



Relazione
e Bilancio
2020

Relazione e Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020
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

INDICE

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

RELAZIONE SULLA GESTIONE	5
ORGANI SOCIALI	6
ATTIVITÀ DELL' ESERCIZIO ED INFORMAZIONI SUL PERSONALE E SULL'AMBIENTE	10
ANDAMENTO ECONOMICO ED INVESTIMENTI	14
RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E IMPRESE SOTTOPOSTE AL CONTROLLO DI QUESTE ULTIME	16
ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO	16
AZIONI PROPRIE ED AZIONI DI SOCIETÀ CONTROLLANTI	17
STRUMENTI FINANZIARI E RISCHI ED INCERTEZZE A CUI LA SOCIETÀ È ESPOSTA	17
FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO	18
EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	18
PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO.	18
SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA	20
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	21
STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	22
CONTO ECONOMICO	23
RENDICONTO FINANZIARIO	24
NOTA INTEGRATIVA	25
PARTE A - PARTE GENERALE	26
PREMESSA	27
FATTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO	27
CRITERI DI FORMAZIONE	28
CRITERI DI VALUTAZIONE	28
DATI SULL'OCCUPAZIONE	31
DIREZIONE E COORDINAMENTO	31
PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE	33
PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO	44
PARTE D - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	55
RELAZIONE COLLEGIO SINDACALE	57
RELAZIONE SOCIETÀ DI REVISIONE	62

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Esercizio 1 gennaio - 31 dicembre 2020

ORGANI SOCIALI

Consiglio di Amministrazione eletto dall'Assemblea ordinaria dei Soci del 23.9.2019 per il triennio 2019-2021

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>
NOVELLA Ilario	
PISTELLI Simone	
ROSEGHINI Giampaolo	

COLLEGIO SINDACALE

GASPARI Luigi	<i>Presidente</i>
SBARBATI Fernando	<i>Sindaco effettivo</i>
FELLEGARA Annamaria	<i>Sindaco effettivo</i>

DIREZIONE GENERALE

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

Cari azionisti,

in questo anno particolarmente impegnativo, condizionato fin dai primi mesi dalla diffusione della pandemia "Coronavirus" e così lontano da un modello operativo ed organizzativo consolidato, tutte le componenti del Gruppo Bancario ed in particolare BCC Sistemi Informatici, che ne è l'asse tecnologico portante, si sono trovate giocoforza ad implementare soluzioni fino ad oggi immaginate solo sul piano teorico.

Nonostante l'emergenza, che ha causato isolamento, difficoltà di mobilità sul territorio, ampliamento ed irrobustimento degli strumenti tecnologici necessari all'operatività da remoto, istituzione di adeguati presidi a salvaguardia della salute della popolazione aziendale, BCC SI ha saputo rispondere alle sfide, governando il cambiamento imposto dalle mutate condizioni esterne, proseguendo nel percorso evolutivo avviato nell'ultimo triennio e confermando impegni e scadenze fissati per l'esercizio appena concluso.

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

La messa in esercizio del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA e la sua continua evoluzione, sta confermando un impegnativo sforzo di trasformazione del Sistema Informativo di Capogruppo sia in termini di strumenti / automazione sia in termini di predisposizione di basi informative necessarie a supportare le funzioni centralizzate.

Le principali esigenze evolutive riguardano da un lato i sistemi a supporto dei processi di coordinamento e controllo (es. gestione del Credito / Rischi in tutte le sue fasi, supporto alle attività di Antiriciclaggio / Compliance ed evoluzione dei modelli di riferimento dell'area Finanza) e dall'altro la piattaforma in grado di introdurre un crescente grado di automazione ed efficientamento delle attività operative / back office.

Si conferma inoltre rilevante lo sforzo di continuo adeguamento necessario a recepire i frequenti mutamenti del quadro di riferimento regolamentare / normativo in particolare per le aree attinenti alle attività di Amministrazione e Bilancio, Credito/Rischi, Finanza e Pagamenti.

In tale contesto diviene indispensabile una organizzazione delle logiche di produzione e distribuzione dei sistemi che coinvolgono anche direttamente funzioni e responsabilità trasversali al gruppo e quindi anche esterne alla nostra impresa. Gli impatti sul nostro modello organizzativo sono evidenti ed in corso di consolidamento.

L'evoluzione dei sistemi, la dinamica implementativa e roll - out dei sistemi

Le azioni di trasformazione ed implementazione dei sistemi si sono dispiegate in forma piena nel corso del trascorso esercizio, al termine di una impegnativa fase di definizione.

Impatti della pandemia sulle iniziative in corso

Si deve annotare che il complesso delle attività progettuali ha inevitabilmente risentito delle ricadute operative connesse alla pandemia per Codiv 19. Sono state tempo per tempo acquisite ed applicate le direttive in materia emanate dalle istituzioni sanitarie completate dalla regolamentazione disposta dai preposti organismi della Capogruppo. Si è potuto concretamente riscontrare che il complesso dei sistemi e servizi non hanno subito impatti rilevabili dalle banche e/o dalla loro clientela. Le nostre infrastrutture e le dotazioni a disposizione del personale hanno garantito una adeguata operatività in smart working.

Sotto il profilo invece della gestione dei progetti è risultato inevitabile l'impatto. In particolare le fasi di definizione analisi e confronto anche con le banche interessate dalle diverse iniziative è risultato impattato dalle regole di distanziamento che, imponendo confronti a distanza, per quanto sostenibili con le tecnologie abilitanti a disposizione, non ha inevitabilmente ridotto la capacità di controllo e supervisione delle iniziative, senza peraltro condizionarle in misura eccessiva.

Evoluzione Architetture - SicraWeb

Il progetto consiste nell'implementazione di una NUOVA ARCHITETTURA alla base del sistema informativo, basata su layer di disaccoppiamento tra Front end e Back end, abilitante alle future evoluzioni del sistema informativo, alla multicanalità e dotato di un motore di workflow per la potenziale e progressiva riorganizzazione a processi di specifici percorsi applicativi.

L'intervento si è sviluppato su una serie di direttici: la definizione di un framework di base necessario alla standardizzazione degli sviluppi sul sistema; la parametrizzazione centralizzata raggiunta dalla creazione di un Repository unico e centralizzato dei parametri di sistema; l'autenticazione e profilazione unificata mediante il rafforzamento delle caratteristiche di Security-by-design; la costruzione di un Layer di disaccoppiamento per l'esposizione a servizi (API) delle funzionalità del Sistema Informativo; la realizzazione di un motore di workflow a supporto dell'efficientamento dei processi aziendali; l'introduzione del sistema di meccanismi di Logging centralizzato per la isurazione in tempo reale della «salute» e delle prestazioni applicative del Sistema.

La percezione del radicale cambiamento è garantita all'utente finale dalla messa a disposizione di un Desktop unico per l'accesso a tutte le funzioni del Sistema Informativo, con un front-end semplificato e basato sulla tecnologia WEB.

Il piano di progetto ha comportato la riprogettazione di 2300 funzioni (sportello, sistemi dispositivi, credito, direzionale); la conversione di 2800 funzioni (contabilità, incassi, raccolta, sistemi guida); l'integrazione di 81 applicazioni Web.

Nel corso del mese di settembre 2020 è stata avviata la prima banca, proveniente dal sistema informativo Allitude, con la nuova piattaforma SICRAWeb e contestualmente è stata installata su due banche già utenti del sistema SICRA2.0.

Sistemi per l'area MERCATO (CRM)

La progettualità del contesto "Mercato" è composta tre livelli di intervento finalizzati nel loro complesso a garantire una organica evoluzione del sistema di gestione della vendita e collocamento di prodotti e servizi alla clientela delle nostre banche.

Il DWH del Mercato è la base informativa finalizzata prevalentemente da un lato alla organica gestione delle informazioni sul comportamento operativo della clientela in relazione ai rapporti ed ai servizi già ottenuti. Tra le principali complessità della sua implementazione vi è la riconciliazione ad un sistema unico di catalogazione delle linee di prodotto che le banche hanno singolarmente nel tempo implementato a favore della propria clientela. Tale condizione è prerequisito a garanzia delle necessità di coordinamento centralizzato da parte della capogruppo nella osservazione delle masse complessive delle banche utilizzatrici dei nostri sistemi.

La base informativa è stata popolato nelle sue componenti di base ed in suo completamente sarà progressivo e perfezionato di volta in volta in relazione alla disponibilità delle fonti informative per tempo affinate e rese disponibili anche dagli operatori integrativi correlati alle banche. L'ordinaria alimentazione delle basi giornaliere per tutte le banche è a regime.

Il Front End Relazionale è la componente preposta alla gestione delle interazioni con la clientela interessata dalle campagne di vendita e più in generale dalle azioni proposte ed indirizzate da alert ed indicatori predefiniti che agevolino l'avvio ed il seguimiento dei contatti utili alla generazione di nuove vendite di prodotto e servizio. Arricchito da funzioni di controllo dell'andamento di specifici KPI di indirizzamento commerciale, offre all'operatore una vista organica del complesso dei contatti che il cliente ha avuto con la banca attraverso i diversi canali di contatto, diretti e digitali. Il sistema è completato ed a disposizione nelle sue funzionalità di base ed è correlato da un lato alla catalogazione centralizzata di gruppo delle linee di prodotto collocabili e dall'altra al sistema gestionale per la esecuzione effettiva dell'assegnazione del prodotto servizio al cliente.

Il sistema di Campaign è il motore commerciale. In grado di orchestrare iniziative per singola banca ma soprattutto sotto il presidio diretto dei presidi commerciali di capogruppo, e in grado di selezionare i target commerciali adatti. adatti alle specifiche iniziative instrandando in logica multispet e multicanale le iniziative di contatto e sollecitazione verso la clientela. È pronto per l'utilizzo centrale e periferico.

Roll-out dei sistemi SICRA WEB e CRM (Front End Relazionale)

Le fasi implementative dei sistemi riportano un sostanziale rispetto delle scadenze del piano di lavoro definito, tale da consentire la pianificazione delle prime azioni di installazione ed impianto. Si tratta evidentemente di attività che richiedono un impegno del tutto straordinario con la combinazione di:

- avvio delle banche pilota sui sistemi del contesto Mercato (CRM), utenti SICRA2;
- impianto su una prima banca SICRA2 del nuovo sistema SICRAWEB e CRM (Sistemi Mercato);
- installazione sulle nuove banche in ingresso (migrazioni) dei nuovi sistemi SICRAWEB e CRM (Sistemi Mercato).

È intuibile che la combinazione di tali condizioni richiede la massima attenzione ed uno sforzo del tutto straordinario, che ci consentirà di verificare sul campo le ricadute e gli impatti previsti, consentendoci, alla luce di tali evidenze di declinare il piano di rilasci complessivi per tutti i sistemi su tutte le banche utenti.

Le iniziative evolutive sopra esposte propongono le conseguenti azioni di delivery e roll out sul complesso delle banche già utenti ed entranti. Si tratta di azioni che hanno richiesto un periodo di verifica e progettazione, svolto nel corso dell'anno trascorso, per essere declinate in dettaglio nel corso del 2021.

Più nel dettaglio per quanto riguarda SICRAWEB l'azione di migrazione dell'attuale sistema gestionale al nuovo richiede azioni contenute ma molto intese: da un lato sul fronte dell'accertamento di una piena compatibilità applicativa e tecnico architetturelle delle postazioni delle banche (peraltro esercitate in forma remotizzata); e dall'altro in termini di formazione del personale utilizzatore delle aree Operazionale di Sportello ed del contesto PEF che hanno subito un significativo intervento di rivisitazione anche funzionale e di processo. L'azione formativa è agevolata da uno specifico ambiente che consente a tutte le banche di esercitarsi e prendere confidenza con l'utilizzo del nuovo sistema. L'esecuzione di questa operazione prende avvio nel primo quarter del 2021 per declinarsi al meglio e con la massima intensità possibile nei mesi successivi.

Con riferimento invece al rilascio delle componenti tecnico applicative del contesto "mercato" lo scenario prevede un "Roll – Out di base" da esercitarsi entro il primo semestre del 2021 per tutte le banche compatibili dal punto di vista tecnico all'impianto (circa 60) eseguendo nella seconda parte dell'anno l'applicazione per le altre banche in relazione alla progressiva acquisita idoneità. Questa fase di impianto iniziale abilita le banche all'utilizzo elementare ma già integrato con le possibili campagne orchestrate dalle funzioni di presidio commerciale della Capogruppo, lasciando poi a fasi successive, sotto la supervisione delle funzioni di Capogruppo l'esecuzione di azioni più focalizzate di Change Management e perfezionamento dell'organizzazione e dell'adattamenti culturale ed operativo del personale impegnato nelle azioni di natura commerciale.

Digital

Nel contesto delle progettualità afferenti all'ambito "Digital", nel corso dell'anno 2020 sono state in buona parte portate a compimento, con il coinvolgimento delle strutture ICT, importanti iniziative di innovazione tecnologica e di evoluzione funzionale.

Parallelamente, il cantiere aveva l'obiettivo di supportare la realizzazione della strategia sui canali digitali del Gruppo per cui ha proposto una lista di interventi 2020-2021, ricompresi nell'ambito della Strategia di Trasformazione Digitale di medio-lungo periodo, condivisa con le strutture interessate di BCC SI, ICCREA e le BCC Pilota («Evoluzione Phygital», «Potenziamento Funzionale in ottica Mobile First», «Offerta a Distanza/Fuori Sede», «Potenziamento Integrazione Canali-CRM» e «Open Credit EVO Privati»).

Credito

Il cantiere Credito, per cui è stato costituito il «Programma Credito – Interventi BCE», ha completato le attività di realizzazione delle soluzioni identificate in risposta alle 11 specifiche tematiche ritenute prioritarie, per cui risultano:

- 10 interventi completati: Override del rating, Concessione clienti NPE, Integrazione rating per organo deliberante, Predictive Alert System, Gestione Garanzie, Gestione Forbearance, Calcolo svalutazioni analitiche, Scheda Cliente GBCI, Credit Opinion e Poteri e Deleghe Accordato Ponderato;
- 1 intervento (“Default Propagation”) ricompreso all’interno della nuova progettualità dedicata “New DoD”, la cui operatività è garantita a partire da gennaio 2021.

Il processo di migrazione delle banche ai nostri sistemi

Il programma di migrazione che vedeva un piano definito con la migrazione sul sistema di BCC SI di 11 banche provenienti da altre strutture tecniche delegate, è stato fortemente condizionato dallo stato di emergenza venutosi a creare a seguito della diffusione della pandemia denominata COVID-19, comportando la ripianificazione delle attività adattandole alle condizioni esterne man mano venutesi a definire.

È stato pertanto costruito un modello che ha consentito, tempo per tempo, di adattare il processo di avviamento alle disponibilità di spostamento sul territorio, ma ha garantito il completamento dei singoli progetti di migrazione attraverso l'utilizzo della formazione a distanza e del supporto alla partenza da remoto. Pertanto il piano è stato rispettato nel suo complesso.

In aggiunta alle attività di migrazione sopra indicate per il 2020, si è provveduto a rilasciare alle prime banche (BCC di San Giorgio e Centromarca Banca) il nuovo Front-End SicraWEB a partire dal mese di settembre.

Il completamento del programma di avviamento delle restanti 18 Banche sul sistema informativo di BCC SI prevede un piano pressoché definito per tutto il 2021 (12 iniziative) e che riguarda il primo semestre del 2022 (6 iniziative).

Il riassetto organizzativo e di erogazione dei nostri Sistemi e Servizi

La costituzione del gruppo, le dinamiche di interazione con le numerose funzioni delegate alle strutture della Capogruppo (Audit, HR, Organizzazione, Compliance, Legale, Fiscale, etc), il programmato avvio della acquisizione del ramo IT della stessa Capogruppo, determinano un impatto del tutto straordinario nel funzionamento operativo della nostra società.

Infatti nel corso del 2020 si è perfezionato l'accentramento presso la Capogruppo di una ulteriore serie di funzioni di controllo e di servizio con conseguenti impatti organizzativi ed economici in parte già sull'esercizio ed in parte sull'esercizio 2021 (IT Risk, Compliance, Data Protection Office, Risorse Umane, Organizzazione, Legale, Back office Amministrativo).

I presidi manageriali dovranno sostenere, oltre alle azioni di trasformazione ed integrazione di sistemi e servizi, ed il completamento del processo di migrazione, anche la progressiva revisione complessiva del modello organizzativo. Si tratta di una sfida quantomai impegnativa che dovrà adattare il modello produttivo e di erogazione anche ad una diversa focalizzazione dei sistemi bancari orientati alla digitalizzazione ed alla operatività diretta della clientela.

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

L'ICT del GBI nel 2020 è stata fortemente impegnata nel prosieguo delle attività progettuali per implementare le soluzioni individuate dai cantieri del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (GBCI); nel progetto di Evoluzione del Sistema Informativo per le banche; nel piano di migrazione delle BCC del GBCI, attualmente utenti di altre strutture tecniche delegate, sul Sistema Informativo di BCC Sistemi Informatici.

Nel corso dell'anno sono stati portati avanti 157 progetti in accordo con i tempi e gli obiettivi di qualità definiti, garantendo un adeguato presidio delle scadenze di sistema e delle esigenze più rilevanti. In sintesi nel 2020 sono stati raggiunti i seguenti obiettivi:

Migrazione delle Banche sul sistema target BCCSI:

- Il piano di avviamenti del 2020 e che inizialmente prevedeva il completamento delle migrazioni delle banche attualmente utenti dei sistemi informativi di IBT e Cabel e l'inizio delle migrazioni delle banche utenti del sistema di Phoenix è stato rivisto a valle della risoluzione dell'emergenza sanitaria e del relativo blocco territoriale. Il nuovo piano ha completato gli impegni assunti con la migrazione di 11 Banche affiliate.

Miglioramenti organizzativi:

- È stato completato nel 2020 la cessione dei rami IT di Iccrea Banca e Iccrea Bancaimpresa a BCCSI, al fine di costituire la società unica del Gruppo per i Sistemi Informativi. Tale iniziativa ha determinato una riorganizzazione complessiva di BCC Sistemi Informatici con un nuovo Organigramma e relativo Funzionigramma che ha visto la centralizzazione di funzioni svolte dalle diverse società in un unico punto (Infrastrutture, Sicurezza, Service & Support Management, Strategy & Architecture) mantenendo al momento separato gli ambiti di Sviluppo Applicativo su due distinte aree (Applicativi Capogruppo e IBI e Applicativi BCC).

Progetti GBCI:

- Sono state portati avanti i progetti sulle piattaforme applicative relative agli ambiti prioritari del programma GBCI (Bilancio Consolidato, Segnalazioni di Vigilanza armonizzate, Asset Quality Review) già rilasciate e a regime da inizi 2019. Tali iniziative fanno riferimento alle progettualità funzionali a rafforzare gli strumenti a supporto della gestione del rischio.
- Le ulteriori iniziative che si sono concluse nel 2020 sono state: Programma Fair Value; Progetto SFTR; Progetto BMR; Swift Standard Release 2020. Inoltre sono stati avviati: Efficientamento funzione compliance; Piattaforma RPA; Cessione Crediti IBI; Portfolio management wave1; Calendar Provisioning; Turnaround Finanza; Gianos 4D; Atlante; Gruppo IVA Target; Resolution Plan – Evoluzione MIS; Data Governance; 2&T2S Consolidation e CBPR+ Swift; o NewCO Monetica – Costituzione IMEL; Front office Unico.

Evoluzione Tecnologica:

- Evoluzione dell'attuale architettura del Sistema Informativo e la predisposizione del nuovo Front-End SicraWeb. Sono state avviate presso le BCC di Cantù e Caravaggio, attuali utenti SICRA2, e Bcc San Giorgio e Valle Agno e BCC Centromarca le componenti disponibili;
- Customer Relationship Management (CRM): L'ultimo trimestre del 2020 ha visto l'avvio dell'utilizzo della piattaforma di CRM ultimata nel 2020 da parte di un gruppo di filiali delle 2 BCC Pilota
- Digital: nel corso dell'anno sono state in buona parte portate a compimento importanti iniziative di innovazione tecnologica e di evoluzione funzionale (PSD2; Servizi di Collocamento On-Line; Instant Payments; Customer Service GBCI; Primi rilasci sull'iniziativa Mobile First; Offerta a Distanza avvio BCC Pilota; Evoluzione Phygital completate le implementazione, avvio sulle BCC Pilota nel 2021)
- Programma Credito – Interventi BCE: completati gli interventi
- Rafforzamento degli strumenti a supporto della gestione del rischio (EWS; RAF/RAS Framework; Stress Test Credito; Controllo dei rischi del Credito; Metodologie e Modelli (Merito creditizio); Convalida; Corporate Governance – Soggetti Collegati; Collateral Management; NewDOD – nuovo motore Past-Due)

Rafforzamento Sicurezza:

- Sono proseguite le attività di innalzamento dei livelli di sicurezza monitorate dal gruppo di lavoro "Task Force Security", con la supervisione delle Funzioni di Controllo, sulle principali tematiche indirizzate dal piano trattamento Rischi, rilievi di IT Audit e Compliance ICT ed assessment di sicurezza interni.
- A seguito dell'unificazione dell'IT e dello spin-off degli asset IT da Iccrea Banca a BCCSI nel corso del 2020 sono state conseguite le seguenti certificazioni necessarie all'esercizio dei sistemi di pagamento e conservazione sostitutiva: certificazione ISO27001 e certificazione PCIDSS

Principali interventi Architetture e Infrastrutturali:

- Evoluzione architetture BCCSI: progetto di evoluzione dell'architettura nell'ambito del programma di evoluzione del S.I. di BCCSI;
- Evoluzioni tecnologiche e dei servizi della piattaforma Relax Banking;

- potenziamento dei livelli di sicurezza sui sistemi più rilevanti e/o esposti, con particolare focus sui sistemi Microsoft (Ridisegno dell'infrastruttura Active Directory)
- potenziamento, ottimizzazione ed estensione dell'infrastruttura delle postazioni virtuali
- potenziamento dei sistemi dipartimentali, mainframe, network, a fronte delle migrazioni delle BCC su sistema informativo BCCSI
- avvio delle attività di migrazione del SW di schedulazione Control M verso TVS in ambito del progetto Scheduler Unico
- migrazione della posta elettronica su cloud Microsoft per tutte le aziende del perimetro diretto e per le BCC in migrazione da altro sistema informativo
- sviluppo del servizio VoIP Voismart in collaborazione con TIM.

Inoltre, 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 effettuato nel week end 12-13 ottobre 2020 con l'obiettivo di verificare l'adeguatezza dell'infrastruttura (sistemi di produzione Mainframe, Open, DataBase, Storage e Rete), il dimensionamento e 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 switch dei sistemi di produzione con "base dati non a perdere": pertanto qualsiasi operazione effettuata durante i test è stata registrata e mantenuta nel sistema informativo. Il test è stato svolto con il coinvolgimento di 30 BCC, oltre a Banca Sviluppo, Iccrea Banca, Iccrea Banca Impresa e un Centro Servizi. Il test è stato possibile grazie alla pianificazione e svolgimento coordinato ed integrato di attività in diversi ambiti tecnologici e tra le varie Legal Entity del Gruppo Bancario.

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.

Il test ha dimostrato l'efficacia e l'adeguatezza del Piano di Disaster Recovery consentendo la Continuità Operativa e la ripresa dei Servizi informatici nei tempi e modi previsti.

Inoltre l'emergenza sanitaria ha obbligato una revisione del piano di test in modalità full teleworking. Lo svolgimento del test in tale modalità ha dimostrato l'efficacia della strategia di ripristino dei sistemi e della capacità del GDL di dare efficacia ai piani di ripristino anche in condizioni di completa remotizzazione del lavoro.

In particolare:

- La ripartenza dei sistemi Iccrea Banca, BCC SI, Iccrea BancalImpresa è avvenuto in tempistiche inferiori rispetto all' RTO target (8 ore);
- Per alcuni sistemi VmWare (Sharepoint) in cluster geografico non si è avuta alcuna interruzione di servizio, con RTO=0;

Da segnalare che nel corso del 2020 è stata aggiornata la BIA di BCCSI, a seguito dell'acquisizione dei Rami IT di IB e IBI e portata in approvazione nel CDA di BCCSI del 22/2/2021.

Per quanto riguarda le prestazioni, durante tutto l'anno i livelli di servizio sono sempre rimasti sistematicamente ed ampiamente all'interno degli SLA contrattuali. I servizi ICT sono stati erogati con una disponibilità media delle piattaforme rilevanti del 99,91% (99,73% su servizi BCC; 99,80% su servizi IB, 99,91% su servizi IBI).

Nel corso dell'anno 2020 non si sono registrati disservizi tali da determinare impatti di natura reputazionale, normativa ed economica per il Gruppo bancario. Nell'ambito dei servizi forniti sono stati rilevati in totale 7.702 incidenti di cui n.42 rilevanti (Alti o Critici).

L'ingresso di n.11 nuove banche migrate sul nostro S.I. ha provocato un forte impegno dell'Assistenza alle BCC. Il 2020 è stato un anno particolare su due di queste banche in quanto hanno adottato, seppur parzialmente, il nuovo front-end SICRAWEB. L'impatto è stato

significativo sia per le verifiche preventive dei requisiti del nuovo sistema, che in fase di avviamento per il riscontro operativo delle funzionalità adottate. Inoltre, per SICRAWEB l'Assistenza è stata impegnata nel corso dell'intero anno 2020 nella fase di collaudo, con 3.500 funzioni verificate con tutte le possibili combinazioni, che hanno portato ad effettuare 11.000 test. L'Assistenza BCC ha gestito, nel 2020, 73.537 telefonate e 167.652 ticket circa: rispetto all'anno precedente è aumentato il numero di richieste, mantenendo in linea la percentuale di evasione, passando dal 96,81%, al 96,5%.

L'Assistenza sugli altri utenti/servizi (No-BCC) ha gestito nel 2020 n.4.583 ticket: rispetto all'anno precedente una diminuzione del 16% dovuto essenzialmente al consolidamento delle soluzioni in uso presso la Capogruppo con una diminuzione delle segnalazioni. La percentuale di evasione è stata del 100%.

Il numero dei dipendenti al 31 dicembre 2020 si è attestato a 447 unità, con un incremento complessivo rispetto all'anno precedente di 201 unità. Nell'arco dell'anno si è proceduto ad avviare diverse iniziative volte all'inserimento di risorse qualificate. Il numero medio è risultato di 340 dipendenti.

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.

Incorporazioni rami IT di Iccrea Banca S.p.a e di Iccrea Bancaimpresa S.p.a. trasformazione da S.c.p.A. a S.p.a.

La Capogruppo Iccrea Banca S.p.a. ha avviato nel corso del 2020 un progetto finalizzato a consolidare e accrescere, progressivamente, il ruolo dell'ICT, di supporto e di facilitatore dello sviluppo del business da parte delle BCC Affiliate e dell'integrazione di tutte le entità del Gruppo.

In quest'ambito il percorso evolutivo del comparto ICT che, attraverso investimenti in risorse, processi e infrastrutture e nel rispetto delle strategie di Gruppo, si è concretizzato in prima istanza individuando in BCC SI il riferimento per la creazione di un unico polo tecnologico e informatico del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea nel quale far convergere le attività ICT del Gruppo, salvaguardando l'operatività e i processi attuali in un contesto, come noto, di profonda trasformazione.

Ciò è stato realizzato attraverso il conferimento dei rami di azienda ICT di Iccrea Banca S.p.a. e di Iccrea Bancaimpresa S.p.a. in favore di BCC SI e la successiva esternalizzazione dei servizi delle stesse e di altre entità del Gruppo in favore della Società.

I benefici dell'iniziativa sono rivolti alla conseguente opportunità di identificare nuovi o rinnovati strumenti per lo sviluppo del business, di semplificazione e integrazione di componenti e di dati (di governo, di rischio, etc.) tra le entità del Gruppo, oltre che un incremento dei livelli di servizio.

L'operazione è stata quindi realizzata infragruppo in continuità di valori e nel rispetto degli adempimenti di legge. La società Deloitte Financier Advisory S.r.l. è stata incaricata di redigere l'apposita relazione di stima sui valori dei Rami attraverso l'accertamento della consistenza del capitale sociale a fronte della valutazione dei beni oggetto del conferimento nonché sulla base delle proiezioni dei costi operativi associati.

In data 15 giugno 2020, si è tenuta l'assemblea straordinaria dei soci che ha deliberato l'aumento del capitale sociale a pagamento per Euro 63.458.775, comprensivi di sovrapprezzo, mediante emissione di numero 470.065 nuove azioni ordinarie da sottoscrivere al prezzo di Euro 135,00 cadauna – di cui Euro 100,00 a nominale ed Euro 35,00 a titolo di sovrapprezzo.

Delle nuove azioni ordinarie emesse, 466.065 quote di proprietà corrispondenti ad un valore di Euro 62.918.775 (inclusivo di sovrapprezzo), sono state sottoscritte mediante il conferimento del ramo di azienda, comprendente le risorse e le competenze IT da parte della Capogruppo ICCREA Banca S.p.A., del valore di Euro 62.918.775.

Le restanti 4.000 nuove azioni ordinarie emesse, corrispondenti ad un valore di Euro 540.000 (inclusivo di sovrapprezzo), sono state sottoscritte, mediante il conferimento del ramo di azienda, comprendente le risorse e le competenze IT, da parte del Socio ICCREA Bancalmpresa S.p.A., del valore di Euro 540.000.

Il capitale sociale di euro 47.006.500,00 è stato collocato e integralmente sottoscritto, con efficacia di entrambi i predetti conferimenti e della relativa sottoscrizione azionaria con effetti contabili dal 1° luglio 2020.

In data 15 giugno 2020 l'assemblea straordinaria dei soci ha altresì deliberato la trasformazione della Società da S.c.p.A. a S.p.A. con l'adozione di un nuovo statuto sociale.

Costituzione del 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 di Gruppo, come risultante dall'albo dei gruppi bancari tenuto presso la Banca d'Italia.

ANDAMENTO ECONOMICO ED INVESTIMENTI

Il 2020 si è chiuso con un risultato economico positivo per **448 mila euro**. La seguente tabella riporta sinteticamente i principali dati economici di BCC SI al 31 dicembre 2020.

Valori espressi in €	31/12/2020	31/12/2019	variazione
A) Valore della produzione	170.081.011	100.359.347	69.721.664
B) Costi della produzione	169.303.835	99.927.674	69.376.161
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	777.176	431.673	345.503
Totale proventi e oneri finanziari	8.602	20.655	-12.053
Risultato prima delle imposte	785.778	452.328	333.450
Imposte sul reddito dell'esercizio	337.657	197.894	139.763
Utile (Perdita) dell'esercizio	448.121	254.434	193.687

Il "Valore della produzione" al 31.12.2020 si è attestato a 170 milioni di euro. La variazione di 69,7 milioni di euro deriva dall'incremento dei ricavi delle prestazioni dei servizi relativi alla gestione caratteristica per 70,4 milioni di euro, a fronte della lieve diminuzione dei costi capitalizzati per 182 mila euro e dei componenti positivi di reddito non finanziari riguardanti l'attività accessoria per 469 mila euro. La variazione del "Valore della Produzione" è dovuta in misura determinate dai nuovi contratti di servizio attivati dal 1/7/2020 con la Capogruppo Iccrea Banca S.p.a. e Iccrea Bancalmpresa S.p.a, a seguito dell'estensione del perimetro dei servizi a loro erogati per effetto del conferimento dei rispettivi rami informatici.

Gli ulteriori fenomeni che, per rilevanza, contribuiscono al miglioramento dei ricavi rispetto al periodo precedente sono da riferirsi all'effetto sull'intero esercizio dell'incremento dei corrispettivi fatturati a seguito del recepimento del regolamento del Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, che ha previsto l'adeguamento dei listini a partire dal 1/7/2019, al fine di neutralizzare il maggior costo emergente dall'iva indetraibile sugli acquisti, al consolidamento dei ricavi dalle Banche migrate nel corso del 2019, all'ulteriore aumento di nuove Bcc avviate nel 2020 e, solo in parte, ai maggiori volumi dei servizi a consumo richiesti dalle altre banche clienti.

Al netto dell'effetto dell'adeguamento dei corrispettivi per il citato avvio del Gruppo IVA, l'aumento dei "Ricavi dalle vendite e delle prestazioni" viene qui di seguito sintetizzato:

Variazioni dei ricavi 2020 rispetto al 2019	Valori espressi in €
A) Servizi già erogati dalla Società al 30/06/2020	10.687.384
BCC e Clienti attivi al 1/1/2019	1.404.658
BCC migrate al sistema informativo Socr@ nel corso del 2019	4.835.821
BCC migrate al sistema informativo Socr@ nel corso del 2020 e di prossima attivazione	4.446.905
B) Servizi aggiuntivi erogati dalla Società dal 1/7/2020 a seguito dell'incorporazione dei rami IT di Iccrea Banca S.p.a. e di Iccrea Bancalmpresa S.p.a.	52.887.389
Contratti verso Bcc e terze parti volturati dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.a.	5.629.896
Estensione dei contratti di servizio con la Capogruppo Iccrea Banca S.p.a.	41.536.028
Estensione dei contratti di servizio con Iccrea Bancalmpresa S.p.a.	5.721.465
Totale variazioni	63.574.773

La voce "Costi della Produzione" si attesta a 169,3 milioni di euro il cui incremento rispetto al precedente esercizio di 69,3 milioni di euro è imputabile principalmente alle componenti dei costi del personale, per i servizi e per il godimento di beni di terzi rivenienti dai contratti di lavoro e di fornitura ceduti nei conferimenti dei rami informatici di Iccrea Banca S.p.a. e Iccrea Bancalmpresa S.p.a. avvenuti il 1/7/2020, oltre agli oneri sostenuti per erogare i servizi alle nuove Banche servite.

Di rilievo è altresì l'incidenza dell'IVA indetraibile gravante sull'intero esercizio 2020 a seguito del citato avvio del Gruppo IVA, a partire dal secondo semestre del precedente esercizio.

Al netto dell'effetto dell'IVA indetraibile gli aumenti di maggior rilievo dei costi riguardano per 21,6 milioni di euro i servizi, 8,7 milioni di euro il godimento beni di terzi, 13,2 milioni di euro il personale e 11,3 milioni di euro gli ammortamenti dell'esercizio.

Le imposte ammontano a 323 mila euro.

I nuovi investimenti in immobilizzazioni ammontano a 50,9 milioni di euro, in incremento di 26 milioni di euro rispetto all'esercizio precedente. L'incremento è determinato da nuovi acquisti di applicativi chiavi in mano o in licenze all'uso oltre che dallo sviluppo di software realizzato secondo gli specifici requisiti di Business del mercato del Credito Cooperativo per 44,2 milioni di euro, di cui per 24,2 milioni di euro funzionanti ed in produzione al 31.12.2020 e per 20 milioni di euro in corso di realizzazione, oltre ad acquisti di nuove infrastrutture tecnologiche per il potenziamento dei sistemi dipartimentali, back up, storage, sicurezza e connettività per 6,7 milioni di euro, di cui 3,1 milioni di euro installati e in produzione al 31.12.2020.

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

Per quanto attiene l'operazione straordinaria dell'incorporazione dei rami informatici di Iccrea Banca S.p.a. e Iccrea Bancalmpresa S.p.a., avvenuta con data effetti a partire dal 1/7/2020, si riportano in sintesi le variazioni patrimoniali intervenute alla data dei conferimenti:

Valori espressi in €	Iccrea Banca Spa	Iccrea Bancalmpresa Spa	Totale
Attivo			
B) Immobilizzazioni	72.312.581	142.515	72.455.097
C) Attivo circolante	202.621	1.097.983	1.300.604
Totale Attivo	72.515.202	1.240.499	73.755.701
Passivo			
A) Patrimonio netto	62.918.775	540.000	63.458.775
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	1.860.050	141.740	2.001.791
D) Debiti	7.736.376	558.759	8.295.135
Totale Passivo	72.515.202	1.240.499	73.755.701

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 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.

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

Progetti di Machine Learnig/RPA: Nel corso del 2020 sono state avviate le prime iniziative di installazione e configurazione di strumenti atti a coprire la Robot Process Automation. Soluzioni applicative che vedranno la loro eventuale implementazione nel corso del 2021, a valle della conferma di applicabilità derivante dall'automazione di alcuni processi in ambito Sicurezza e con la conseguente introduzione di tali *feature* all'interno della scrittura dei processi con strumenti di Business Process Automation.

Progetto Blockchain: In ambito Blockchain si è avviato l'esercizio del servizio di spunta interbancaria DLT promosso da ABILAB e sono state avviate iniziative, sempre nell'ambito di consorzi interbancari, per sperimentazione di soluzioni in ambito di:

- Onboarding/Know Your Customer: con l'obiettivo di creare una piattaforma che consenta l'onboarding digitale e lo scambio di flussi di validazione/dati certificati tra gli attori che faranno parte dell'ecosistema. Lo "use case" da sviluppare in Sandbox riguarda l'apertura di conto corrente;
- Fidejussioni digitali: con l'obiettivo di consentire, attraverso tecnologia DLT, una visibilità dei dati associati alla fideiussione a tutti gli interessati.

Gli studi sono stati realizzati da personale interno ed interamente spesati nell'esercizio.

AZIONI PROPRIE ED AZIONI DI SOCIETÀ CONTROLLANTI

Durante l'esercizio 2020 non vi sono state movimentazioni nelle azioni proprie, pertanto al 31.12.2020 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 2020 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 2020 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 del quale non ha avuto la necessità di fare ricorso.

Rischio Informatico.

Nell'ambito del percorso di evoluzione della complessiva Risk Governance del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, è stata prevista l'estensione alle Banche Affiliate del framework di IT Risk Management già adottato dall'ex Gruppo Bancario Iccrea, identificando i necessari e opportuni passaggi evolutivi. Con riferimento a detto framework assume rilevanza principale il modulo di IT Risk Self Assessment (IR-SA) il cui modello operativo è stato definito avendo a riferimento le tipiche fasi di un processo di gestione dei rischi: identificazione, valutazione e misurazione, attenuazione, monitoraggio, gestione e mitigazione dei rischi.

Nel dettaglio, l'evoluzione del framework si è sostanziata nella formalizzazione del relativo impianto normativo costituito dai seguenti documenti:

- "Politica di Gruppo – Framework di IT Risk Management";
- "Politica di Gruppo – IT Risk Self Assessment (IR-SA)" e allegata Metodologia di IT Risk Self Assessment (IR-SA)", recentemente oggetto di aggiornamento con l'introduzione di un ulteriore Allegato contenente le istruzioni operative per lo svolgimento e la rendicontazione delle attività di risk assessment.

La "Politica di Gruppo – Framework di IT Risk Management" definisce, a livello accentrato, i principi e le linee guida del framework di IT Risk Management adottato dal GBCI, identificando i Ruoli e le Responsabilità degli Organi e delle Funzioni Aziendali cui spetta la relativa implementazione, attuazione e gestione.

La "Politica di Gruppo – IT Risk Self Assessment (IR-SA)" e i relativi "Allegato A – Metodologia di IT Risk Self Assessment (IR-SA)" e "Allegato B – Istruzioni Operative per l'esecuzione dell'IT Risk Self Assessment (IR-SA)", descrivono gli elementi cardine del processo di IT Risk Self Assessment (IR-SA) che è finalizzato a supportare l'auto-valutazione del Rischio Informatico da parte delle strutture delle Società Controllate e delle Banche Affiliate, nonché a supportare le attività di identificazione delle relative azioni di mitigazione secondo un approccio metodologico comune e definito. Detto approccio prende in considerazione specifici scenari di rischio tra i quali scenari di tipo cyber."

Da gennaio a dicembre 2020 sono stati rilevati 7.702 incidenti considerando l'intero perimetro dei rami IT aggregato; lo 0,55 % è stato classificato con priorità alta, il 12,72% con priorità media ed il restante 86,73% con priorità bassa.

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO

Nel corso del primo trimestre 2021 due banche provenienti dal sistema informativo di Allitude sono state migrate sul sistema informativo di BCC Sistemi Informatici.

Con Direttiva di Indirizzo e Coordinamento datata 18 gennaio 2021 ICCREA Banca, considerata l'opportunità di realizzare ulteriori interventi di accelerazione del turnover, migliorando nel contempo la sostenibilità del costo del lavoro, comunicava di avere attivato, con l'accordo delle OO.SS., una specifica procedura di prepensionamento attraverso l'accesso alle prestazioni straordinarie del Fondo di Solidarietà, che permette a coloro che si trovino a non più di 60 mesi dalla maturazione dei requisiti per la pensione anticipata o di vecchiaia nel periodo compreso tra il 1° aprile 2021 e il 1° aprile 2022 di accedere alle prestazioni straordinarie del Fondo.

In considerazione di alcune riflessioni tra cui la gestione più efficace dell'unico fornitore Auriga e la possibilità di ottenere ulteriori efficienze si è ritenuto opportuno un trasferimento dei cespiti IT relativi ai software di gestione degli ATM/CSA ("cassa self assistita") da ICCREA Banca a BCC SI.

La cessione ha degli asset in parola a BCC SI decorrenza dal 1° aprile 2021 con corrispettivo per cassa in favore di Iccrea Banca di importo pari al valore contabile residuo al 31 marzo 2021.

L'operazione in argomento è stata approvata preventivamente dal Comitato Esecutivo di ICCREA Banca in data 11 marzo 2021.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Cari soci,

il perdurante stato di emergenza e di conseguente incertezza rende ancora più complessa la definizione ed il rispetto di strategie di medio termine che garantiscano la realizzazione di strumenti adeguati al presidio di un mercato in continua evoluzione.

Restano però immutati la convinzione di avere intrapreso un percorso virtuoso di rinnovamento organizzativo, funzionale e tecnologico che sta già maturando i suoi primi frutti, e l'impegno a portare a compimento con successo tutte le iniziative intraprese nel rispetto dei tempi e dei costi definiti.

Impegno costante che ha consentito il rispetto di tutte le scadenze fissate dal regolatore sia europeo che domestico, il rilascio alle prime banche della nuova versione del front-end del sistema informativo denominata SICRAWeb, l'avviamento sulle prime banche pilota della nuova piattaforma di Customer Relationship Management (CRM) ed il rafforzamento di tutti i presidi di sicurezza che hanno garantito adeguate protezioni di fronte agli svariati attacchi di hacker perpetrati nell'anno.

Risulta pertanto ancora più di prima indispensabile il vigile sostegno di tutte le componenti del Gruppo Bancario per il corretto mantenimento dell'equilibrio tra priorità individuate, obiettivi di Gruppo, competitività delle Banche affiliate, efficienza e sostenibilità economica.

Un ringraziamento particolare desidero rivolgere al Collegio Sindacale che svolge da sempre con competenza il suo ruolo di vigilanza a salvaguardia dell'equilibrio aziendale.

Alla Direzione Generale, al management ed al personale tutto estendo i ringraziamenti del Consiglio di Amministrazione per quanto finora realizzato e per il sempre costante impegno, auspicando nel contempo quella disponibilità al cambiamento ed ai sacrifici che il prossimo futuro renderà necessari in vista degli obiettivi comuni.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO.

Si propone di destinare il risultato d'esercizio conseguito, pari a **448.121 euro** di utile, a riserva legale per il 5% e a utili portati a nuovo per il residuo ammontare.

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

SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA

Esercizio 2020

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Voci dell'attivo		31/12/2020	31/12/2019
A)	A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	-
B)	B) Immobilizzazioni	133.392.308	42.844.700
I.	I. Immateriali	110.819.156	33.387.705
3)	3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	85.905.355	16.923.547
6)	6) Immobilizzazioni in corso e acconti	22.659.442	13.683.772
7)	7) Altre	2.254.359	2.780.386
II.	II. Materiali	22.556.361	9.440.204
1)	1) Terreni e fabbricati	476.607	493.976
2)	2) Impianti e macchinario	18.310.437	8.191.122
3)	3) Attrezzature industriali e commerciali	1.669	39.506
4)	4) Altri beni	6.392	9.308
5)	5) Immobilizzazioni in corso e acconti	3.761.256	706.292
III.	III. Finanziarie	16.791	16.791
1)	1) Partecipazioni in:	16.791	16.791
	d-bis) altre imprese	16.791	16.791
C)	C) Attivo circolante	35.749.626	24.802.275
I.	I. Rimanenze	-	-
II.	II. Crediti	16.726.333	12.145.738
1)	1) Verso clienti	776.535	263.249
	- entro 12 mesi	776.535	263.249
4)	4) Verso controllanti	7.973.118	6.041.256
	- entro 12 mesi	7.973.118	6.041.256
5)	5) Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.625.224	4.009.138
	- entro 12 mesi	4.625.224	4.009.138
5-bis)	5-bis) Crediti tributari	259.546	116.916
	- entro 12 mesi	259.546	116.916
5-ter)	5-ter) Imposte anticipate	2.979.048	1.618.108
	- entro 12 mesi	2.193.192	832.252
	- oltre 12 mesi	785.856	785.856
5-quater)	5-quater) Verso altri	112.862	97.071
	- entro 12 mesi	104.004	84.463
	- oltre 12 mesi	8.858	12.608
III.	III. Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni	-	-
IV.	IV. Disponibilità liquide	19.023.293	12.656.537
1)	1) Depositi bancari e postali	19.022.521	12.654.476
3)	3) Denaro e valori in cassa	772	2.061
D)	D) Ratei e risconti	18.518.663	9.232.325
	Totale attivo	187.660.597	76.879.300

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Voci del passivo		31/12/2020	31/12/2019
A)	A) Patrimonio netto	104.338.700	40.431.805
I.	I. Capitale	81.000.000	33.993.500
II.	II. Riserva da sopraprezzo delle azioni	16.452.275	-
IV.	IV. Riserva legale	913.756	901.034
V.	V. Riserve statutarie	3.430.867	3.430.867
VI.	VI. Altre riserve	-	2
	Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	-	2
VIII.	VIII. Utili (perdite) portati a nuovo	2.592.181	2.350.468
IX.	IX. Utile (perdita) d'esercizio	448.121	254.434
X.	X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	(498.500)
B)	B) Fondi per rischi e oneri	7.524.201	4.028.068
1)	1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	547.850	208.884
4)	4) Altri	6.976.351	3.819.184
C)	Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	3.901.949	2.267.986
D)	D) Debiti	71.335.177	29.621.161
7)	7) Debiti verso fornitori	54.372.608	18.817.046
	- entro 12 mesi	54.372.608	18.817.046
11)	11) Debiti verso controllanti	5.503.090	4.671.685
	- entro 12 mesi	5.503.090	4.671.685
11-bis)	11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.278.329	3.191.322
	- entro 12 mesi	4.278.329	3.191.322
12)	12) Debiti tributari	1.303.401	596.296
	- entro 12 mesi	1.303.401	596.296
13)	13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.922.991	1.055.571
	- entro 12 mesi	1.922.991	1.055.571
14)	14) Altri debiti	3.954.758	1.289.241
	- entro 12 mesi	3.954.758	1.289.241
E)	E) Ratei e risconti	560.570	530.280
	Totale passivo	187.660.597	76.879.300

CONTO ECONOMICO

		31/12/2020	31/12/2019
A)	A) Valore della produzione	170.081.011	100.359.347
1)	1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	167.585.744	97.212.693
4)	4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	1.850.028	2.031.926
5)	5) Altri ricavi e proventi:	645.239	1.114.728
	- vari	645.239	1.114.728
B)	B) Costi della produzione	169.303.835	99.927.674
6)	6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	436.683	627.839
7)	7) Per servizi	91.511.119	61.018.666
8)	8) Per godimento di beni di terzi	20.556.215	8.790.224
9)	9) Per il personale	34.201.449	20.970.343
	a) Salari e stipendi	22.029.457	14.669.589
	b) Oneri sociali	5.576.261	3.622.250
	c) Trattamento di fine rapporto	1.453.198	894.297
	d) Trattamento di quiescenza e simili	1.763	38.520
	e) Altri costi	5.140.770	1.745.687
10)	10) Ammortamenti e svalutazioni	22.148.142	8.004.186
	a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.348.196	5.046.042
	b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	5.674.917	2.735.068
	c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.125.029	179.962
	d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	43.114
11)	11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
12)	12) Accantonamento per rischi	75.000	320.255
13)	13) Altri accantonamenti	-	-
14)	14) Oneri diversi di gestione	375.227	196.161
	Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	777.176	431.673
C)	C) Proventi e oneri finanziari	8.602	20.655
15)	15) Proventi da partecipazioni:	-	5
	- altri	-	5
16)	16) Altri proventi finanziari:	33.819	35.948
	d) proventi diversi dai precedenti:	33.819	35.948
	- altri	33.819	35.948
17)	17) Interessi e altri oneri finanziari:	22.975	12.829
	- altri	22.975	12.829
17-bis)	17-bis) Utili e Perdite su cambi	(2.242)	(2.469)
D)	D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	-	-
	E) Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)	785.778	452.328
20)	20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	337.657	197.894
	a) Imposte correnti	1.698.597	299.408
	c) Imposte anticipate	(1.360.940)	(101.514)
	21) Utile (Perdita) dell'esercizio	448.121	254.434

RENDICONTO FINANZIARIO

(gli importi vengono espressi in migliaia di euro)

	31/12/2020	31/12/2019
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	448	254
Imposte sul reddito	338	198
Interessi passivi / (Interessi attivi)	(9)	(21)
(Plusvalenze) / Minusvalenze derivante da cessione di attività	-	3
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	777	434
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	7.544	1.551
Ammortamenti delle immobilizzazioni	21.023	7.781
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	1.125	180
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	30.469	9.946
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	(513)	572
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	35.776	4.246
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	(9.286)	(3.581)
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	30	(274)
Altre variazioni del capitale circolante netto	1.164	10.741
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	57.640	21.650
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	9	21
(Imposte sul reddito pagate)	369	(213)
(Utilizzo dei fondi)	(2.414)	(1.509)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	55.604	19.949
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(6.200)	(3.825)
Disinvestimenti	-	4
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(34.040)	(20.266)
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	(72.455)	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(112.695)	(24.087)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento	-	-
Aumento di capitale a pagamento	63.459	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	63.459	-
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	6.368	(4.138)
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	12.656	16.794
di cui:		
depositi bancari e postali	12.654	12.654
denaro e valori in cassa	2	3
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	19.024	12.656
di cui:		
depositi bancari e postali	19.023	12.654
denaro e valori in cassa	1	2
Incremento/(Decremento) delle disponibilità liquide	6.368	(4.138)

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 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 e la 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. ha sede legale e Direzione Generale in Via Lucrezia Romana 41/47 – 00178 Roma, Italia, capitale sociale di Euro 1.401.045.452,35, 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 98,89%, da ICCREA Bancaimpresa S.p.A. per lo 0,50%, dalla Società stessa per lo 0,61%, mentre Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A. detiene, con 10 azioni, una partecipazione 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 rifa 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.

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 comma 1 del Codice Civile, 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.).

La Nota integrativa, lo Stato patrimoniale e il Conto economico, il cui contenuto è conforme all'art. 2425ter del Codice Civile, 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. Ove necessario, i saldi dell'esercizio precedente sono stati modificati per omogeneità di confronto con quelli del presente esercizio.

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

Nel corso dell'esercizio è stata posta in essere l'operazione di conferimento dei rami di azienda ICT di Iccrea Banca S.p.a. e di Iccrea Bancaimpresa S.p.a., che è stata realizzata infragruppo, in continuità di valori e nel rispetto degli adempimenti di legge. La società Deloitte Finacial Advisory S.r.l. è stata incaricata di redigere l'apposita relazione di stima sui valori dei Rami attraverso l'accertamento della consistenza del capitale sociale a fronte della valutazione dei beni oggetto del conferimento nonché sulla base delle proiezioni dei costi operativi associati.

In data 15 giugno 2020, si è tenuta l'assemblea straordinaria dei soci che ha deliberato l'aumento del capitale sociale a pagamento per Euro 63.458.775, comprensivi di sovrapprezzo, mediante emissione di numero 470.065 nuove azioni ordinarie da sottoscrivere al prezzo di Euro 135,00 cadauna – di cui Euro 100,00 a nominale ed Euro 35,00 a titolo di sovrapprezzo. Delle nuove azioni ordinarie emesse, 466.065 quote

di proprietà corrispondenti ad Euro 62.918.775 (inclusivo di sovrapprezzo), sono state sottoscritte mediante il conferimento del ramo di azienda, comprendente le risorse e le competenze IT, da parte della Capogruppo ICCREA Banca S.p.A., del valore di Euro 62.918.775.

Le restanti 4.000 nuove azioni ordinarie emesse, corrispondenti ad Euro 540.000 (inclusivo di sovrapprezzo), sono state sottoscritte, mediante il conferimento del ramo di azienda, comprendente le risorse e le competenze IT, da parte del Socio ICCREA Bancalmpresa S.p.A., del valore di Euro 540.000. Il capitale sociale di euro 47.006.500,00 è stato collocato e integralmente sottoscritto, con efficacia di entrambi i predetti conferimenti e della relativa sottoscrizione azionaria con effetti contabili dal 1° luglio 2020.

In data 15 giugno 2020 l'assemblea straordinaria dei soci ha deliberato la trasformazione della Società da S.c.p.A. a S.p.A. con l'adozione di un nuovo statuto sociale.

CRITERI DI FORMAZIONE

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.

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.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 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 e in vigore dai bilanci con esercizio avente inizio a partire dal primo gennaio 2016.

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 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%.

Gli altri oneri pluriennali sono ammortizzati in funzione della loro utilità futura e recuperabilità. Tra gli oneri pluriennali negli esercizi 2019 e 2020 risultano iscritte le spese sostenute per strutturare un nuovo "processo" di migrazione da altri sistemi informativi (il "motore" di

migrazione), per le quali si prevede un piano di ammortamento di tre anni, in funzione del piano complessivo degli avviamenti delle Bcc ancora utenti di altre strutture tecniche delegate.

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 migliori 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 appunto 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 2020, 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.

DATI SULL'OCCUPAZIONE

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

Organico	Totale 31/12/2020	Totale 31/12/2019	Variazioni
Dirigenti	4	3	1
Quadri-Impiegati	336	242	94
Totale	340	245	95

L'incremento di 95 unità medie è dovuto principalmente all'inserimento in organico delle risorse rivenienti dal conferimento del ramo informatico IT da Iccrea Banca S.p.A. e da Iccrea Bancalmpresa S.p.A. con decorrenza dal 1 luglio 2020. Detta variazione è al netto delle cessazioni di rapporto per dimissioni volontarie e per adesione alla nuova iniziativa d'incentivazione alla pensione anticipata deliberata dalla Capogruppo nel mese febbraio 2020. Alla procedura incentivante hanno aderito 11 risorse, 5 delle quali hanno cessato il rapporto di lavoro entro il 31.12.2020 e ulteriori 6 la cui uscita è prevista nel prossimo esercizio.

Il numero totale dei dipendenti in forza al 31.12.2020 è pari a 447 e nel corso dell'esercizio hanno cessato il rapporto di lavoro con la Società 16 risorse. Vedasi a seguire tabelle di dettaglio:

Dipendenti al 31.12.2020	numero dip.	Dipendenti cessati al 31.12.2020	numero dip.
In forza al 1/1/2020	233	Procedura incentivante 2019 "Fondo a sostegno del reddito"	1
Incorporazione dei Rami IT dal 1/7/2020	190	Procedura incentivante 2020 "Quota 100"	5
Nuovi assunti	22	Dimissioni volontarie	4
Cessione del contratto di lavoro all'interno del gruppo	2	Cessione del contratto di lavoro all'interno del gruppo	6
	447		16

Nel 2020 è stata intrapresa un'iniziativa che prevede un progressivo piano di assunzioni al fine di rafforzare le strutture operative, di supporto e di sviluppo software che proseguirà anche nel prossimo esercizio. Le cessazioni dei contratti all'interno del gruppo sono conseguenti al "piano di trasformazione" avviato dalla Capogruppo di cui si è data evidenza nella relazione sulla gestione.

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore del Credito per i dipendenti delle Banche di Credito Cooperativo, sottoscritto il 9 gennaio 2019 e scaduto il 31 dicembre 2019.

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 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.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31/12/2019
Cassa e disponibilità liquide	246.137
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.279.864
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	367.133
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	42.551.042
Derivati di copertura	4.787
Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	1.178
Partecipazioni	1.150.481
Attività materiali	17.125
Attività immateriali	53.946

Attività fiscali	80.178
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	171.700
Altre attività	152.988
Totale dell'attivo	46.076.559

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31/12/2019
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	42.932.558
Passività finanziarie di negoziazione	381.867
Passività finanziarie designate al fair value	424.060
Derivati di copertura	118.344
Passività fiscali	1.407
Passività associate ad attività in via di dismissione	155.930
Altre passività	329.426
Trattamento di fine rapporto del personale	18.003
Fondi per rischi e oneri	10.476
Riserve da valutazione	49.448
Riserve	379.939
Sovrapprezzi di emissione	6.081
Capitale	1.401.045
Azioni proprie (+/-)	(4.608)
Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	(127.417)
Totale del Passivo e del Patrimonio netto	46.076.559

CONTO ECONOMICO	31/12/2019
Risultato netto della gestione finanziaria	172.893
Costi operativi	(253.598)
Utili (Perdite) delle partecipazioni	(76.765)
Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	(157.470)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	14.283
Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	(143.187)
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	15.770
Utile (Perdita) di esercizio	(127.417)

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 di altra natura..

Immobilizzazioni immateriali

	Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2020	Variazioni
	110.819.156	33.387.705	77.431.451

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore storico	Amm.ti cumulati	Svalutazioni anni precedenti	Valore 31/12/2019	Incremento rettifica detrazione IVA	Conferimenti ramo IT	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Svalutaz.	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2020
1) Impianto e ampliamento	1.961.413	(1.961.413)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3) Diritti brevetti industriali	153.464.612	(134.021.486)	(2.519.579)	16.923.547	865.148	59.813.044	23.565.011	-	(1.073.626)	(14.187.769)	85.905.355
4) Concessioni, licenze, marchi	2.502.801	(2.502.801)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5) Avviamento	749.749	(749.749)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	15.604.291	-	(1.920.519)	13.683.772	-	-	20.052.642	(11.076.972)	-	-	22.659.442
7) Altre	7.552.265	(4.771.879)	-	2.780.386	-	-	634.400	-	-	(1.160.427)	2.254.359
Totale	181.835.131	(144.007.328)	(4.440.098)	33.387.705	865.148	59.813.044	44.252.053	(11.076.972)	(1.073.626)	(15.348.196)	110.819.156

La voce "Diritti di brevetto industriale", pari ad euro 85.905.355, 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 49.451.408, oltre a licenze d'uso di durata illimitata pari ad euro 36.453.947.

A seguito dell'adesione al Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, costituito dalla Capogruppo con effetto dal 1° luglio 2019, è stato attribuito un maggior valore al costo storico originario a seguito delle disposizioni relative alla rettifica della detrazione di cui all'art. 19-bis2 del decreto n. 633 del 1972. Tale incremento nell'esercizio 2020 è stato pari a euro 865.148.

A seguito dell'acquisizione del ramo d'azienda informatico da parte di Iccrea Banca S.p.A. e di Iccrea Bancalmpresa S.p.A. con effetti dal 1 luglio 2020, la voce "Diritti di brevetto industriale" si è incrementata per euro 59.813.044.

Gli incrementi pari ad euro 23.565.011, sono dovuti agli acquisti di pacchetti software chiavi in mano per euro 9.423.658, ad acquisti di licenze ad uso illimitato per euro 4.817.150, oltre che alla capitalizzazione dei costi per la produzione di software applicativo sviluppato dalla società attraverso l'impiego di fornitori esterni per euro 7.808.446 e di personale interno per euro 1.515.757.

A seguito della dismissione dal processo produttivo, per obsolescenza e per quanto previsto dai piani evolutivi di rinnovamento tecnologico è conseguentemente emersa una riduzione durevole di valore per cui si è proceduto al 31.12.2020 ad operare una svalutazione pari a euro 1.073.626.

La voce "Immobilizzazioni in corso e acconti", pari a euro 22.659.442, è conseguente ai progetti evolutivi indirizzati alla realizzazione di importanti innovazioni tra i quali quelli di maggior rilievo riguardano le evoluzioni del progetto Gruppo IVA "Target" attraverso l'introduzione di una piattaforma unica per la gestione del ciclo attivo e passivo, della Banca Digitale, del Data Governance e CRM, del Front End Unico e integrazione con i moduli di SinergiaWeb, della nuova Finanza, delle evoluzioni del SICRAWeb, della gestione monitoraggio del rischio del credito e del rischio operativo, oltre che adeguamenti di licenze d'uso di prodotti software per i sistemi operativi. Il saldo è composto per euro 20.421.681 da applicazioni in corso di realizzazione e per euro 2.237.761 da acconti a fornitori. I decrementi, pari ad euro 11.076.972 corrispondono a software e licenze all'uso di prodotti di terze parti entrati in produzione nell'esercizio.

Il saldo della voce "Altre", pari ad euro 2.254.359, corrisponde agli oneri ad utilità pluriennale i cui incremento nell'esercizio è pari a euro 634.400. L'aumento è relativo alle spese sostenute per strutturare un nuovo "processo" esternalizzato di migrazione da altri sistemi informativi, attraverso lo sviluppo e l'utilizzo di un insieme di programmi di conversione standardizzati (il "motore" di migrazione), in grado di consentire la sostenibilità di un volume straordinario di avviamenti al sistema informatico di riferimento del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA.

Immobilizzazioni materiali

	Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
	22.556.361	9.440.204	13.116.157

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Materiali

Descrizione costi	Valore storico	Amm.ti cumulati	Svalutazioni anni precedenti	Valore 31/12/2019	Incremento rettifica detrazione IVA	Conferimenti ramo IT	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Svalutaz.	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2020
1) Terreni e Fabbricati	697.733	(116.267)	(87.490)	493.976	-	-	-	-	-	(17.369)	476.607
2) Impianti e macchinari	22.506.535	(14.260.917)	(54.496)	8.191.122	-	12.642.052	3.145.462	-	(51.404)	(5.616.795)	18.310.437
3) Attrezzature industriali e commerciali	1.400.233	(1.360.727)	-	39.506	-	-	-	-	-	(37.837)	1.669
4) Altri beni	1.195.190	(1.185.882)	-	9.308	-	-	-	-	-	(2.916)	6.392
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	706.292	-	-	706.292	-	-	3.547.756	(492.792)	-	-	3.761.256
Totale	26.505.983	(16.923.793)	(141.986)	9.440.204	-	12.642.052	6.693.218	(492.792)	(51.404)	(5.674.917)	22.556.361

La voce "Terreni e fabbricati", che al 31 dicembre 2020 presenta un saldo pari ad euro 476.607, 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 2020 presenta un saldo pari ad euro 18.310.437, consiste nelle apparecchiature informatiche che costituiscono l'infrastruttura del centro elaborazione dati. A seguito dell'acquisizione del ramo d'azienda informatico da parte di Iccrea Banca S.p.A. e di Iccrea BancaImpresa S.p.A. con effetti dal 1 luglio 2020, la voce "Impianti e Macchinari" si è incrementata per euro 12.642.052. Le acquisizioni dell'esercizio, pari ad euro 3.145.462, si riferiscono a componenti hardware dipartimentale, hardware mainframe e connettività. A seguito della dismissione di alcuni beni dal processo produttivo è conseguentemente emersa una riduzione durevole di valore per cui si è proceduto ad operare una svalutazione pari a euro 51.404.

La voce "Attrezzature Industriali e Commerciali" al 31 dicembre 2020 ammonta ad euro 1.669 e si riferisce alle macchine elettroniche di ufficio di proprietà della Società.

La voce "Altri Beni", che al 31 dicembre 2020 ammonta ad euro 6.392, si riferisce a mobili e arredi.

La voce "Immobilizzazioni in corso ed acconti", che al 31 dicembre 2020 ammonta ad euro 3.761.256, si riferisce a hardware dipartimentale e ad apparecchiature di rete. Gli incrementi pari a euro 3.547.756 si riferiscono a hardware dipartimentale e a hardware per connettività. I decrementi, pari ad euro 492.792 si riferiscono ad hardware entrato in produzione nel 2020.

Immobilizzazioni finanziarie

	Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
	16.791	16.791	-

	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2020
1) Partecipazioni in:	16.791	-	-	16.791
altre imprese	16.791	-	-	16.791
2) Crediti	-	-	-	-
3) Altri titoli	-	-	-	-
4) Strumenti finanziari derivati attivi	-	-	-	-

Totale	16.791	-	-	16.791
---------------	---------------	---	---	---------------

Rispetto al bilancio al 31/12/2019 non ci sono state variazioni.

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	0,164%
Banco Fiorentino - Mugello Impruneta Signa – Banca di Credito Cooperativo	Firenze	1.064	0,005%
Banca di Credito Cooperativo di Roma Società Cooperativa	Roma	1.033	0,001%
Cedecra Informatica Bancaria S.r.l.	Bologna	9.000	0,026%
BCC Energia - Consorzio del Credito Cooperativo per i Servizi Energetici	Roma	1.500	0,724%
Banca delle Terre Venete - Credito Cooperativo - Società Cooperativa	Vedelago	478	0,002%
Totale		16.791	

Le partecipazioni al 31 dicembre 2020 sono valutate al costo e rappresentano un investimento duraturo e non evidenziano perdite durevoli di valore.

C) Attivo Circolante

Rimanenze

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2020
Non sono presenti rimanenze alla fine dell'esercizio corrente.	Non sono presenti rimanenze alla fine dell'esercizio corrente.	Non sono presenti rimanenze alla fine dell'esercizio corrente.

Non sono presenti rimanenze alla fine dell'esercizio corrente.

Crediti

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
16.726.333	12.145.738	4.580.595

I crediti sono interamente esigibili in Italia.

L'incremento complessivo dei crediti pari a euro 4.580.595 è dovuto ai rapporti commerciali con i clienti e con le altre società del gruppo. L'evidenza delle variazioni delle voci è qui di seguito riportata:

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	variazione
Verso clienti	776.535	263.249	513.286
Verso controllanti	7.973.118	6.041.256	1.931.862
Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.625.224	4.009.138	616.086
Per crediti tributari	259.546	116.916	142.630
Per imposte anticipate	2.979.048	1.618.108	1.360.940
Verso altri	112.862	97.071	15.791
Totale	16.726.333	12.145.738	4.580.595

Il saldo al 31/12/2020 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	776.535	-	-	776.535
Verso controllanti	7.973.118	-	-	7.973.118
- per fatture da emettere	8.121.342	-	-	8.121.342
- per note credito da emett.	(148.224)	-	-	(148.224)
Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.625.224	-	-	4.625.224
- per fatture emesse	3.788.844	-	-	3.788.844
- per fatture da emettere	1.250.961	-	-	1.250.961

- per note credito da emett.	(414.581)	-	-	(414.581)
Per crediti tributari	259.546	-	-	259.546
Per imposte anticipate	2.193.192	785.856	-	2.979.048
Verso altri	104.004	8.858	-	112.862
Totale	15.931.619	794.714	-	16.726.333

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 42.414.

I crediti verso la controllante pari a euro 7.758.659 sono relativi a transazioni commerciali avvenute a normali condizioni di mercato di cui si è già data evidenza nelle informazioni relative alle operazioni realizzate con parti correlate nella relazione sulla gestione

I crediti tributari, entro i 12 mesi, sono così costituiti:

Descrizione	31/12/2020
Credito d'imposta per investimenti in beni strumentali materiali	119.687
Crediti per istanza rimborso IRES per IRAP	102.042
Crediti IRES/IRAP	35.975
Crediti per ritenute INPS	1.842
Totale	259.546

Il credito d'imposta per investimenti in beni strumentali materiali, pari a euro 119.687 è stato iscritto 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 credito per istanza di rimborso IRES per IRAP è riferito principalmente all'istanza (di cui al comma 1-quater dell'art. 2 del DI n.201/2011), presentata nel 2013, relativa al recupero della mancata deduzione delle spese per il personale dipendente e assimilato per gli anni 2007-2011. I crediti IRES/IRAP sono dovuti per euro 27.183 ai maggiori acconti IRAP dell'esercizio e alle ritenute d'acconto subite per euro 8.792.

Le imposte anticipate, pari ad euro 2.979.048, sono relative a differenze temporanee deducibili negli esercizi futuri, ritenute recuperabili sulla base delle previsioni economiche formulate per gli esercizi 2021 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	31/12/2020
Crediti da cessioni Rami d'Azienda	66.151
Anticipi a personale dipendente	11.588
Altri	26.265
Totale	104.004

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

Descrizione	31/12/2019
Depositi cauzionali	6.103
Fondo liquidazione dipendenti investimento - I.N.A.	2.755
Totale	8.858

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
-	-	-

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

Disponibilità liquide

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
19.023.293	12.656.537	6.366.756

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2020
Depositi bancari e postali	12.654.476	6.368.045	-	19.022.521
Denaro e altri valori in cassa	2.061	-	(1.289)	772
Totale	12.656.537	6.368.045	(1.289)	19.023.293

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 la Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A., il cui saldo alla fine dell'esercizio ammonta ad euro 9.431.677 e dal saldo di Iccrea Banca S.p.a per euro 6.580.930. I rimanenti euro 3.009.914 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

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
18.518.663	9.232.325	9.286.338

La composizione della voce è così dettagliata.

	Canoni Hardware -Software-Licenze uso	ALTRI	Saldo al 31/12/2020
Risconti attivi	10.170.370	2.096.427	12.266.797
Ratei attivi	-	6.251.866	6.251.866
Totale	10.170.370	8.348.293	18.518.663

I risconti includono prevalentemente fatture pervenute nel corso del 2019 e 2020 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 10.170.370 a "Canoni Hardware-Software-Licenze uso" e per euro 2.096.427 a spese per assistenza oltre che a canoni per servizi di competenza dei successivi esercizi.

Non sussistono, al 31 dicembre 2020, risconti aventi durata superiore a cinque anni.

I ratei includono 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.

STATO PATRIMONIALE PASSIVO**A) Patrimonio netto**

	Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
	104.338.700	40.431.805	63.906.895

Descrizione	31/12/2017	Incrementi	Decrementi	31/12/2018
Capitale	33.993.500	-	-	33.993.500
Riserva legale	886.413	-	-	886.413
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	1	-	(2)	(1)
Utili (perdite) portati a nuovo	2.087.933	-	(15.267)	2.072.666
Utile (perdita) dell'esercizio	(15.267)	307.690	-	292.423
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
Totale	39.884.947	307.690	(15.269)	40.177.368

Descrizione	31/12/2018	Incrementi	Decrementi	31/12/2019
Capitale	33.993.500	-	-	33.993.500
Riserva legale	886.413	14.621	-	901.034
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	(1)	3	-	2
Utili (perdite) portati a nuovo	2.072.666	277.802	-	2.350.468
Utile (perdita) dell'esercizio	292.423	-	(37.989)	254.434
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
Totale	40.177.368	292.423	(37.989)	40.431.805

Descrizione	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
Capitale	33.993.500	47.006.500	-	81.000.000
Riserva da sovrapprezzo 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)
Totale	40.431.805	64.161.331	(254.436)	104.338.700

(*) 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.

L'aumento della voce "Capitale" pari a euro 47.006.500 e della voce "Riserva da sovrapprezzo delle azioni" pari a euro 16.452.275 derivano dall'acquisizione del ramo d'azienda informatico da parte di Iccrea Banca S.p.A. e di Iccrea BancaImpresa S.p.A. con effetti dal 1 luglio 2020 che ha portato all'emissione di numero 470.065 nuove azioni ordinarie del valore unitario di euro 100 come dettagliato più avanti.

La voce "Riserva legale" evidenzia nel 2020 un incremento pari a euro 12.722 e la voce "Utili portati a nuovo" un incremento pari ad euro 241.713 in conformità alla delibera dell'assemblea dei soci che ha approvato il bilancio 2019.

Descrizione	31/12/2019	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
Azioni proprie	498.500	-	-	498.500
Totale	498.500	-	-	498.500

Durante l'esercizio 2020 non ci sono state movimentazioni nelle azioni proprie. Pertanto al 31 dicembre 2020 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
Totale	810.000	

Le azioni della Società sono detenute da:

	Numero al 31.12.2019	Nuove azioni emesse il 01.07.2020	Numero al 31.12.2020	Percentuale
Iccrea Banca S.p.A.	334.930	466.065	800.995	98,89%
Iccrea Bancaimpresa S.p.A.	10	4.000	4.010	0,50%
Banca Sviluppo S.p.A.	10	-	10	0,00%
BCC SI (azioni proprie)	4.985	-	4.985	0,61%
Totale	339.935	470.065	810.000	100,00%

Classificazione delle riserve secondo la disponibilità per la distribuzione:

Riserve	Libere	Vincolate dalla legge	Vincolate dallo statuto	Totale
Riserva legale	-	913.756	-	913.756
Riserva da soprapprezzo 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	2.592.181	-	-	2.592.181
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
Totale	2.093.681	17.366.031	3.430.867	22.890.579

B) Fondi per rischi e oneri

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
7.524.201	4.028.068	3.496.133

Descrizione	saldo 31/12/2019	Conferimenti ramo IT	incrementi esercizio	decrementi esercizio	saldo 31/12/2020
Trattamento di quiescenza per il personale dipendente e obblighi simili	208.884	639.865	6.923	-307.821	547.851
Altri-Rischi	1.322.759	-	75.000	-10.552	1.387.207
Altri	2.496.425	161.325	4.612.299	-1.680.906	5.589.143
Totale	4.028.068	801.190	4.694.222	-1.999.279	7.524.201

La voce relativa al "Trattamento di quiescenza per il personale dipendente e obblighi simili" che ha un saldo di euro 547.851, 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 1.387.208, 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.

Gli incrementi dell'esercizio alla voce "Altri", pari a euro 4.612.299, sono relativi :

- per euro 498.899 all'accantonamento relativo ai piani pensionistici c.d. "Quota 100" a seguito delle nuove adesioni volontarie alla procedura d'incentivazione alla pensione anticipata deliberata dalla Capogruppo nel mese di febbraio 2020;
- per euro 3.391.420 all'accantonamento effettuato, come da direttiva di coordinamento della Capogruppo del 18 gennaio 2021, conseguente all'accordo sottoscritto nel mese di dicembre tra Capogruppo e le OO.SS. per l'accesso alle prestazioni straordinarie del Fondo di Solidarietà;
- per la restante parte alla stima del premio di risultato per il 2020.

I relativi decrementi sono invece conseguenti alla liquidazione del premio di risultato relativo al 2019 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 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
3.901.949	2.267.986	1.633.963

La variazione è così costituita.

Variazioni	31/12/2019	Conferimenti ramo IT	Incrementi	Decrementi	31/12/2020
TFR, movimenti del periodo	2.267.986	2.001.791	35.826	(403.654)	3.901.949

L'importo iscritto rappresenta il debito della Società verso i dipendenti in forza al 31 dicembre 2020, al netto degli anticipi corrisposti, della quota dell'anno destinata al Fondo Nazionale di Previdenza (euro 1.134.040) e di quella destinata all'INPS (euro 177.362).

D) Debiti

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
71.335.177	29.621.161	41.714.016

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 fornitori	54.372.608	-	-	54.372.608
- per fatture ricevute	31.612.795	-	-	31.612.795
- per fatture da ricevere	22.919.202	-	-	22.919.202
- per note credito da ricevere	-159.389	-	-	-159.389
Debiti verso controllanti	5.503.090	-	-	5.503.090
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.278.329	-	-	4.278.329
Debiti tributari	1.303.401	-	-	1.303.401
Debiti verso istituti di previdenza	1.922.991	-	-	1.922.991
Altri debiti	3.954.758	-	-	3.954.758
Totale	71.335.177	-	-	71.335.177

La consistenza dei "Debiti" al termine dell'esercizio 2020 presenta un incremento di euro 41.714.016 rispetto a quella dell'anno precedente.

I "Debiti verso fornitori", pari a euro 54.372.608, includono stanziamenti per fatture da ricevere pari ad euro 22.919.202, relativi a prestazioni usufruite nel corso dell'esercizio per le quali alla data del 31 dicembre 2020 non erano ancora pervenute le relative fatture e la rettifica per le note di credito da ricevere per euro (159.389).

I "Debiti verso la controllante" pari a euro 5.503.090 sono dovuti per euro 489.286 a prestazioni fatturate nell'esercizio, per euro 1.617.080 alle prestazioni di servizi da fatturare, per euro 1.588.673 dovuta al debito IRES per consolidato fiscale, per euro 865.148 al debito per le rettifiche IVA applicate sui beni immateriali a seguito dell'adesione al gruppo IVA e per euro 608.540 al debito per IVA dalla liquidazione ordinaria del mese di dicembre.

I debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti per euro 4.278.329 sono relativi a prestazioni di servizi fatturati nel corso dell'esercizio per euro 1.695.930 e a stanziamenti per fatture da ricevere pari ad euro 2.582.399.

La voce "Debiti Tributarî", pari ad euro 1.303.401, si riferisce principalmente a ritenute IRPEF da liquidarsi nel mese di gennaio 2021 per euro 1.200.218, oltre che al fondo imposte IRAP per euro 163.203.

La voce "Debiti verso istituti di previdenza", pari a euro 1.922.991, è riferita principalmente ai debiti verso l'INPS, il Fondo Pensione Nazionale per il personale delle Banche di Credito Cooperativo Casse Rurali ed Artigiane, liquidati nel mese di gennaio 2021.

La voce "Altri Debiti", pari ad euro 3.954.758, include principalmente i debiti verso il personale per ferie non godute, banca delle ore e riposi compensativi e competenze maturate al 31/12 da liquidarsi nel mese di gennaio del successivo esercizio, oltre all'accantonamento per politiche retributive a favore del personale dipendente.

E) Ratei e risconti

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
560.570	530.280	(30.290)

L'importo di 560.570 euro è relativo a risconti passivi su fatture emesse nel corso del 2020 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 a progetti IT commissionati da specifici clienti e ai contratti per servizi informatici di base.

Non sussistono, al 31 dicembre 2020, risconti aventi durata superiore a cinque anni.

LEASING FINANZIARIO

A giugno 2017 la Società ha stipulato un contratto SO per la gestione della infrastruttura informatica con efficacia dal 30 giugno 2017 al 31 dicembre 2021, che prevede hardware, software e manutenzioni relative.

Inoltre la Società ha stipulato anche contratti di noleggio autovetture, fabbricati in uso ai dipendenti e hardware per la connettività di rete. 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 centrale	Hardware per connettività	Totale
B II.) Immobilizzazioni materiali	91.404	61.478	2.480.277	225.868	2.859.027
C II. 4-ter) Crediti per imposte anticipate	(47)	307	32.619	246	33.125
D) Risconti Attivi			(249.236)		(249.236)
Totale	91.357	61.785	2.263.660	226.114	2.642.916

Stato patrimoniale passivo	Autovetture	Fabbricati	Hardware centrale	Hardware per connettività	Totale
A) Patrimonio Netto	(1.105)	(2.595)	(472.135)	(4.888)	(480.723)
D 7) Debiti Leasing	92.462	64.380	2.735.795	231.002	3.123.639
Totale	91.357	61.785	2.263.660	226.114	2.642.916

Conto Economico	Autovetture	Fabbricati	Hardware centrale	Hardware per connettività	Totale
B 7) Canoni Leasing	41.986	35.050	2.628.045	176.558	2.881.639
B 10) Ammortamenti	(39.600)	(32.729)	(2.480.277)	(169.401)	(2.722.007)
C 17) Interessi Passivi	(1.998)	(3.419)	(111.494)	(8.040)	(124.951)
20) Imposte	(47)	307	(10.121)	246	(9.615)
21) risultato netto di esercizio	341	(791)	26.153	(637)	25.066

Impegni, garanzie e passività potenziali

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Impegni	21.342.949	42.685.898	(21.342.949)

Il valore di euro 21.342.949 si riferisce alla sottoscrizione del contratto SO per la Gestione della infrastruttura informatica con efficacia dal 30/06/2017. Tale importo rappresenta i canoni contrattuali che la Società si è impegnata a corrispondere lungo la restante durata contrattuale dal 1/1/2021 al 31/12/2021.

PARTE C

Informazioni sul Conto Economico

A) Valore della produzione

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
170.081.011	100.359.347	69.721.664

Valore della produzione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	167.585.744	97.212.693	70.373.051
Incrementi Immobilizzazioni per lavori interni	1.850.028	2.031.926	(181.898)
Altri ricavi e proventi	645.239	1.114.728	(469.489)
Totale	170.081.011	100.359.347	69.721.664

Il decremento di immobilizzazioni per lavori interni sono relativi 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 1.515.757 e per nuove applicazioni in fase di sviluppo per euro 334.271.

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 quasi interamente in Italia, sono così ripartiti per categoria di attività:

Categoria	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Servizi Informatici di base	57.838.277	49.507.971	8.330.306
Servizio TD in Outsourcing	12.410.981	9.502.406	2.908.575
Banca Elettronica	11.828.842	10.548.693	1.280.149
Servizi a listino	15.895.929	6.754.310	9.141.619
Servizi vs Iccrea Banca	61.270.291	19.734.262	41.536.028
Servizi vs Iccrea Banca Impresa	6.714.320	992.855	5.721.465
Avviamenti/Fusioni e Consulenze	1.627.104	172.196	1.454.908
Altri Ricavi - Personale distaccato	585.953	988.847	(402.894)
Altri Ricavi e sop.attive	59.286	125.881	(66.595)
Totale	168.230.983	98.327.421	69.903.562

I servizi erogati sono forniti alle Banche di Credito Cooperativo e alle altre Società di servizi del Gruppo Bancario e solo marginalmente derivano da rapporti con altri clienti.

L'incremento di 69.903.561 euro è dovuto in prevalenza ai nuovi contratti di servizio attivati dal 1/7/2020 con la Capogruppo Iccrea Banca S.p.A. per euro 41.536.028 e Iccrea Bancalmpresa S.p.A per euro 5.721.465, a seguito dell'estensione del perimetro dei servizi a loro erogati per effetto del conferimento dei rispettivi rami informatici, oltre che all'integrazione di corrispettivi fatturati a partire dal 1/7/2019 a seguito del recepimento del regolamento del Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA che ha previsto l'adeguamento dei listini al fine di neutralizzare il maggior costo emergente dall'IVA indetraibile sugli acquisti.

Di rilievo sono gli aumenti dei "Ricavi dalle vendite e delle prestazioni", a seguito del crescente numero di Bcc servite (+11 banche migrate da altri sistemi nel corso del 2020) e dei volumi dei servizi a consumo richiesti.

Gli incrementi più significativi per le categorie sopra riportate, al netto dell'effetto dell'adeguamento dei corrispettivi per il citato avvio del Gruppo IVA, sono qui di seguito riassunti:

- I "Servizi a listino" per euro 8.153.397;
- I "Servizi informatici di Base" per euro 4.164.178;
- Il "Servizio TD in Outsourcing" per euro 1.991.487;
- Avviamenti/Fusioni e Consulenze per euro 1.366.882

- La "Banca Elettronica" per euro 641.336.

La voce che evidenzia la maggior variazione è quella dei "Servizi a listino" il cui incremento è dovuto principalmente ai contratti ceduti da Iccrea Banca S.p.A. a seguito del conferimento del ramo informatico dal 1 luglio 2020, all'incremento dei servizi per licenze Office, per servizi Active Directory e per la Firma Elettronica Avanzata.

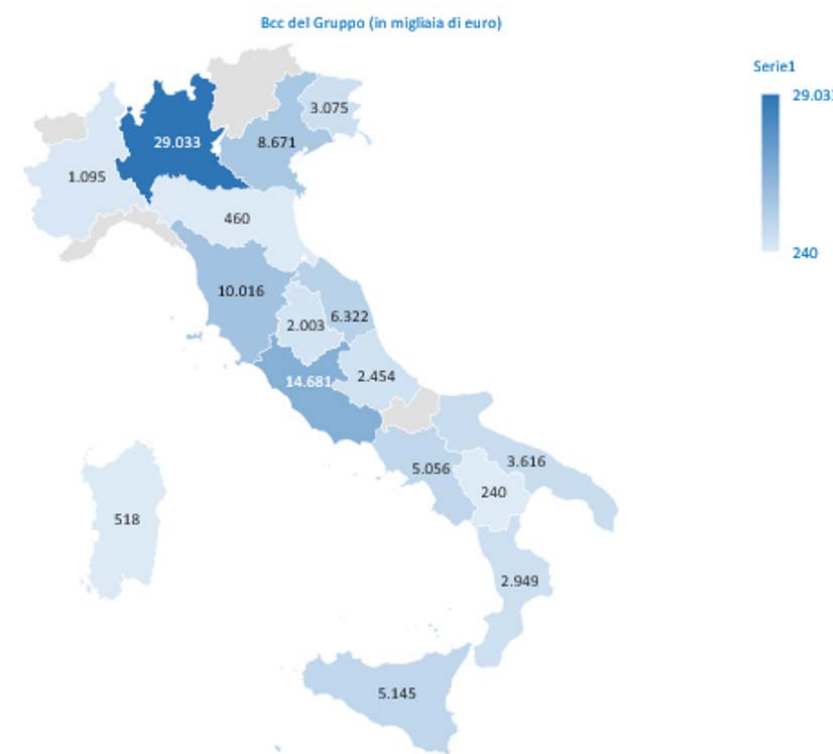
Di seguito la scomposizione del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni e degli altri ricavi e proventi per tipologia di cliente:

Per tipologia di cliente	31/12/2020
Capogruppo e Società di servizi del Gruppo Bancario	70.971.851
Bcc del Gruppo	95.336.316
Altri Clienti	1.922.816
Totale	168.230.983

Il totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni e degli altri ricavi e proventi è così ripartito per area geografica:

Area geografica	31/12/2020
Lazio (comprensivo di Iccrea Banca S.p.A. e Iccrea Banca Impresa S.p.A.)	84.661.748
Lombardia	30.499.528
Toscana	10.033.308
Veneto	8.671.185
Marche	6.371.451
Sicilia	5.152.237
Campania	5.076.207
Puglia	3.622.206
Friuli	3.230.613
Calabria	2.959.336
Abruzzo	2.453.011
Umbria	2.003.380
Piemonte	1.161.452
Trentino Alto Adige	1.109.641
Sardegna	518.414
Emilia-Romagna	461.051
Basilicata	240.184
Totale Italia	168.224.952
Totale Estero	6.031
Totale	168.230.983

Per quanto riguarda nello specifico la voce "BCC del Gruppo" pari a 95.336.316 si riporta di seguito una rappresentazione del contributo per ogni regione in funzione dell'ubicazione della relativa sede legale:



B) Costi della produzione

	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
	169.303.835	99.927.674	69.376.161
Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	436.683	627.839	(191.156)
Servizi	91.511.119	61.018.666	30.492.453
Godimento beni di terzi	20.556.215	8.790.224	11.765.991
Salari e stipendi	22.029.457	14.669.589	7.359.868
Oneri sociali	5.576.261	3.622.250	1.954.011
Trattamento di fine rapporto	1.453.198	894.297	558.901
Trattamento di quiescenza e simili	1.763	38.520	(36.757)
Altri costi del personale	5.140.770	1.745.687	3.395.083
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	15.348.196	5.046.042	10.302.154
Ammortamento immobilizzazioni materiali	5.674.917	2.735.068	2.939.849
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.125.029	179.962	945.067
Svalutazione crediti attivo circolante	-	43.114	(43.114)
Variazione rimanenze materie prime	-	-	-
Accantonamento per rischi	75.000	320.255	(245.255)
Altri accantonamenti	-	-	-
Oneri diversi di gestione	375.227	196.161	179.066
Totale	169.303.835	99.927.674	69.376.161

L'incremento, pari a euro 69.376.161 è principalmente imputabile al conferimento dei contratti passivi del ramo informatico da parte di Iccrea Banca S.p.A. e Iccrea Bancalmpresa S.p.A.

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	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Materiali di consumo	224.365	309.006	(84.641)
Acquisto di dispositivi hardware e software destinati all'erogazione di servizi ai clienti	212.318	318.833	(106.515)
Totale	436.683	627.839	(191.156)

La voce "Materiale di consumo" per euro 224.365 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 212.318 è dovuta all'acquisizione delle licenze d'uso per il servizio OTP dell' Home Banking e all'acquisizione di dispositivi hardware per il servizio Isicloud.

7) Per servizi

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

Costi per servizi	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Canone Gestione Infrastruttura Informatica	28.186.133	25.218.741	2.967.392
Personale di terzi (consulenze)	35.191.637	15.033.366	20.158.271
Trasmissione dati	11.509.306	8.607.505	2.901.801
Outsourcing IT, Locaz. HW, SMS	5.935.919	3.362.361	2.573.558
Servizi BCC SLT - PDL e Logistica	4.014.908	3.071.917	942.991
Manutenzioni HW	1.486.796	970.503	516.293
Servizi BCC SLT - Back office Acq. e Centrale Acq.	1.302.556	463.296	839.260
Altre spese per dipendenti, Amministratori, Sindaci	1.132.517	1.617.588	(485.071)
Banche dati - Infoprovider	1.083.100	893.066	190.034
Personale dipendente di terzi distaccato	1.077.766	1.296.543	(218.777)
Altri (Assicuraz., Cellulari)	303.933	291.974	11.959
Lavoro interinale (margine)	286.548	191.806	94.742
Totale	91.511.119	61.018.666	30.492.453

Il saldo della voce "Costi per servizi" alla fine dell'esercizio 2020 ammonta a euro 91.511.119 rispetto ad euro 61.018.666 del 31 dicembre 2019, mostrando un incremento pari ad euro 30.492.453 dovuto alle nuove attività per la gestione operativa e applicativa dei sistemi informatici di Iccrea Banca S.p.A. e di Iccrea BancalImpresa S.p.A., oltre che all'aumento delle banche clienti servite.

In ordine di rilevanza, tale incremento dei costi, al netto degli effetti a seguito del recepimento del regolamento del Gruppo IVA del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA già illustrato nella relazione sulla gestione, è imputabile:

- alla voce "Collaborazioni esterne e consulenze" a seguito dell'incremento delle spese correnti per euro 16.136.616;
- alla voce "Servizi in outsourcing" per euro 1.684.609 a seguito dell'incremento dei volumi dei servizi affidati a terzi tra cui servizi isicloud e "Firma elettronica Avanzata";
- alla voce "Trasmissione dati" per euro 1.726.852 per l'incremento dei punti rete gestiti;
- alla voce "Servizi accentrati di gruppo PDL e Logistica" per euro 942.991 per l'estensione dei contratti di servizio in essere con Bcc Solutions S.p.A. per l'ampliamento degli spazi occupati presso la sede di Lucrezia Romana dovuti al conferimento del ramo informatico da parte di Iccrea Banca e Iccrea Banca Impresa.
- alla voce "Servizi BCC SLT - Back office Acq. e Centrale Acq." per euro 839.260 per i maggiori costi sostenuti dal 1 luglio 2020 per effetto, oltre che per i conferimenti (maggior numero di contratti passivi gestiti da Centrale Acquisti e Back Office Acquisti) anche per l'accantonamento dalla stessa data dei servizi di Back Office ciclo passivo e ciclo attivo secondo il "piano di trasformazione" avviato dalla Capogruppo.
- Per quanto attiene invece la voce "Servizi di gestione infrastruttura informatica" la variazione è dovuta all'IVA indetraibile dell'esercizio. Al netto di tale effetto la differenza rispetto al precedente esercizio è di euro 500.739, principalmente per il potenziamento degli

elaboratori mainframe per 854.000 euro parzialmente ridotto dagli sconti commerciali contrattualmente previsti e riconosciuti nell'esercizio per (405.140) euro.

Per quanto riguarda l'incremento dei costi si da evidenza che nell'ambito del "piano di trasformazione" sono stati attivati nuovi servizi forniti centralmente dalla Capogruppo relativi a servizi in ambito "Risorse Umane", "attività di Compliance" e funzione di "Marketing".

Tra i decrementi il più significativo è relativo alla voce "Altre spese per dipendenti, Amministratori, Sindaci" per euro (485.071) il cui effetto è principalmente determinato dai minori costi per spese di viaggio e trasferte rispetto all'esercizio precedente conseguenti agli effetti delle limitazioni imposte a seguito dell'epidemia generata dalla diffusione del virus COVID-19.

8) Per godimento beni di terzi

La composizione della voce è così dettagliata:

Costi per godimento beni di terzi	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Licenze d'uso software	19.882.996	8.255.233	11.627.763
Immobili	177.065	297.979	(120.914)
Noleggio automezzi	212.021	129.212	82.809
Locazioni hardware	284.133	107.800	176.333
Totale	20.556.215	8.790.224	11.765.991

Il saldo della voce "Per godimento di beni di terzi" alla fine dell'esercizio 2020 si attesta ad euro 20.556.215 mostrando un incremento pari ad euro 11.765.991.

L'incremento più significativo, al netto dell'effetto dell'IVA indetraibile, si evidenzia sulla voce "Licenze d'uso software" e in particolare sulle manutenzioni delle licenze d'uso conferite con il ramo IT da Iccrea Banca S.p.A. e Iccrea Bancalmpresa S.p.A., oltre che sui canoni per l'utilizzo di prodotti Microsoft.

9) Per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Costi per il personale	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Salari e stipendi	22.029.457	14.669.589	7.359.868
Oneri sociali	5.576.261	3.622.250	1.954.011
Trattamento di fine rapporto	1.453.198	894.297	558.901
Trattamento di quiescenza e simili	1.763	38.520	(36.757)
Altri costi	5.140.770	1.745.687	3.395.083
Totale	34.201.449	20.970.343	13.231.106

La voce "Salari e stipendi" al 31 dicembre 2020 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'incremento del numero dei dipendenti conferiti con il ramo IT da Iccrea Banca S.p.A. e Iccrea Bancalmpresa S.p.A. dal 1 luglio 2020, come commentato nella relazione sulla gestione.

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

Altri costi del personale	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Accantonamento al Fondo a sostegno del reddito/incentivo all'esodo	3.875.699	760.545	3.115.154
Fondo Nazionale di Previdenza	917.286	605.769	311.517
Cassa Mutua Nazionale	265.450	221.474	43.976
Diarie e rimborsi chilometrici	82.335	157.899	(75.564)
Totale	5.140.770	1.745.687	3.395.084

La variazione della voce "Accantonamento al Fondo a sostegno del reddito/incentivo all'esodo" pari a euro 3.115.154 è conseguente agli ulteriori accantonamenti per prestazioni straordinarie del Fondo di Solidarietà e agli accantonamenti relativi ai piani pensionistici c.d. "Quota 100".

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 1.125.029, riguarda le immobilizzazioni "Immateriali" per euro 1.073.626 e le "Materiali" per euro 51.403 e si rimanda a quanto già descritto tra i criteri di valutazione e nei commenti dello stato patrimoniale.

Svalutazioni crediti attivo circolante

L'importo accantonato nell'esercizio è relativo a crediti di dubbio recupero.

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	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
Contributi ad associazioni diverse	62.994	22.155	40.839
Imposte e tasse diverse	7.007	14.979	(7.972)
Abbonamenti giornali/riviste	1.956	9.512	(7.556)
Altri	303.270	149.515	153.755
Totale	375.227	196.161	179.066

Il saldo della voce "Oneri diversi di gestione" al 31 dicembre 2020 mostra un incremento di euro 179.066 dovuto principalmente alla contribuzione agli oneri di recesso anticipato riconosciuti a nuovi clienti attivati nel corso dell'esercizio, a fronte dei nuovi contratti di servizio sottoscritti.

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
8.602	20.655	(12.053)

Descrizione	31/12/2020	31/12/2019	Variazioni
15) Proventi da partecipazioni	-	5	(5)
Altri:	-	5	(5)
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	-	5	(5)
16) Altri proventi finanziari	33.819	35.948	(2.129)
Interessi bancari e postali:	33.819	35.948	(2.129)
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	33.819	35.948	(2.129)
17) Interessi e altri oneri finanziari	(22.975)	(12.829)	(10.146)
17-bis) Utili e Perdite su cambi	(2.242)	(2.469)	227
Totale	8.602	20.655	(12.053)

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie

Saldo 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
0	0	0

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 2018-2020, 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 31/12/2020	Saldo 31/12/2019	Variazioni
337.657	197.894	139.763

Imposte	Saldo al 31/12/2020	Saldo al 31/12/2019	Variazioni
Imposte correnti:	1.698.597	299.408	1.399.189
IRES - Oneri (Proventi) da adesione al regime di consolidato fiscale/trasparenza fiscale	1.588.673	194.085	1.394.588
IRAP	163.203	121.689	41.514
Imposte sostitutive	-	-	-
Imposte relative a esercizi precedenti	(53.279)	(16.366)	(36.913)
Imposte differite (anticipate)	(1.360.940)	(101.514)	(1.259.426)
IRES	(1.330.955)	(94.966)	(1.235.989)
IRAP	(29.985)	(6.548)	(23.437)
Totale	337.657	197.894	139.763

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 pari a euro 1.394.588 determinata dal maggiore imponibile fiscale. Le imposte correnti IRAP evidenziano un incremento pari a euro 41.514 per la maggiore 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	785.778	
Onere fiscale teorico (%)	24%	188.587
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:	-	-
non ve ne sono		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:	7.469.452	1.792.668
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	6.344	
competenze e oneri - relativi al personale	5.900.188	
per oneri e per rischi	350.000	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	1.212.920	
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti	(1.923.808)	(461.714)
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	-	
competenze e oneri - relativi al personale	(1.637.842)	
per oneri e per rischi	(254.552)	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	(31.414)	
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi	288.049	69.132
spese per automezzi	77.765	
spese per servizi di comunicazione	64.556	
spese per personale	51.750	
altre spese (rappresentanza, liberalità, sopravvenienze ecc.)	146.434	
Quote di TFR al Fondo Nazionale di Previdenza	(52.456)	
Deducibilità Irap sul costo del personale e 10% Irap pagata nell'esercizio	-	
Superammortamento beni materiali (extra deduzione 40 per cento anno 2017, 30% anno 2018 e 2019)	-	
Imponibile fiscale	6.619.471	1.588.673
Imposte correnti sul reddito		1.588.673

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	777.176	
Costi non rilevanti ai fini IRAP:	3.633.790	
Costi del personale alla voce B9	34.201.449	
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.125.029	
Accantonamento per rischi su crediti	-	
Accantonamento per rischi e Altri accantonamenti	75.000	
Oneri div. Di gestione relativi al personale e indeducibili	1.594.941	
costi, compensi e utili di cui all'art.11 c.1 lett.b) del D.lgs. N.446	38.650	
deduzioni previste dall'art. 11 del D.Lgs. n. 446/97	(33.401.279)	
Ricavi non rilevanti ai fini IRAP	(585.953)	
Personale della società distaccato presso terzi	(585.953)	
Imponibile fiscale teorico	3.825.013	
soggetto all'aliquota media del 4,27%		163.204
Onere fiscale teorico :		163.204
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:	(300.018)	
utilizzi rilevanti ai fini dell'imposta di accantonamenti e del fondo rischi ed oneri	(254.551)	
Quote di ammortamento fiscalmente rilevanti non dedotti in precedenti periodi d'imposta	(45.467)	
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:	300.000	

costi stimati	300.000	
Imponibile fiscale dovuto alle differenze temporanee	-	
soggetto all'aliquota media del 4,27%		(1)
Onere fiscale conseguente alle differenze temporanee		(1)
Imponibile Irap	3.824.995	
Soggetto all'aliquota media del 4,27%		163.203
IRAP corrente per l'esercizio		163.203

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 2.979.048.

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 31/12/2020		esercizio 31/12/2019	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)
competenze c/dipendenti	3.155.549	757.332	1.295.768	310.984
per oneri e per rischi	1.099.845	263.963	1.004.397	241.055
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	3.141.062	753.855	1.959.556	470.293
Spese amministrative	-	-	-	-
Compensi agli amministratori non corrisposti	6.344	1.523	-	-
Fondo al sostegno del reddito	4.497.798	1.079.471	2.095.235	502.857
Totale imposte anticipate	11.900.598	2.856.144	6.354.956	1.525.189

IRAP:	esercizio 31/12/2020		esercizio 31/12/2019	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (3,90%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (3,90%)
per oneri e per rischi	1.202.861	46.912	976.759	38.094
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	1.948.525	75.992	1.405.789	54.825
Totale imposte anticipate	3.151.386	122.904	2.382.548	92.919

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	97.083
Collegio sindacale	76.783

Società di revisione per revisione legale dei conti annuali bilancio

36.990

Società di revisione per altri servizi di revisione

1.037

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 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
B) Immobilizzazioni Immateriali	-	-	850.000	850.000
B) Immobilizzazioni materiali : macchinari e macchine ufficio	-	-	38.553	38.553
C) Crediti v/controlanti	-	7.973.118	-	7.973.118
C) Crediti v/imprese sottoposti al controllo della controllante	1.000.501	-	3.624.723	4.625.224
C) Disponibilità liquide: depositi bancari	3.009.914	6.580.931	9.431.677	19.022.522
D) Ratei e Risconti Attivi	6.251.866	-	15.392	6.267.258
Totale	10.268.572	14.554.049	13.960.345	38.782.966

Stato patrimoniale passivo	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
D) Debiti v/controlanti	-	5.503.090	-	5.503.090
D) Debiti v/imprese sottoposti al controllo della controllante	343.152	-	3.935.177	4.278.329
E) Ratei e risconti passivi	281.058	-	165.585	446.643
Totale	624.210	5.503.090	4.100.762	10.228.062

Conto Economico	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
A) 1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	95.336.316	61.270.291	9.115.606	165.722.213
A) 5. Altri proventi	-	476.257	109.696	585.953
B) 6. per materie prime, sussidiarie, di consumo	-	-	(46.702)	(46.702)
B) 7. Per servizi	(507.856)	(2.953.203)	(6.958.098)	(10.419.157)
B) 8. Per godimento beni di terzi	-	(257.709)	(17.409)	(275.118)
B)10. Ammortamento immobilizzazioni materiali	-	-	(5.336)	(5.336)
B)14. Oneri diversi di gestione	(302.413)	(51.234)	(34)	(353.681)
C)15. Altri proventi finanziari	1.558	-	32.260	33.818
Totale	94.527.605	58.484.402	2.229.983	155.241.990

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 dei soci sull'esercizio
chiuso al 31 dicembre 2020

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

* * *

All'Assemblea dei soci della BCC Sistemi Informatici S.p.a.

Signori Soci,

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.

Con riferimento all'emergenza sanitaria ancora in corso, il Direttore Generale ha tenuto informato il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale sui principali provvedimenti assunti, volti a garantire la salute e la sicurezza dei lavoratori e l'ordinato proseguimento dell'attività aziendale, secondo linee guida sviluppate e diffuse nell'ambito del Gruppo. Le illustrazioni offerte non hanno evidenziato criticità tali da condizionare in misura significativa l'ordinato svolgersi dell'attività tipica della Società. Le limitazioni imposte per fronteggiare la pandemia risultano peraltro aver influenzato - con inevitabili rallentamenti contenuti solo in parte attraverso il ricorso a tecniche di lavoro a distanza - talune iniziative progettuali, con particolare riferimento alle attività di analisi e confronto con le banche interessate.

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 la Funzione Internal Audit della Capogruppo Iccrea Banca S.p.a.. Le risultanze dell'attività della Funzione di Internal Audit non hanno dato luogo a segnalazioni di criticità meritevoli di menzione in questa Relazione. La Società ha mostrato, nel corso del 2020, capacità di reazione alle sollecitazioni delle Funzioni di controllo 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 e dalla realizzazione delle migrazioni di Banche affiliate ancora servite da outsourcer diversi. 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.

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 stato riesaminato, anche con l'ausilio di una società specializzata selezionata dalla Capogruppo, e 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.

L'anno appena trascorso, così come il precedente, ha visto la Società particolarmente impegnata nella necessaria evoluzione del sistema informatico al servizio delle Banche di Credito Cooperativo, nonché nell'impegnativo programma di migrazione verso tale sistema da parte delle Banche affiliate al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea ancora servite da altri outsourcer informatici, infine nella realizzazione di soluzioni informatiche di supporto all'azione di coordinamento e controllo da parte della Capogruppo.

E' proseguita nel corso del 2020 la progressiva integrazione della Società nel Gruppo, con il ricorso all'accentramento di numerose Funzioni, sia di controllo sia di servizio, con significativi impatti organizzativi ed economici che si manifesteranno pienamente nell'esercizio 2021. Invero, in base alle indicazioni della Capogruppo, è assegnato a BCC Sistemi Informatici il ruolo di supporto e di

facilitatore dello sviluppo del business da parte delle BCC affiliate e dell'integrazione di tutte le entità del Gruppo, attraverso i servizi ICT.

In tale contesto, BCC Sistemi Informatici è stata assunta a riferimento per la creazione di un unico polo tecnologico e informatico del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea nel quale far convergere le attività ICT del Gruppo. Ciò è stato realizzato attraverso il conferimento dei rami di azienda ICT di Iccrea Banca S.p.a. e di Iccrea Bancaimpresa S.p.a. in favore di BCC Sistemi Informatici.

L'operazione è stata realizzata infragruppo in continuità di valori e il Collegio Sindacale ha rilasciato il proprio parere ai sensi dell'art. 2441, comma 6 del Codice Civile. In data 15 giugno 2020, si è tenuta l'assemblea straordinaria dei soci che ha deliberato l'aumento del capitale sociale a pagamento per Euro 63.458.775, comprensivi di sovrapprezzo, mediante emissione di numero 470.065 nuove azioni ordinarie da sottoscrivere al prezzo di Euro 135,00 cadauna – di cui Euro 100,00 a nominale ed Euro 35,00 a titolo di sovrapprezzo. Delle nuove azioni ordinarie emesse, 466.065 quote di proprietà corrispondenti ad un valore di Euro 62.918.775 (inclusivo di sovrapprezzo), sono state sottoscritte mediante il conferimento del ramo di azienda, comprendente le risorse e le competenze IT da parte della Capogruppo ICCREA Banca S.p.A.. Le restanti 4.000 nuove azioni ordinarie emesse, corrispondenti ad un valore di Euro 540.000 (inclusivo di sovrapprezzo), sono state sottoscritte, mediante il conferimento del ramo di azienda, comprendente le risorse e le competenze IT, da parte del Socio ICCREA Bancaimpresa S.p.A..

Il capitale sociale di euro 47.006.500,00 è stato collocato e integralmente sottoscritto, con efficacia di entrambi i predetti conferimenti e della relativa sottoscrizione azionaria con effetti contabili dal 1° luglio 2020.

In data 15 giugno 2020 l'assemblea straordinaria dei soci ha altresì deliberato la trasformazione della Società da S.c.p.A. a S.p.A. con l'adozione di un nuovo statuto sociale.

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.

Il Collegio Sindacale ha esaminato il progetto di bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2020, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 22 marzo 2021 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.

Come illustrato dagli Amministratori in nota integrativa, le immobilizzazioni immateriali includono, al n.7) la voce "Altre" che accoglie gli oneri ad utilità pluriennale costituiti dai costi per la realizzazione di un "motore" a supporto del processo industriale di migrazione adeguato alla progressiva confluenza di tutte le BCC aderenti al Gruppo Bancario Cooperativo su un unico sistema informatico. Il relativo piano di ammortamento prevede l'esaurimento della vita utile in tre esercizi, in ragione del tempo attualmente stimato per il completamento delle migrazioni di tutte le BCC aderenti al GBCL. Sull'iscrizione di tali oneri il Collegio Sindacale esprime il proprio consenso.

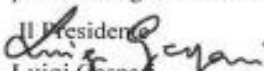
La EY S.p.a., incaricata della revisione legale dei conti, ha rilasciato in data 16 aprile 2021 la propria relazione, ai sensi dell'articolo 14 del D. Lgs. 39/2010. Da tale relazione risulta che, a giudizio della Società incaricata della revisione legale dei conti, il bilancio di esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2020, 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 2020, così come predisposto dagli Amministratori, nonché alla proposta formulata dal Consiglio di Amministrazione in merito alla destinazione del risultato dell'esercizio.

La presente relazione, in considerazione delle difficoltà operative legate alla diffusione pandemica del COVID-19 e dei provvedimenti normativi restrittivi che condizionano la libera circolazione delle persone, viene sottoscritta, su mandato del Collegio Sindacale, dal solo Presidente del Collegio.

Roma li, 16 Aprile 2021

per il Collegio Sindacale

Il Presidente

Luigi Gaspari

RELAZIONE SOCIETÀ DI REVISIONE



EY S.p.A.
Via Meravigli, 17
20125 Milano

Tel: +39 02 722121
Fax: +39 02 72212037
ey.com

Relazione della società di revisione indipendente ai sensi dell'articolo 14 del Decreto Legislativo 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 2020, 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 2020, 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

L'attività di revisione contabile si è svolta nel contesto della situazione venutasi a creare a seguito della diffusione del COVID-19 e dei connessi provvedimenti, anche di natura restrittiva alla circolazione, emanati dal Governo italiano a tutela della salute dei cittadini. Conseguentemente, in ragione di oggettive situazioni di forza maggiore, le procedure di revisione previste dagli standard professionali di riferimento sono state eseguite nell'ambito: (i) di una rimodulata organizzazione del personale, improntata a un ampio uso di *smart working* e (ii) di differenti modalità per interfacciarsi con i referenti aziendali e di raccolta delle evidenze probative, attraverso l'utilizzo, in modo prevalente, di documentazione in formato elettronico trasmessaci con tecniche di comunicazione a distanza.

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.

EY S.p.A.
5 Luglio, Via Lombardi 21 - 00187 Roma
Capitale Sociale Euro 2.400.000.000,00
Iscritta alla S.C. del Registro delle Imprese provincia di Roma, C.C.I.A.A. di Roma
Codice fiscale e numero di iscrizione 093400286 - numero P.E.A. 294995
P.IVA 02091221002
Autore di Registro Imposte Legale n. 70940 P. Art. 10 della G.U. Suppl. 17 - 07 Serie Gazzetta del 11/01/2008
Iscritta al Albo Speciale delle società di revisione
Codice di professionalità n. 2.488/010.1001 del 19/11/2007

A member firm of Ernst & Young Global Limited



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.

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 o 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'articolo 14, comma 2, lettera e), del Decreto Legislativo 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 2020, 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 2020 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 2020 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'articolo 14, comma 2, lettera e), del Decreto Legislativo 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, 16 aprile 2021

EY S.p.A.



Marco Castoldi
(Revisore Legale)

