nazionale di Previdenza, per euro 1.548.662, e di quella destinata all'INPS, per euro 310.715.

### D) Debiti

	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
	170.549.523	71.956.706	98.592.817

I debiti sono interamente esigibili in Italia.

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa (art. 2427, primo comma, n. 6, Codice civile).

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti Verso Banche	13.153.912	44.142.754	18.724.072	76.020.738
Debiti verso fornitori	74.868.791	2.440.000	3.050.000	80.358.791
- per fatture ricevute	31.627.248	2.440.000	3.050.000	37.117.248
- per fatture da ricevere	43.911.216	-	-	43.911.216
- per note credito da ricevere	(669.673)	-	-	(669.673)
Debiti verso controllanti	5.188.701	-	-	5.188.701
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	2.223.584	-	-	2.223.584
Debiti tributari	1.271.062	-	-	1.271.062
Debiti verso istituti di previdenza	2.282.972	-	-	2.282.972
Altri debiti	3.203.675	-	-	3.203.675
<b>Totale</b>	<b>102.192.697</b>	<b>46.582.754</b>	<b>21.774.072</b>	<b>170.549.523</b>

La consistenza dei "Debiti" al termine dell'esercizio 2022 presenta un incremento di euro 98.592.817 rispetto a quella dell'anno precedente.

I "Debiti Verso Banche", pari a euro 76.020.738, è relativa alle linee di credito a medio-lungo termine con Iccrea Banca S.p.A. atte a fornire la liquidità necessaria all'acquisto dei crediti d'imposta di cui si è data evidenza nell'apposita voce di dettaglio dei crediti tributari nell'attivo circolante.

I "Debiti verso fornitori", pari a euro 80.358.791, includono stanziamenti per fatture da ricevere pari ad euro 43.911.216, relativi a prestazioni usufruite nel corso dell'esercizio per le quali alla data del 31 dicembre 2022 non erano ancora pervenute le relative fatture e la rettifica per le note di credito da ricevere per euro (669.673).

I "Debiti verso la controllante" pari a euro 5.188.701 sono dovuti per euro 3.666.536 a prestazioni fatturate nell'esercizio; per euro 461.661 alle prestazioni di servizi da fatturare; per euro 1.060.506 al debito derivante dalla liquidazione ordinaria IVA del mese di dicembre.

I "Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti" per euro 2.223.584 sono relativi a prestazioni di servizi fatturate nel corso dell'esercizio per euro 1.316.022, agli stanziamenti per fatture da ricevere per euro 1.460.498 e a quelli per note di credito da ricevere per euro (552.936).

La voce "Debiti Tributari", pari ad euro 1.271.062, si riferisce principalmente a ritenute IRPEF da liquidarsi nel mese di gennaio 2023 per euro 1.225.956.

La voce "Debiti verso istituti di previdenza", pari a euro 2.282.972, è riferita principalmente ai debiti verso l'INPS per euro 1.617.912 e verso il Fondo Pensione Nazionale per il personale delle Banche di Credito Cooperativo Casse Rurali ed Artigiane per euro 577.324, liquidati nel mese di gennaio 2023.

La voce "Altri Debiti", pari ad euro 3.203.675, è costituita principalmente dai debiti verso il personale dipendente per competenze relative agli istituti previsti dal contratto di lavoro quali ferie, banca delle ore e riposi compensativi, spettanti ma non godute al 31/12 oltre all'accantonamento per politiche retributive.

## E) Ratei e risconti

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
311.186	339.950	(28.764)

L'importo di 311.186 euro è principalmente riferito, per euro 241.084, a risconti passivi su fatture emesse relative a prestazioni la cui erogazione è già iniziata alla data di fine esercizio e che si concluderanno negli esercizi successivi e per euro 3.163 a ratei.

Detto importo, si riferisce a progetti IT commissionati da specifici clienti e ai contratti per servizi informatici di base. La restante parte, pari a euro 66.939, è relativa agli interessi sulle linee di credito a medio-lungo termine con Iccrea Banca S.p.A. di competenza al 31 dicembre che saranno liquidati nel corso del 2023 secondo il piano di rimborso contrattualizzato.

Non sussistono, al 31 dicembre 2022, risconti aventi durata superiore a cinque anni.

## LEASING FINANZIARIO

La Società ha in essere contratti di locazione per la fornitura di hardware elaboratori, apparati per la connettività di rete e di noleggio autovetture oltre che d'affitto per unità immobiliari in uso ai dipendenti di valore residuale.

La contabilizzazione in bilancio è avvenuta secondo il metodo patrimoniale (con la registrazione a conto economico dei soli canoni di leasing).

Secondo quanto previsto dall'Art. 2427 Codice civile c.1 n.22 e OIC 12 Appendice A, si riportano le rettifiche che avrebbe comportato sulle poste di bilancio l'applicazione del "metodo finanziario":

Stato patrimoniale attivo	Autovetture	Fabbricati	Hardware per connettività e altro	Totale
B II.) Immobilizzazioni materiali	14.906	25.901	12.774.094	12.814.901
C II. 4-ter) Crediti per imposte anticipate	(184)	(207)	16.408	16.017
D) Risconti Attivi	-	-	(1.939.776)	(1.939.776)
<b>Totale</b>	<b>14.722</b>	<b>25.694</b>	<b>10.850.726</b>	<b>10.891.142</b>

Stato patrimoniale passivo	Autovetture	Fabbricati	Hardware per connettività e altro	Totale
A) Patrimonio Netto	30	(2.994)	(44.488)	(47.452)
D 7) Debiti Leasing	14.692	28.688	10.895.214	10.938.594
<b>Totale</b>	<b>14.722</b>	<b>25.694</b>	<b>10.850.726</b>	<b>10.891.142</b>

Conto Economico	Autovetture	Fabbricati	Hardware per connettività e altro	Totale
B 7) Canoni Leasing	35.806	17.351	4.550.793	4.603.951
B 10) Ammortamenti	(34.590)	(14.800)	(4.471.496)	(4.520.886)
C 17) Interessi Passivi	(558)	(1.810)	(138.109)	(140.477)
20) Imposte	(184)	(207)	16.408	16.018
<b>21) risultato netto di esercizio</b>	<b>475</b>	<b>534</b>	<b>(42.403)</b>	<b>(41.394)</b>

## Impegni, garanzie e passività potenziali

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Impegni	72.102.000	96.136.000	(24.034.000)

Il valore di euro 72.102.000 si riferisce alla stipula del contratto "OIO" per la Gestione della infrastruttura informatica sottoscritto a luglio 2021 i cui termini di efficacia sono iniziati in data 01/01/2022. Tale importo rappresenta i canoni contrattuali che la Società si è impegnata a corrispondere dal 1/1/2023 al 31/12/2025.

## PARTE C

### Informazioni sul Conto Economico

**A) Valore della produzione**

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
296.099.123	265.429.698	30.669.425

Valore della produzione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Ricavi delle vendite delle prestazioni	293.581.742	261.761.865	31.819.877
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	1.811.286	1.798.606	12.680
Altri ricavi e proventi	706.095	1.869.227	(1.163.132)
<b>Totale</b>	<b>296.099.123</b>	<b>265.429.698</b>	<b>30.669.425</b>

La voce "Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni" è relativa a software strumentali costruiti in economia e comprendono i costi del personale interno ad essi imputabili. Tale valore è relativo a progetti completati nell'anno per euro 1.746.350 e per nuove applicazioni in fase di sviluppo per euro 64.936.

I prospetti di conto economico di seguito riportati sono presentati in forma riclassificata sulla base di criteri espositivi di tipo gestionale al fine di favorire la comparabilità delle informazioni.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni e gli altri ricavi e proventi, realizzati interamente in Italia, sono così ripartiti per categoria di attività:

Categoria	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Servizi informatici di base	86.791.504	67.343.690	19.447.814
Servizio TD in outsourcing	16.530.015	16.987.498	(457.483)
Banca Elettronica	15.635.293	15.898.811	(263.518)
Servizi a listino	48.079.174	33.278.982	14.800.192
Servizi vs Iccrea Banca S.p.A.	119.502.554	119.825.934	(323.380)
Servizi vs Iccrea Banca Impresa	5.016.245	6.106.035	(1.089.790)
Avviamenti/Fusioni e Consulenze	2.026.957	2.320.915	(293.958)
Altri Ricavi - Personale distaccato	478.513	1.371.614	(893.101)
Altri Ricavi	227.582	497.613	(270.031)
<b>Totale</b>	<b>294.287.837</b>	<b>263.631.092</b>	<b>30.656.745</b>

I servizi erogati sono forniti alle Banche di Credito Cooperativo, alla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A., alle altre Società di servizi del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea e solo in via più limitata derivano da rapporti con altri clienti.

L'incremento di 30.656.745 euro è dovuto in prevalenza all'effetto su anno intero dei nuovi contratti sottoscritti dalle banche migrate da altri sistemi nel corso del 2021 e nel corrente esercizio 2022.

Gli incrementi più significativi per le categorie sopra riportate e riferibili ai servizi erogati alle BCC e clienti non appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea sono qui di seguito riassunti:

- I "Servizi informatici di base" per euro 19.447.814;
- Il "Servizi a listino" per euro 14.800.192.

L'incremento dei "Servizi informatici di base" è dovuto principalmente all'effetto ad anno intero delle BCC migrate nel corso del 2021, ai nuovi servizi alle BCC avviate al sistema informativo a partire dal corrente esercizio 2022 oltre che all'introduzione di nuove modalità di tariffazione dei servizi secondo ridefinite politiche commerciali previste al rinnovo dei contratti in scadenza, che prevedono un accorpamento su questa voce dei corrispettivi in precedenza imputati ad altre voci quali "Servizio TD in outsourcing" e "Banca Elettronica".

Per quanto riguarda i maggiori corrispettivi evidenziati alla voce “Servizi a listino” per euro 14.800.192 sono in prevalenza riferibili all’attivazione del nuovo contratto di servizi con la società ‘BCC Pay’ stipulato a partire dal mese di aprile 2022; all’aumento dei volumi dei consumi di alcuni dei servizi già in essere, quali “Servizi centro applicativo” per euro 1.517.295, “Servizio di archiviazione documentale” per euro 903.448 e “Produzione PDF” per euro 473.026 oltre che all’introduzione nel corso dell’anno di nuovi servizi quali “SAP Gruppo IVA” per euro 1.019.050 e servizi di sicurezza informatica per euro 486.701.

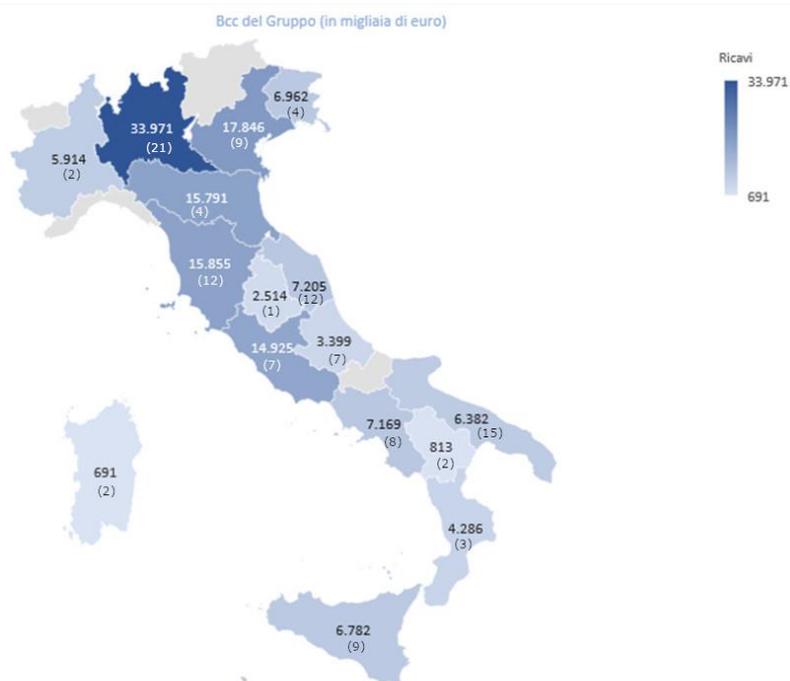
Di seguito la scomposizione del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni e degli altri ricavi e proventi per tipologia di cliente:

Per tipologia di cliente	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Capogruppo e Società di servizi del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea	128.447.239	128.992.841	-545.602
BCC del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea	150.505.376	130.532.614	19.972.762
Altri Clienti	15.335.222	4.105.637	11.229.585
<b>Totale</b>	<b>294.287.837</b>	<b>263.631.092</b>	<b>30.656.745</b>

Il totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni e degli altri ricavi e proventi è così ripartito per area geografica e con indicazione del numero delle nuove BCC clienti:

Area geografica	Nuove BCC clienti 2022	31/12/2022	Nuove BCC clienti 2021	31/12/2021	Variazioni
Lazio (comprensivo di Iccrea Banca S.p.A. e Iccrea Bancalmpresa S.p.A.)		152.998.296		143.124.126	9.874.170
Lombardia	1	37.043.580		34.233.438	2.810.142
Veneto	1	17.845.648	1	13.388.699	4.456.949
Toscana	1	15.878.601		15.370.211	508.390
Emilia Romagna	1	15.836.118	3	8.011.391	7.824.727
Marche		7.208.892		7.587.868	-378.976
Campania	1	7.184.360	1	6.486.999	697.361
Friuli	1	7.014.960	2	6.251.840	763.120
Sicilia		6.784.070		6.016.519	767.551
Puglia		6.382.604	3	5.313.027	1.069.577
Piemonte		5.925.157	1	5.266.859	658.298
Calabria		4.293.195		3.797.281	495.914
Abruzzo		3.414.686		3.169.582	245.104
Umbria		2.514.305		2.314.928	199.377
Trentino Alto Adige		2.459.216		2.127.326	331.890
Basilicata		812.811	1	632.154	180.657
Sardegna		691.338		538.544	152.794
<b>Totale Italia</b>	<b>6</b>	<b>294.287.837</b>	<b>12</b>	<b>263.630.792</b>	<b>30.657.045</b>
<b>Totale Estero</b>		<b>-</b>		<b>300</b>	<b>-300</b>
<b>Totale</b>	<b>6</b>	<b>294.287.837</b>	<b>12</b>	<b>263.631.092</b>	<b>30.656.745</b>

Per quanto riguarda nello specifico la voce “BCC del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea” pari a 150.505.376 si riporta di seguito una rappresentazione del numero delle BCC e del relativo contributo per regione in funzione dell’ubicazione della relativa sede legale:



## B) Costi della produzione

	Saldo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2021	Variazioni
	292.728.329	258.705.082	34.023.247
Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	568.998	379.558	189.440
Servizi	142.435.189	141.678.929	756.260
Godimento beni di terzi	59.802.944	31.599.933	28.203.011
Salari e stipendi	31.722.203	30.232.222	1.489.981
Oneri sociali	7.911.664	7.571.067	340.597
Trattamento di fine rapporto	2.263.741	2.008.670	255.071
Trattamento di quiescenza e simili	79.807	26.583	53.224
Altri costi del personale	2.086.833	1.898.613	188.220
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	35.362.199	30.558.969	4.803.230
Ammortamento immobilizzazioni materiali	7.368.710	9.198.596	(1.829.886)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	625.462	1.687.041	(1.061.579)
Svalutazione crediti attivo circolante	-	49	(49)
Variazione rimanenze materie prime	-	-	-
Accantonamento per rischi	278.977	209.000	69.977
Altri accantonamenti	-	-	-
Oneri diversi di gestione	2.221.602	1.655.852	565.750
<b>Totale</b>	<b>292.728.329</b>	<b>258.705.082</b>	<b>34.023.247</b>

L'incremento complessivo rispetto al precedente esercizio è pari a euro 34.023.247.

### 6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto "A) Valore della produzione" del Conto economico.

La composizione della voce è così dettagliata:

Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Materiali di consumo	34.417	102.401	(67.984)
Acquisto di dispositivi hardware destinati all'erogazione di servizi ai clienti	534.581	277.157	257.424
<b>Totale</b>	<b>568.998</b>	<b>379.558</b>	<b>189.440</b>

La voce "Materiale di consumo" per euro 34.417 è imputabile principalmente all'acquisto di materiali tecnologici per l'ordinaria gestione operativa.

La voce "Acquisti di dispositivi hardware e software destinati all'erogazione di servizi ai clienti" per euro 534.581 è dovuta all'acquisizione di dispositivi hardware e all'acquisizione delle licenze d'uso per il servizio OTP dell'Home Banking.

## 7) Per servizi

La composizione della voce "Costi per servizi" è così dettagliata:

Costi per servizi	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Servizi di application management e personale di terzi	58.729.471	59.806.549	(1.077.078)
Canone gestione infrastruttura informatica	25.403.957	30.681.437	(5.277.480)
Trasmissione dati	16.361.954	17.437.627	(1.075.673)
Outsourcing IT, locazioni HW, SMS	18.605.116	13.656.349	4.948.767
Servizi PDL e logistica	10.117.569	7.910.125	2.207.444
Manutenzioni HW	6.164.412	5.391.165	773.247
Servizi back office e Centrale acquisti	2.022.204	2.234.475	(212.271)
Altre spese per dipendenti, amministratori, sindaci	1.648.594	1.555.147	93.447
Banche dati - infoprovider	1.138.390	1.307.967	(169.577)
Personale dipendente di terzi distaccato	1.459.984	889.579	570.405
Altri (assicurazioni, cellulari)	619.897	526.246	93.651
Lavoro interinale (margine)	163.641	282.263	(118.622)
<b>Totale</b>	<b>142.435.189</b>	<b>141.678.929</b>	<b>756.260</b>

Il saldo della voce "Costi per servizi" alla fine dell'esercizio 2022 ammonta a euro 142.435.189 rispetto ad euro 141.678.929 del 31 dicembre 2021, mostrando un incremento pari ad euro 756.260.

In ordine di rilevanza, i principali incrementi dei costi sono:

- alla voce "Outsourcing IT, locazioni HW, SMS" per euro 4.948.767 e sono riconducibili ai maggiori volumi dei servizi esternalizzati correlati all'aumento delle banche servite;
- alla voce "Servizi PDL e logistica" per euro 2.207.444 e sono principalmente dovuti all'incremento dei costi energetici;
- alla voce "Manutenzioni HW" per euro 773.247 per l'entrata in manutenzione di apparecchiature che hanno terminato il periodo di garanzia e per il cambio di modello di manutenzione sulle apparecchiature di rete al fine di garantire il maggior livello di servizio;
- alla voce "Personale dipendente di terzi distaccato" per euro 570.405, riconducibili agli oneri delle risorse distaccate da società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea.

Tra i decrementi i più significativi ci sono:

- alla voce "Canone gestione infrastruttura informatica" per euro 5.277.480 principalmente per la modifica dei servizi contrattualmente previsti;
- alla voce "Servizi di application management e personale di terzi" per euro 1.077.078 alla cui riduzione ha in parte contribuito il piano di internalizzazione di risorse esterne;
- alla voce "Trasmissione dati" per euro 1.075.673 parzialmente per gli effetti dovuti alla ridefinizione degli accordi contrattuali sulla fornitura del servizio.

## 8) Per godimento beni di terzi

La composizione della voce è così dettagliata:

Costi per godimento beni di terzi	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Licenze d'uso software	59.021.640	30.651.933	28.369.707
Immobili	541.922	548.248	(6.326)
Noleggio automezzi	144.671	115.618	29.053
Locazioni hardware	94.711	284.134	(189.423)
<b>Totale</b>	<b>59.802.944</b>	<b>31.599.933</b>	<b>28.203.012</b>

Il saldo della voce "Per godimento di beni di terzi" alla fine dell'esercizio 2022 si attesta ad euro 59.802.944 mostrando un incremento pari ad euro 28.203.012.

L'incremento più significativo si evidenzia sulla voce "Licenze d'uso software" a seguito dei maggiori canoni di componenti software acquisite nell'esercizio a servizio dell'infrastruttura Hardware Mainframe e Dipartimentale del centro elaborazione dati del sito primario, di licenze applicative di terze parti dedicate al miglioramento e all'arricchimento delle funzionalità del sistema informativo fornito alle BCC clienti e ai sistemi a supporto dell'assolvimento degli obblighi normativi e segnaletici a cui sono sottoposte sia le singole Banche appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea che la Capogruppo stessa, all'incremento dei livelli di sicurezza IT oltre che dei pacchetti di programmi per ufficio e collaborazione aziendale.

## 9) Per il personale

La voce comprende le retribuzioni e tutte le altre spese per il personale dipendente ivi compresi, i miglioramenti di merito, i passaggi di categoria, gli scatti di contingenza, il costo delle ferie non godute e gli accantonamenti di legge e in applicazione del contratto collettivo.

Costi per il personale	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Salari e stipendi	31.722.203	30.232.222	1.489.981
Oneri sociali	7.911.664	7.571.067	340.597
Trattamento di fine rapporto	2.263.741	2.008.670	255.071
Trattamento di quiescenza e simili	79.807	26.583	53.224
Altri costi	2.086.833	1.898.613	188.220
<b>Totale</b>	<b>44.064.248</b>	<b>41.737.155</b>	<b>2.327.094</b>

La voce "Salari e stipendi" al 31 dicembre 2022 comprende anche le ferie non godute e il costo del personale interinale.

La variazione delle principali voci che costituiscono il costo per il personale è riferibile all'effetto degli incrementi retributivi a seguito dell'accordo di rinnovo del CCNL per le Aree Professionali e i Quadri Direttivi del Credito Cooperativo sottoscritto l'11 giugno 2022 e all'aumento del numero dei dipendenti assunti nel corso dell'esercizio in attuazione del piano di potenziamento dell'organico.

La composizione della voce "Altri costi del personale" è così dettagliata:

Altri costi del personale	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Accantonamento al Fondo a sostegno del reddito/incentivo all'esodo	225.468	207.465	18.003
Fondo Nazionale di Previdenza	1.311.616	1.216.303	95.313
Cassa Mutua Nazionale	462.893	372.475	90.418
Diarie e rimborsi chilometrici	86.856	102.370	(15.514)
<b>Totale</b>	<b>2.086.833</b>	<b>1.898.613</b>	<b>188.220</b>

Non sono presenti variazioni significative delle singole voci.

L'incremento dei costi per "Fondo Nazionale di Previdenza" e "Cassa Mutua" sono correlati sia al maggior numero dei dipendenti in forza rispetto al precedente esercizio 2021, sia a seguito di quanto previsto dagli accordi del già menzionato rinnovo del CCNL per le Aree Professionali e i Quadri Direttivi del Credito Cooperativo che ha stabilito l'aumento della quota a carico dell'azienda per entrambi gli istituti.

**10) Ammortamenti e svalutazioni****Ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali**

Si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**Altre svalutazioni delle immobilizzazioni**

L'importo delle svalutazioni delle immobilizzazioni, per euro 625.462, riguarda interamente la voce "B) Immobilizzazioni - I. Immateriali" e si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**Svalutazioni crediti attivo circolante**

Non sono state effettuate svalutazioni nel corso dell'esercizio.

**11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

Si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**12) Accantonamento per rischi**

Si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**13) Altri accantonamenti**

Si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

**14) Oneri diversi di gestione**

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
Contributi ad associazioni diverse	98.087	67.836	30.251
Imposte e tasse diverse	9.320	9.596	(276)
Abbonamenti giornali/riviste	19.200	20.957	(1.757)
Altri	2.094.995	1.557.463	537.532
<b>Totale</b>	<b>2.221.602</b>	<b>1.655.852</b>	<b>565.750</b>

Il saldo della voce "Oneri diversi di gestione" al 31 dicembre 2022 mostra un incremento di euro 565.750 dovuto principalmente alla contribuzione agli oneri di recesso anticipato riconosciuti a nuovi clienti a fronte dei nuovi contratti di servizio sottoscritti.

**C) Proventi e oneri finanziari**

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
71.294	(1.580)	72.874

Descrizione	31/12/2022	31/12/2021	Variazioni
15) Proventi da partecipazioni	-	-	-
16) Altri proventi finanziari	153.381	597	152.784
Interessi bancari e postali:	70.880	597	70.283
Imprese controllanti	62.526	-	62.526
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	8.354	597	7.757
Interessi per attualizzazione crediti d'imposta:	82.501	-	82.501
Altri	82.501	-	82.501
17) Interessi e altri oneri finanziari	(67.728)	-	(67.728)
Interessi bancari e postali:	(67.728)	-	(67.728)
Imprese controllanti	(67.728)	-	(67.728)
17-bis) Utili e Perdite su cambi	(14.359)	(2.177)	(12.182)
<b>Totale</b>	<b>71.294</b>	<b>(1.580)</b>	<b>72.874</b>

L'incremento dei proventi finanziari è dovuto alle migliorate condizioni dei tassi d'interessi sui rapporti di c/c ordinario e per quanto rilevato in applicazione del criterio del costo ammortizzato sui crediti fiscali acquistati.

Diversamente dal precedente esercizio, sono presenti interessi e altri oneri finanziari maturati a seguito della sottoscrizione nel corrente anno dei contratti di finanziamento a medio-lungo termine con Iccrea Banca S.p.A. di cui si è data evidenza nel commento della voce "Debiti verso Banche".

#### D) Rettifiche di valore di attività finanziarie

Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
-	-	-

Non ve ne sono in essere.

#### IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio.

A decorrere dall'esercizio 2015 la Società ha esercitato, in qualità di società consolidata, l'opzione per il regime fiscale del Consolidato fiscale nazionale rinnovata per il triennio 2021-2023, che consente di determinare l'IRES su una base imponibile corrispondente alla somma algebrica degli imponibili positivi e negativi delle singole società partecipanti, congiuntamente alla società Iccrea Banca S.p.A., quest'ultima in qualità di società consolidante.

I rapporti economici, oltre che le responsabilità e gli obblighi reciproci, fra la società consolidante e la società controllata sono definiti nell'accordo di consolidato per le società del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea.

L'IRES differita e anticipata è calcolata sulle differenze temporanee tra i valori delle attività e delle passività determinati secondo criteri civilistici e i corrispondenti valori fiscali esclusivamente con riferimento alla società.

L'IRAP corrente, differita e anticipata è determinata esclusivamente con riferimento alla società.

	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Variazioni
	1.113.334	2.137.001	(1.023.667)
<b>Imposte</b>	<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>Variazioni</b>
Imposte correnti:	638.296	2.374.856	(1.736.560)
IRES - Oneri (Proventi) da adesione al regime di consolidato fiscale/trasparenza fiscale	(97.311)	1.845.199	(1.942.510)
IRAP	238.292	562.539	(324.247)
Imposte sostitutive	-	-	-
Imposte relative a esercizi precedenti	497.315	(32.882)	530.197
Imposte differite (anticipate)	475.038	(237.855)	712.893
IRES	429.194	(182.970)	612.164
IRAP	45.844	(54.885)	100.729
<b>Totale</b>	<b>1.113.334</b>	<b>2.137.001</b>	<b>(1.023.667)</b>

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Le imposte correnti IRES, di cui alla voce "Oneri da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale" evidenziano una variazione negativa pari a euro 1.942.510 determinata dal minore imponibile fiscale. Le imposte correnti IRAP evidenziano un decremento pari a euro 324.247 per la minore incidenza del costo del personale.

## IMPOSTE DI ENTITÀ O INCIDENZA ECCEZIONALE

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.).

Non sono presenti imposte di entità o incidenza eccezionale.

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

### Determinazione dell'imponibile IRES

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	3.442.088	
<b>Onere fiscale teorico (%)</b>	<b>24%</b>	<b>826.101</b>
<b>Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:</b>	-	-
non ve ne sono	-	
<b>Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:</b>	<b>4.993.694</b>	<b>1.198.487</b>
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	3.198	
competenze e oneri - relativi al personale	3.146.837	
per oneri e per rischi	278.977	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	1.564.682	
<b>Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti</b>	<b>(6.782.003)</b>	<b>(1.627.681)</b>
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	(3.172)	
competenze e oneri - relativi al personale	(4.359.814)	
per oneri e per rischi	(1.134.427)	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	(1.284.590)	
<b>Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi</b>	<b>(2.059.243)</b>	<b>(494.218)</b>
spese per automezzi	56.557	

spese per servizi di comunicazione	122.521	
spese per personale	17.837	
altre spese (rappresentanza, liberalità, sopravvenienze, ecc.)	(985.284)	
Quote di TFR al Fondo Nazionale di Previdenza	(74.375)	
Deducibilità Irap sul costo del personale e 10% Irap pagata nell'esercizio	(361.740)	
Superammortamento beni materiali (extra deduzione 40% anno 2017, 30% anno 2018 e 2019)	(834.759)	
<b>Imponibile fiscale</b>	<b>(405.464)</b>	<b>(97.311)</b>
<b>Imposte correnti sul reddito</b>		<b>(97.311)</b>

### Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	3.370.794	
<b>Costi non rilevanti ai fini IRAP:</b>	<b>6.181.784</b>	
Costi del personale alla voce B9	43.840.212	
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	625.462	
Accantonamento per rischi su crediti	-	
Accantonamento per rischi e Altri accantonamenti	278.977	
Oneri div. Di gestione relativi al personale e indeducibili	2.164.521	
costi, compensi e utili di cui all'art.11 c.1 lett.b) del D.lgs. N.446	34.800	
deduzioni previste dall'art. 11 del D.Lgs. n. 446/97	(40.762.188)	
<b>Ricavi non rilevanti ai fini IRAP</b>	<b>(2.165.308)</b>	
Personale della società distaccato presso terzi	(478.513)	
Ricavi non rilevanti in quanto correlati a costi non dedotti negli esercizi precedenti	(1.686.795)	
<b>Imponibile fiscale teorico</b>	<b>7.387.270</b>	
soggetto all'aliquota media del 4,39%		324.041
<b>Onere fiscale teorico :</b>		<b>324.041</b>
<b>Rigiرو delle differenze temporanee da esercizi precedenti:</b>	<b>(1.954.841)</b>	
utilizzi rilevanti ai fini dell'imposta di accantonamenti e del fondo rischi ed oneri	(1.127.204)	
Quote di ammortamento fiscalmente rilevanti non dedotti in precedenti periodi d'imposta	(827.637)	
<b>Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:</b>	<b>0</b>	
<b>Imponibile fiscale dovuto alle differenze temporanee</b>	<b>(1.954.841)</b>	
soggetto all'aliquota media del 4,39%		(85.749)
<b>Onere fiscale conseguente alle differenze temporanee</b>		<b>(85.749)</b>
Imponibile Irap	5.432.429	
<b>Soggetto all'aliquota media del 4,39%</b>		<b>238.292</b>
<b>IRAP corrente per l'esercizio</b>		<b>238.292</b>

Ai sensi dell'articolo 2427, primo comma n. 14, C.c. si evidenziano le informazioni richieste sulla fiscalità differita e anticipata:

## FISCALITÀ DIFFERITA / ANTICIPATA

La fiscalità differita viene espressa dall'accantonamento effettuato nel fondo imposte per l'importo di euro 2.648.713.

Le imposte differite sono state calcolate secondo il criterio dell'allocazione globale, tenendo conto dell'ammontare cumulativo di tutte le differenze temporanee, sulla base dell'aliquota effettiva dell'ultimo esercizio per l'IRES e con l'aliquota base per l'IRAP.

Le imposte anticipate sono state rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili, a fronte delle quali sono state iscritte le imposte anticipate, di redditi imponibili delle società aderenti al consolidato fiscale non inferiori all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

Le principali differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte differite e anticipate sono indicate nella tabella seguente unitamente ai relativi effetti.

IRES:	esercizio 31/12/2022		esercizio 31/12/2021	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)
Imposte anticipate:				
competenze c/dipendenti	3.728.098	894.744	3.713.506	891.241
per oneri e per rischi	543.095	130.343	1.725.199	414.048
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	4.143.726	994.494	3.870.856	929.005
Compensi agli amministratori non corrisposti	3.198	768	3.172	761
Fondo al sostegno del reddito	2.122.668	509.440	3.350.241	804.058
<b>Totale imposte anticipate</b>	<b>10.540.785</b>	<b>2.529.789</b>	<b>12.662.974</b>	<b>3.039.113</b>

IRAP:	esercizio 31/12/2022		esercizio 31/12/2021	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (3,90%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (3,90%)
Imposte anticipate:				
per oneri e per rischi	515.458	20.103	1.697.562	66.205
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	2.533.880	98.821	2.861.148	111.585
<b>Totale imposte anticipate</b>	<b>3.049.338</b>	<b>118.924</b>	<b>4.558.710</b>	<b>177.790</b>

## ALTRE INFORMAZIONI

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale (art. 2427, primo comma, n.16, Codice civile).

Qualifica	Compenso
Amministratori	70.000
Collegio sindacale	55.000
Società di revisione per revisione legale dei conti annuali bilancio e altri servizi di revisione	38.459



## PARTE D

### Operazioni con parti correlate

## RAPPORTI CON LA CONTROLLANTE E PARTI CORRELATE

Nell'ambito delle operazioni realizzate con parti correlate, si precisa che la Società opera prevalentemente nel mercato delle banche di Credito Cooperativo, mercato questo caratterizzato dalla presenza di attori facenti parte di un cosiddetto "sistema a rete" che si rifà ai principi di un comune modello cooperativo.

A partire dal 29 aprile 2014, BCC Sistemi Informatici S.p.A. è entrata a far parte del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, la cui Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. esercita nei confronti dell'azienda attività di Direzione e Coordinamento ai sensi di quanto previsto dal titolo quinto Capo IX art. 2497 e seguenti del Codice civile.

Per la definizione di parte correlata si è fatto riferimento a quanto previsto dall'art. 2427 comma 22 bis del Codice civile e da quanto espresso dai principi contabili nazionali (OIC 12).

Per quanto riguarda tutti i rapporti con la controllante e con le parti correlate, in adesione alla normativa interna vigente disposta per l'intero Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, sono supportati da adeguata documentazione e sono regolati alle normali condizioni di mercato.

La Società non ha intrattenuto altri rapporti con parti correlate in aggiunta a quelli sintetizzati nelle tabelle di seguito riportate le cui operazioni sono state aggregate per natura omogenea.

Stato patrimoniale attivo	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
B) Immobilizzazioni finanziarie: in altre imprese	6.291	-	-	6.291
C) Crediti v/controlanti	-	14.755.566	-	14.755.566
C) Crediti v/imprese sottoposti al controllo della controllante	6.043.024	-	1.933.879	7.976.903
C) Disponibilità liquide: depositi bancari	2.796.179	1.915.274	-	4.711.453
D) Ratei e Risconti Attivi	1.477.607	62.526	-	1.540.133
<b>Totale</b>	<b>10.323.101</b>	<b>16.733.366</b>	<b>1.933.879</b>	<b>28.990.346</b>

Stato patrimoniale passivo	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
D) Debiti v/Banche	-	76.020.738	-	76.020.738
D) Debiti v/controlanti	-	5.188.701	-	5.188.701
D) Debiti v/imprese sottoposti al controllo della controllante	130.559	-	2.093.025	2.223.584
E) Ratei e risconti passivi	32.268	69.802	-	102.070
<b>Totale</b>	<b>162.827</b>	<b>81.279.241</b>	<b>2.093.025</b>	<b>83.535.093</b>

Conto Economico	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
A) 1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	150.505.325	119.502.554	8.882.031	278.889.910
A) 5. Altri proventi	53	-	62.654	62.707
B) 6. per materie prime, sussidiarie, di consumo	-	-	-	-
B) 7. Per servizi	(37.236)	(7.224.349)	(12.509.212)	(19.770.797)
B) 8. Per godimento beni di terzi	-	-	(560.259)	(560.259)
B) 9. Per il personale	-	(21.923)	(77.764)	(99.687)
B)14. Oneri diversi di gestione	(2.088.586)	(73.465)	(16)	(2.162.067)
B)17 Interessi e altri oneri finanziari	-	(66.938)	-	(66.938)
C)15. Altri proventi finanziari	8.354	62.526	-	70.880
<b>Totale</b>	<b>148.387.910</b>	<b>112.178.405</b>	<b>(4.202.566)</b>	<b>256.363.749</b>

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Rendiconto Finanziario e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
Pastore Dott. Mauro



# RELAZIONE COLLEGIO SINDACALE

**BCC SISTEMI INFORMATICI S.p.a.**  
**Società soggetta a Direzione e Coordinamento di ICCREA BANCA S.p.A.**  
**Sede: Via Lucrezia Romana n.° 41 – 47 Roma**  
**Capitale Sociale: Euro 81.000.000,00**  
**C.F. e Numero Iscrizione Registro delle Imprese di Roma n.° 03032560967**  
**Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA**  
**P.IVA 15240741007**

Relazione del Collegio Sindacale all'Assemblea sull'esercizio

chiuso al 31 dicembre 2022

ai sensi dell'art. 2429, comma 2 del codice civile

\* \* \*

Nel corso dell'esercizio il Collegio ha svolto la propria attività secondo le norme del Codice Civile e i principi di comportamento del Collegio Sindacale raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Nello svolgimento della propria attività, il Collegio Sindacale ha vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione. Il Collegio ha partecipato alle Assemblee dei Soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, che si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari. In base alle informazioni ricevute le azioni deliberate sono apparse conformi alla legge ed allo statuto sociale e non manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Il Collegio ha ottenuto dagli Amministratori informazioni sull'andamento generale della gestione e sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Società e non ha osservazioni particolari da riferire.

Il Collegio ha preso conoscenza e ha vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Società e del sistema dei controlli interni, tramite osservazioni dirette, incontri con i responsabili delle diverse Funzioni aziendali e con le Funzioni Internal Audit e Compliance esercitate in forma accentrata dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A.. Le risultanze delle attività delle Funzioni di Controllo non hanno dato luogo a segnalazioni di criticità meritevoli di menzione in questa Relazione. La Società ha mostrato, anche nel corso del 2022, capacità di reazione alle sollecitazioni delle FAC e alle opportunità di miglioramento suggerite, dovendosi

peraltro registrare taluni rallentamenti condizionati dalla fase di straordinario impegno in atto, caratterizzata dalla rivisitazione e riorganizzazione del sistema informatico di Gruppo, dalla realizzazione delle migrazioni di Banche affiliate ancora servite da outsourcer diversi, completata nel corso dell'esercizio.

Il Collegio ha valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante la raccolta di informazioni e incontri con il responsabile della funzione amministrativa, e non ha osservazioni particolari da riferire.

BCC Sistemi Informatici svolge il ruolo di supporto e di facilitatore dello sviluppo del business da parte delle BCC affiliate e di tutte le entità del Gruppo, attraverso i servizi ICT. La Società è particolarmente impegnata nella necessaria, continua evoluzione del sistema informatico al servizio delle Banche di Credito Cooperativo affiliate al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, ormai esteso a tutte le affiliate grazie al completamento del programma di migrazione verso tale sistema da parte delle Banche ancora servite da altri outsourcer informatici. Non meno rilevante e impegnativa è l'attività svolta per la realizzazione di soluzioni informatiche di supporto all'azione di coordinamento e controllo da parte della Capogruppo. Tutto ciò comporta costanti evoluzioni organizzative e significativi investimenti, in coordinamento con le competenti strutture della Capogruppo e in esecuzione delle direttive emanate dalla capogruppo medesima.

Il Collegio ha incontrato i rappresentanti della Società di revisione incaricata della revisione legale dei conti, per lo scambio reciproco di dati e informazioni rilevanti per lo svolgimento dei rispettivi compiti e per prendere cognizione dei risultati delle verifiche periodiche sulla regolare tenuta della contabilità e sulla corretta rilevazione contabile dei fatti di gestione. Nel corso dell'esercizio la Società di revisione non ha segnalato fatti meritevoli di menzione.

Il Collegio svolge anche la funzione di Organismo di vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001. Il Modello Organizzativo della Società è aggiornato, tenendo adeguatamente in conto le specificità di BCC Sistemi Informatici. Sono stati definiti e meglio formalizzati adeguati flussi informativi.

Non è pervenuta alcuna denuncia ai sensi dell'art. 2408 codice civile.

Come indicato nella relazione sulla gestione, nel corso dell'esercizio sono stati intrattenuti rapporti con altre Società appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, sotto la direzione e il coordinamento della Capogruppo Iccrea Banca S.p.A., collegati alle attività di fornitura e scambio di prestazioni di servizi, inclusi i servizi resi in outsourcing dalla Capogruppo e da altre società del Gruppo nell'ambito dei servizi generali. Tali rapporti, sinteticamente illustrati dagli Amministratori nella loro relazione anche con apposita tabella, risultano regolati a condizioni di mercato e tengono conto della necessità, per la Società, di uniformarsi agli standards operativi fissati dalla Capogruppo nell'esercizio delle funzioni di direzione e coordinamento. In nota integrativa è riportato un prospetto riepilogativo dei dati essenziali dell'ultimo bilancio approvato dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A., relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2021.

Il Collegio Sindacale ha esaminato il progetto di bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2022, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 20 marzo 2023 e consegnato ai Sindaci in tale data insieme alla relazione sulla gestione. Non essendo demandato al Collegio il controllo contabile e con esso il controllo analitico di merito sul contenuto del bilancio, è stata esaminata l'impostazione generale data a tale documento, accertandone la generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura. E' stata altresì verificata dal Collegio l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della relazione sulla gestione.

Per quanto a conoscenza del Collegio Sindacale, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge. Il bilancio è redatto nel presupposto della continuità aziendale.

Durante l'esercizio 2022 non vi sono state movimentazioni nelle azioni proprie, pertanto al 31.12.2022 la Società detiene n. 4.985 azioni, per un valore corrispondente ad euro 498.500.

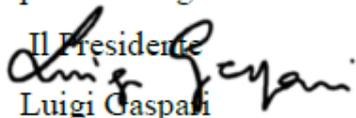
La EY S.p.a., incaricata della revisione legale dei conti, ha rilasciato in data 31 marzo 2023 la propria relazione, ai sensi dell'articolo 14 del D. Lgs. 39/2010. Da tale relazione risulta che, a giudizio della Società incaricata della revisione legale dei conti, il bilancio di esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2022, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano la redazione.

Alla luce delle considerazioni che precedono, esprimiamo parere favorevole all'approvazione da parte dell'Assemblea del bilancio di esercizio di BCC Sistemi Informatici S.p.a. al 31 dicembre 2022, così come predisposto dagli Amministratori, nonché alla proposta formulata dal Consiglio di Amministrazione in tema di distribuzione del dividendo.

La presente relazione viene sottoscritta, su mandato del Collegio Sindacale, dal solo Presidente del Collegio.

Roma li, 31 marzo 2023

per il Collegio Sindacale

Il Presidente  
  
Luigi Gaspari



# RELAZIONE SOCIETÀ DI REVISIONE



# **BCC Sistemi Informatici S.p.A.**

**Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2022**

**Relazione della società di revisione indipendente  
ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39**



EY S.p.A.  
Via Meravigli, 12  
20123 Milano

Tel: +39 02 722121  
Fax: +39 02 722122037  
ey.com

## Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Agli Azionisti della  
BCC Sistemi Informatici S.p.A.

### Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

#### Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della BCC Sistemi Informatici S.p.A. (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2022, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

#### Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia). Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio.

#### Altri Aspetti

La Società, come richiesto dalla legge, ha inserito in nota integrativa i dati essenziali dell'ultimo bilancio della società che esercita su di essa l'attività di direzione e coordinamento. Il giudizio sul bilancio della Iccrea Banca S.p.A. non si estende a tali dati.

#### Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della Società.

EY S.p.A.  
Sede Legale: Via Meravigli, 12 – 20123 Milano  
Sede Secondaria: Via Lombardia, 31 – 00187 Roma  
Capitale Sociale Euro 2.525.000,00 i.v.  
Iscritta alla S.O. del Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di Milano Monza Brianza Lodi  
Codice fiscale e numero di iscrizione 004340002584 - numero R.E.A. di Milano 606158 - P.IVA 00891231003  
Iscritta al Registro Revisori Legali al n. 70945 Pubblicato sulla G.U. Suppl. 13 - N° Serie Speciale del 17/2/1998  
Iscritta all'Albo Speciale delle società di revisione  
Consolo al progressivo n. 2 delibera n. 10631 del 18/7/1997

A member firm of Ernst & Young Global Limited



## Responsabilità della società di revisione per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che tuttavia non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia), abbiamo esercitato il giudizio professionale e abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti e appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti od eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori e della relativa informativa;
- siamo giunti a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Società di continuare a operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la Società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione.

Abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di *governance*, identificati a un livello appropriato come richiesto dai principi di revisione internazionali (ISA Italia), tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.



## Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

### Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39

Gli amministratori della BCC Sistemi Informatici S.p.A. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della BCC Sistemi Informatici S.p.A. al 31 dicembre 2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della BCC Sistemi Informatici S.p.A. al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della BCC Sistemi Informatici S.p.A. al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, c. 2, lettera e), del D. Lgs 27 gennaio 2010, n. 39, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

Milano, 31 marzo 2023

EY S.p.A.



Marco Castoldi  
(Revisore Legale)