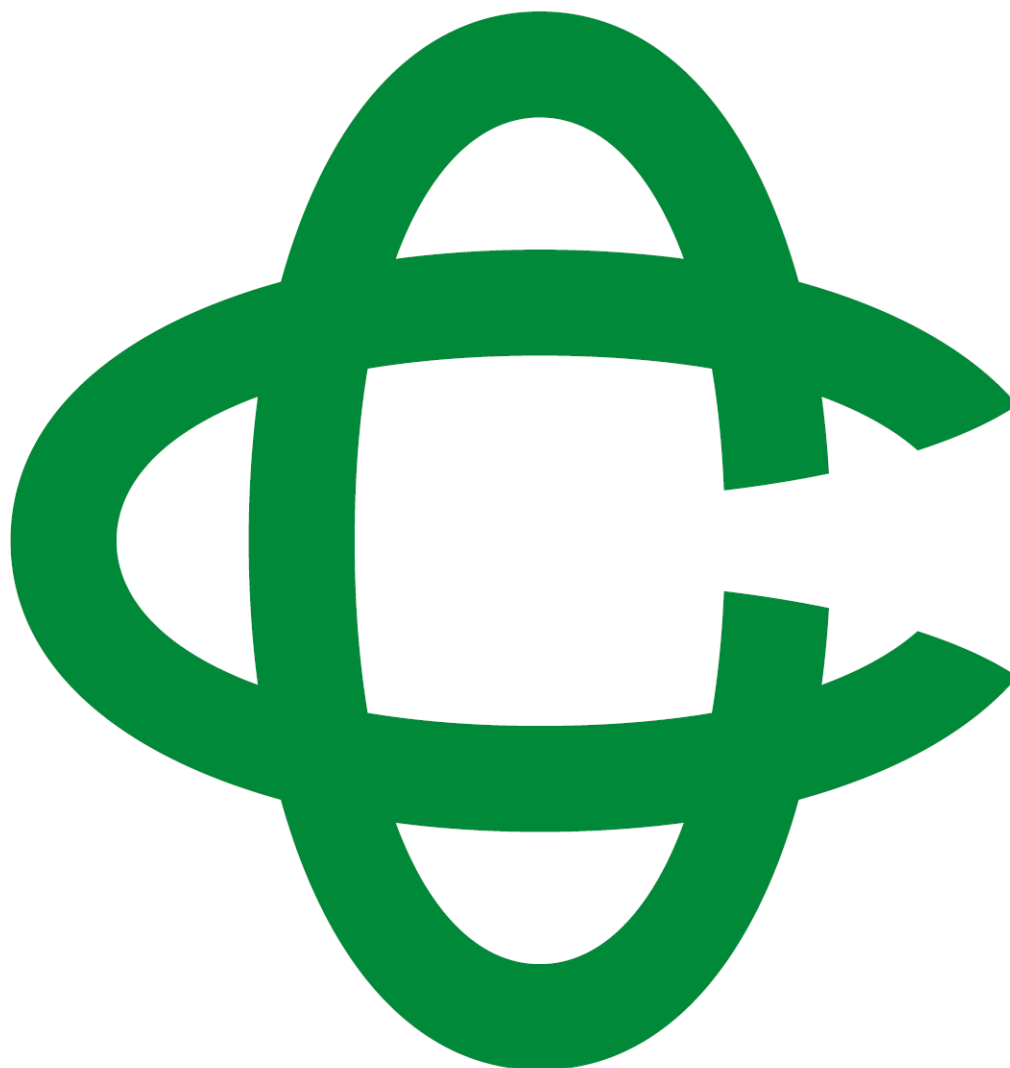


RELAZIONE E
BILANCIO 2021



Relazione e Bilancio d'esercizio
al 31 dicembre 2021
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



GRUPPO BCC ICCREA

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	7
ANDAMENTO DELLA GESTIONE	12
RAPPORTI CON IMPRESE CONTROLLATE, COLLEGATE, CONTROLLANTI E IMPRESE SOTTOPOSTE AL CONTROLLO DI QUESTE ULTIME	15
ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO	16
AZIONI PROPRIE ED AZIONI DI SOCIETÀ CONTROLLANTI	16
STRUMENTI FINANZIARI E RISCHI ED INCERTEZZE A CUI LA SOCIETÀ È ESPOSTA	16
FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO	17
EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	19
PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO.	20
SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA	22
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	23
STATO PATRIMONIALE - PASSIVO	24
CONTO ECONOMICO	25
RENDICONTO FINANZIARIO	26
NOTA INTEGRATIVA	27
PARTE A - PARTE GENERALE	28
PREMESSA	29
FATTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO	29
CRITERI DI FORMAZIONE	29
CRITERI DI VALUTAZIONE	30
DATI SULL'OCCUPAZIONE	33
DIREZIONE E COORDINAMENTO	34
PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE	36
PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO	48
PARTE D - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	59
RELAZIONE COLLEGIO SINDACALE	60
RELAZIONE SOCIETÀ DI REVISIONE	66

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Esercizio 1 gennaio - 31 dicembre 2021

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>
FELLEGGARA Annamaria	<i>Sindaco effettivo</i>

DIREZIONE GENERALE

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

Cari Azionisti,

l'anno appena conclusosi ha visto l'operatività aziendale condizionata ancora dal protrarsi, seppur in maniera differente, dall'emergenza legata alla pandemia COVID-19.

I soddisfacenti risultati ottenuti sono il frutto dell'attenta preparazione acquisita nell'esercizio precedente, che ha consentito di muoversi all'interno di uno scenario in qualche misura meno incerto e meglio governato.

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

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 sulle banche

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

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

La fase è particolarmente delicata in quanto il permanere della disponibilità di due diverse versioni del sistema bancario gestionale determina la manutenzione delle due diverse interfacce con aggravii operativi per tutto il ciclo di produzione e delivery dei sistemi.

In questo contesto la capacità di distribuzione è incrementata (35%) per numero di rilasci, a fronte di una contrazione del 10% del numero di componenti modificate. Particolarmente numerosi sono stati anche i rilasci relativi alla componente RelaxBanking (180 interventi evolutivi elementari).

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

Antiriciclaggio: con interventi all'aggiornamento nella gestione del questionario di adeguata verifica (QAV), l'implementazione del framework di "Autovalutazione" della banca; la gestione del rinnovo automatico delle ADV; interventi per la gestione dei "soggetti indesiderati"; la gestione di flussi informativi verso i RAML; la revisione dell'algoritmo di profilatura del motore di scoring per la determinazione e l'aggiornamento durante il rapporto continuativo del profilo di rischio riciclaggio del cliente (RIAS);

Compliance: con interventi di adeguamento della gestione ai fini della trasparenza per la remunerazione di affidamenti e sconfinamenti, perfezionamenti della gestione delle operazioni di Parti Correlate, l'implementazione del sistema per la gestione della segnalazione Whistleblowing, adeguamenti alle diverse componenti settoriali in connessione alle discipline Mifid, Trasparenza, Usura e Distribuzione assicurativa, adeguamenti del sistema di gestione del registro trattamento dati per la normativa GDPR;

Contrattualistica: interventi relativi ai contratti di Trading On Line, Crediti Personali ed Impresa, Carta BCC, Trasparenza Aste e Titoli di Stato, Pegno, Recupero Crediti, ed altri minori;

Covid 19: interventi a recepimento delle diverse misure di proroga delle moratorie con le relative ricadute nei contesti di misurazione dei rischi ed effetti di bilancio e segnalatori;

Credito: interventi per la gestione del prodotto di finanziamento CONenergy Impresa Bridge (prestito chirografario a SAL e apertura di credito per anticipo contratti e fatture), supporto alla definizione evolutiva della PEG, adeguamenti al contesto MUTUI, adeguamenti alla gestione dell'Accordato Ponderato e della gestione della Credit Opinion. Sono state implementate le applicazioni per la gestione delle operazioni di cessione e cartolarizzazione di sofferenze ed UTP;

Finanza: prosecuzione del progetto di turnaround del sistema Finance a favore del sistema CAD, adeguamenti generalizzati al sistema in supporto alla integrazione del sistema WMP-Wealth Management Platform (coordinato da Risparmio e Previdenza) che ha l'obiettivo di coprire l'intero processo di gestione della consulenza patrimoniale che le BCC erogano a favore della propria clientela per investimenti finanziari (risparmio Gestito ed Amministrato), copertura dei rischi (BancAssicurazione), soluzioni previdenziali. In tale contesto si segnalano anche gli interventi sulla piattaforma per la gestione del comparto assicurativo e gli adeguamenti dei sistemi in recepimento alla direttiva Mifid II per la gestione dei costi *ex ante* ed *ex post* per i prodotti IBIPS;

Fiscale: implementazione del sistema complessivo di gestione della cessione di crediti di imposta, con la gestione contabile;

Front End: evoluzioni delle funzioni operazionali di sportello ed introdotto un aggiornamento alla soluzione di Firma Grafometrica con l'integrazione con sistemi di firma in mobilità ed integrazione con le nuove logiche di identità digitale di stato (Spid);

Mercato: la distribuzione delle componenti applicative disponibili per le banche orientate al supporto delle azioni commerciali e riferibili a FER-Front End Relazionale ed al sistema di campaign, è stato eseguita a favore di tutte le banche compatibili con le condizioni tecniche di sistema richieste. Sono stati anche eseguiti interventi evolutivi del sistema POG (Product Oversight Governance). Con riferimento a tale contesto è stata avviata anche una specifica progettualità "Eagle" per la predisposizione di un reporting direzionale sul budget e sulle performance commerciali

delle singole BCC e con vista di Gruppo. In relazione ai prodotti per la clientela delle banche citiamo il servizio “AperCredito Transato POS”;

Reporting Gestionale: è proseguita la realizzazione del sistema di reporting gestionale, integrato e nativo nel sistema SicraWEB, a sostegno delle necessità di rappresentazione ed analisi operative e riferite ai diversi profili gestionali, oltre che con specifici cruscotti dinamici, anche con la focalizzazione informativa sulle interfacce Scheda Cliente e Dashboard Operatore (prevista per il 2022);

Segnalazioni e Bilancio: in recepimento alla normativa CRR2 sono stati effettuati interventi per i contesti Credit Risk and Counterparty Credit Risk, nuova segnalazione per i Rischi di Mercato, gestione del trattamento preferenziale per finanziamenti ad opere infrastrutturali ed investimenti in software; adeguamento del trattamento delle esposizioni in OICR; adeguamenti alla gestione dell’NSFR. Sono stati gestiti il perfezionamento alla gestione dell’RWA, ed i programmi relativi alle operazioni di rifinanziamento a lungo termine TLTRO; ed infine è stata implementata la prima fase di applicazione delle regolamentazione di Calendar Provisioning.

Il processo di migrazione delle banche ai nostri sistemi

Con riferimento al programma di migrazione delle Bcc all’unico sistema informativo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (GBCI) sono state portate a termine nel corso dell’esercizio 12 migrazioni (di cui 4 di rilievo in quanto riferite alle banche di più grandi dimensioni previste dall’intero piano di avviamenti) 4 operazioni di fusione, 6 cessioni di sportelli.

Osservando come parametro operativo di riferimento gli sportelli in gestione alle banche servite, riscontriamo in incremento di ben 419 sportelli cui si contrappongono 56 oggetto di chiusura.

A livello di “NAG Clientela” su base annua l’incremento è risultato del 23,7%. Di nota è da evidenziare che al fine di supportare le nuove iniziative di aggregazione tra banche inserite nel contesto di efficientamento del Gruppo Bancario Iccrea (GBCI) si è provveduto alla predisposizione di supporti applicativi per la gestione “fusioni multiple”.

Il percorso di completamento del programma di avviamento delle restanti 5 Banche (oltre a Mediocredito Friuli-Venezia Giulia) sul sistema informativo di BCC SI prevede un piano pressoché definito il cui traguardo è previsto nel corso del 2022.

Progetti GBCI

Sono stati portati avanti i progetti sulle piattaforme applicative relative agli ambiti prioritari del programma GBCI (Bilancio Consolidato, Segnalazioni di Vigilanza armonizzate, Asset Quality Review, Risk Management) 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 e delle segnalazioni di vigilanza.

Le principali ulteriori iniziative che si sono concluse nel 2021 sono state: Programma Fair Value; Progetto SFTR; Piattaforma RPA; Cessione Crediti IBI; progetto Covered Bond. Inoltre sono stati avviati e risultano in corso i seguenti progetti: Efficientamento funzione compliance; Portfolio management wave1; Calendar Provisioning; Turnaround Finanza (progetto pluriennale volto alla revisione della filiera applicativa di gestione del backoffice Finanza in modo integrato tra BCC E Capogruppo); Gianos 4D; Atlante; Gruppo IVA Target; Resolution Plan (Evoluzione MIS); Data Governance; 2&T2S Consolidation e CBPR+ Swift; Front office Unico; Evoluzioni funzionali delle Piattaforme di Risk Management per il monitoraggio del rischio di credito e degli applicativi di risk governance; NewDOD (nuovo motore

Past-Due); Pegaso fase I per il monitoraggio del piano di sostenibilità del gruppo. Inoltre sono stati avviati i programmi pluriennali volti alla rivisitazione delle principali misure di rischio (Rating, LGD, EAD) e inerenti l'ambito ESG trasversale a diverse direzioni aziendali.

NewCO Monetica – Costituzione Istituto di moneta elettronica (IMEL)

Nel corso del 2021 si è concluso l'iter autorizzativo con Banca D'Italia per l'iscrizione di BCC PAY S.p.A., società del perimetro del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, all'albo degli istituti di moneta elettronica. Dal 12 ottobre 2021, BCC PAY è autorizzata all'attività di emissione di moneta elettronica ed alla prestazione dei servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 2, lett. h-septies.1), punti 3 e 5 del TUB. Il progetto ha visto la conclusione degli adeguamenti delle piattaforme tecnologiche IT necessari per l'attivazione dei servizi della IMEL ed è stata avviata contestualmente la fase pilota per le prime emissioni carte e POS BCC PAY.

Infrastrutture

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

- Ottimizzazione dei processi di schedulazione (progetto Schedulatore Unico);
- Rinnovamento tecnologico Datacenter IBM;
- Rinnovamento Tecnologico Infrastrutture Oracle.

Prova di Disaster Recovery

Nell'ottica di fornire alle Banche clienti un'opportunità di valutare l'aggregato "Banca – Outsourcer" nell'ambito della Continuità Operativa ed assolvere le prescrizioni incluse nelle nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche, è stato svolto il test annuale di Disaster Recovery con l'obiettivo di verificare l'adeguatezza dell'infrastruttura (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 spostamento dei sistemi di produzione dal sito principale di Via Lucrezia Romana (Roma) al sito secondario di Via Giacomo Peroni (Roma) nel fine settimana del 16/17 ottobre 2021 ed il rientro sul sito principale nel fine settimana del 23/24 ottobre 2021.

Il test, quasi unico nel suo genere, ha previsto la permanenza sul sito secondario per un'intera settimana lavorativa, con l'esecuzione delle transazioni online e delle fasi di elaborazione serale direttamente dall'infrastruttura di D/R; 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.

Nell'ambito dell'ICT Security è stata avviata un'iniziativa di IT Risk Assessment a livello di Gruppo per l'identificazione e la valutazione delle vulnerabilità e del rischio legato all' "informatica locale" delle BCC del Gruppo che ha portato ad identificare 6 interventi "TFS-Task Force Security" per standardizzare le banche che non utilizzano i servizi infrastrutturali e di sicurezza offerti dal Gruppo.

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 99,89% (99,92% per le BCC; 99,96% su IB, 99,69% su IBI, 100% sulle altre SPD).

Nel corso dell'anno 2021 non si sono registrati disservizi tali da determinare impatti di natura reputazionale, normativa ed economica per il Gruppo bancario. Sono stati rilevati, in totale 6.894 incidenti con impatto sui servizi forniti alla clientela di cui:

- sui servizi verso le BCC 1.590 (+19% rispetto al 2020)
- sui servizi verso la Capogruppo 4.199 (-24% rispetto al 2020)
- sui servizi verso Iccrea BancalImpresa 443 (-46% rispetto al 2020)
- sui servizi verso le altre SPD 214 (non rilevato nel 2020)
- sui servizi infrastrutturali interni di BCCSI 448 (non rilevato nel 2020)

Di questi incidenti alcuni sono comuni tra i vari clienti e quindi il numero effettivo di incidenti si riduce a 6.139, con un decremento complessivo rispetto all'anno precedente del 20% rispetto all'anno precedente.

Il carico di lavoro della struttura "Assistenza BCC" ha avuto una forte crescita nel corso del 2021, determinata da nuove banche clienti (+12), da nuovi servizi, con particolare rilievo al collaudo ed all'avviamento della nuova piattaforma SicraWeb.

Nel seguito si evidenziano i principali nuovi servizi che si sono aggiunti nell'offerta di assistenza di BCC SI: Adeguata verifica da RelaxBanking; Adeguamenti normativi per pandemia; Conto Sconto; Gestore Autorizzazioni; Instant Payment; Operazionale e Cassa SicraWeb; Piattaforma IDD; Scheda Cliente; FER-Front End Relazionale; NewDOD; PEF; Piattaforma WMP; Privacy da RelaxBanking; Sottoscrizione a Distanza da RelaxBanking.

Il comparto del Collaudo, in relazione ai nuovi servizi sopra indicati ha segnato un significativo coinvolgimento per gli aspetti funzionali.

Il team dedicato alla formazione, soprattutto per la creazione del nuovo gruppo di assistenza all'avviamento del SicraWeb verso le banche clienti e in particolare per quelle di nuova attivazione, è stato fortemente impattato.

In particolare, per quanto attiene all'ausilio funzionale ed applicativo sui servizi erogati da BCC SI, nel 2021 grande spazio è stato occupato dalla normativa, anche per gli interventi in termini di sospensione di pagamenti in ambito Assegni, Mutui e Portafoglio, di proroga delle scadenze su Fidi e Garanzie e d'impatto sull'Anagrafe con un incremento delle richieste del 18% rispetto al 2020 (144.539 ticket).

Le nuove banche clienti ed i nuovi servizi, che hanno visto il loro rilascio in produzione nel corso del 2021, hanno determinato un'ulteriore crescita del 11% rispetto al 2020. L'assistenza telefonica è rimasta sostanzialmente invariata attestandosi sulle 63.000 chiamate.

Il numero dei dipendenti al 31 dicembre 2021 si è attestato a 485 unità, con un incremento complessivo rispetto all'anno precedente di 38 unità. Nell'arco dell'anno si è proceduto ad avviare diverse iniziative volte all'inserimento di risorse qualificate. Il numero medio è risultato di 470 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.

Appartenenza al Gruppo IVA

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

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

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

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

ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il 2021 si è chiuso con un risultato economico positivo per 4.802.035 euro. L'incremento rilevato rispetto al precedente esercizio conferma l'atteso consolidamento della maggiore marginalità che l'azienda deve garantire a seguito delle scelte industriali della Capogruppo, concretizzatasi con l'accentramento nella Società delle principali attività IT del gruppo, attraverso i conferimenti dei relativi rami informatici di Iccrea Banca e IccreaBancaimpresa, e con la migrazione di tutte le BCC al sistema informatico SicraWeb il cui piano di avviamenti è ormai giunto al suo traguardo previsto per il 2022.

CONTO ECONOMICO

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

Valori Espresi in €	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Ricavi netti	263.560.471	169.435.772	94.124.699
Costi esterni	174.421.818	111.801.478	62.620.340
Valore Aggiunto	89.138.653	57.634.294	31.504.359
Costo del lavoro	41.257.995	34.693.262	6.564.733
Margine Operativo Lordo	47.880.658	22.941.032	24.939.626
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti (escluso personale)	41.653.655	22.223.142	19.430.513
Risultato Operativo	6.227.003	717.890	5.509.113
Proventi diversi	497.613	59.286	438.327
Proventi e oneri finanziari	(1.580)	8.602	(10.182)
Risultato Ordinario	6.723.036	785.778	5.937.258
Componenti straordinarie nette	-	-	-

Risultato prima delle imposte	6.723.036	785.778	5.937.258
Imposte sul reddito	2.137.001	337.657	1.799.344
Risultato netto	4.586.035	448.121	4.137.914

STATO PATRIMONIALE

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

Valori Espressi in €	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Immobilizzazioni materiali nette	21.150.875	22.556.361	(1.405.486)
Immobilizzazioni immateriali nette	127.008.340	110.819.156	16.189.184
Partecipazioni e altre immobilizzazioni finanziarie	7.791	16.791	(9.000)
Crediti non finanziari a medio lungo termine	1.077.355	890.464	186.891
A) Capitale immobilizzato	149.244.361	134.282.772	14.961.589
Rimanenze di magazzino	-	-	-
Credivi verso clienti	13.287.845	13.374.877	(87.032)
Altri crediti	2.649.957	2.460.992	188.965
Ratei e risconti attivi	18.915.092	18.518.663	396.429
B) Attività d'esercizio a breve termine	34.852.894	34.354.532	498.362
Debiti verso fornitori	61.692.862	64.154.027	(2.461.165)
Debiti tributari e previdenziali	3.514.517	3.226.392	288.125
Altri debiti	7.143.511	7.643.568	(500.057)
Ratei e risconti passivi	339.950	560.570	(220.620)
C) Passività d'esercizio a breve termine	72.690.840	75.584.557	(2.893.717)
D) Capitale d'esercizio netto (B-C)	(37.837.946)	(41.230.025)	3.392.079
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	3.428.844	3.901.949	(473.105)
Altre passività a medio e lungo termine	5.210.203	3.835.391	1.374.812
E) Passività a medio e lungo termine	8.639.047	7.737.340	901.707
F) Capitale investito (A+D-E)	102.767.368	85.315.407	17.451.961
Patrimonio netto	(108.426.235)	(103.840.200)	(4.586.035)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(498.500)	(498.500)	-
Posizione finanziaria netta a breve termine	6.157.367	19.023.293	(12.865.926)
G) Mezzi propri e indebitamento finanziario netto	(102.767.368)	(85.315.407)	(17.451.961)

PRINCIPALI DATI FINANZIARI

La posizione finanziaria netta al 31/12/2021 evidenzia:

Valori Espressi in €	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
Depositi bancari	6.156.232	19.022.521	(12.866.289)
Denaro e valori in cassa	1.135	772	363
Azioni proprie	(498.500)	(498.500)	-
Disponibilità liquide e azioni proprie	5.658.867	18.524.793	(12.865.926)
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	-	-	-
Debiti verso banche (entro 12 mesi)	-	-	-

Altre debiti finanziari a breve termine	-	-	-
Debiti finanziari a breve termine	-	-	-
Posizione finanziaria netta a breve termine	6.157.367	19.023.293	(12.865.926)
Posizione finanziaria netta a medio lungo termine	(498.500)	(498.500)	-
Posizione finanziaria netta	5.658.867	18.524.793	(12.865.926)

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

indice	31/12/2021	31/12/2020
Liquidità primaria	0,27	0,43
Liquidità secondaria	0,56	0,71
Indebitamento	1,69	1,72
Indice di coperture delle immobilizzazioni	0,69	0,64

Gli indici di liquidità primaria e secondaria, indicatori dell'attitudine dell'azienda a soddisfare gli impegni di breve periodo attraverso le risorse già liquide o liquidabili, pari rispettivamente a 0,27 e 0,56, non mostrano valori ottimali in quanto condizionati dalla forte spinta verso gli investimenti avvenuta negli ultimi due esercizi finanziati con risorse a breve. L'azienda essendo società strumentale del Gruppo Bancario Iccrea e soggetta alla direzione e coordinamento della Capogruppo non riscontra criticità all'accesso al credito.

L'indice di indebitamento pari a 1,69 si mantiene sostanzialmente ai livelli dell'esercizio precedente evidenziando una buona consistenza patrimoniale in rapporto all'ammontare dei debiti.

Il rapporto tra il capitale proprio e le immobilizzazioni, in lieve miglioramento, evidenzia una situazione ancora adeguata in considerazione del settore economico di appartenenza dall'azienda che vede continui impegni verso le nuove tecnologie e applicazioni evolute.

INVESTIMENTI

I nuovi investimenti in immobilizzazioni ammontano a 56,2 milioni di euro. I nuovi asset sono costituiti per 48,1 milioni di euro da beni immateriali consistenti in applicazioni chiavi in mano o in licenza d'uso oltre che da software sviluppato secondo specifici requisiti di Business del mercato del Credito Cooperativo, di cui per 23,5 milioni di euro funzionanti e in produzione al 31.12.2021 e per 24,6 milioni di euro in corso di realizzazione.

Gli investimenti in beni materiali ammontano a 8,1 milioni di euro e riguardano nuove infrastrutture tecnologiche necessarie al potenziamento dei sistemi dipartimentali, back up, storage, sicurezza e connettività, di cui 4,9 milioni di euro installati e in produzione al 31.12.2021.

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.

Nei valori precedentemente espressi è da segnalare sono ricompresi gli assets applicativi acquistati da Iccrea Banca S.p.a. necessari alla gestione degli ATM/CSA ("cassa self assistita"). La cessione degli asset in parola a BCC SI è stata realizzata il 1° aprile 2021 con corrispettivo per cassa in favore di Iccrea Banca di importo pari al valore contabile residuo al 31 marzo 2021.

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

ANDAMENTO ECONOMICO

Il “Valore della produzione” al 31.12.2021 si è attestato a 265 milioni di euro. La variazione di 95,3 milioni di euro rispetto al precedente esercizio deriva dall’incremento dei ricavi delle prestazioni relativi alla gestione caratteristica per 94,1 milioni di euro e dei componenti positivi di reddito non finanziari riguardanti l’attività accessoria per 1,2 milioni di euro.

L’aumento dei “Ricavi dalle vendite e delle prestazioni” viene qui di seguito sintetizzato :

Variazioni dei ricavi 2021 rispetto al 2020	Valori espressi in €
A) Servizi già erogati dalla Società prima dell'incorporazione, avvenuta il 1/7/2020, dei rami IT di Iccrea Banca S.p.a. e di Iccrea Bancaimpresa S.p.a.	28.263.030
BCC , Soc. del Gruppo Bancario Iccrea e da altri clienti attivi al 1/1/2020	8.123.363
BCC migrate al sistema informativo nel corso del 2020	5.202.536
BCC migrate al sistema informativo nel corso del 2021 e di prossima attivazione	14.937.131
B) Servizi aggiuntivi erogati dalla Società a seguito dell'incorporazione, avvenuta il 1/7/2020, dei rami IT di Iccrea Banca S.p.a. e di Iccrea Bancaimpresa S.p.a.	65.913.092
Contratti verso Bcc e terze parti volturati dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.a.	7.965.733
Estensione dei contratti di servizio con la Capogruppo Iccrea Banca S.p.a. e Iccrea Bancaimpresa S.p.a.	57.947.359
Totale variazioni	94.176.122

La voce “Costi della Produzione” si attesta a 258,7 milioni di euro il cui incremento rispetto al precedente esercizio di 89,4 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 Bancaimpresa S.p.a. avvenuti il 1/7/2020, oltre agli oneri sostenuti per erogare i servizi alle nuove Banche servite.

Le imposte ammontano a 2.137.001 euro.

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

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

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

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

A partire dal 29 aprile 2014, BCC Sistemi Informatici S.p.A. è entrata a far parte del Gruppo Bancario 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 intersocietari 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 su adozione di piattaforme a container:

Nel corso del 2021 è stato avviato un laboratorio con l'implementazione di una piattaforma di containerizzazione di pattern applicativi basata su piattaforma RED HAT Openshift, tale iniziativa ha permesso la completa ingegnerizzazione sulla piattaforma di una soluzione già in uso nel comparto della finanza (Front Office unico).

Nel corso del 2022 l'attività proseguirà con la sviluppo di un'analogo studio basato su piattaforma Google Kubernetes per approfondire i vantaggi di questa tipologia di architettura applicativa in ambiente Cloud.

Progetto di standardizzazione e Automazione dei processi di rilascio:

In ambito Software Development Life Cycle (SDLC) management si è avviato un progetto di standardizzazione e automazione di alcuni cicli di rilascio che si è concentrato sul mondo dei Front-End e degli application server.

Le attività si sono sviluppate a partire dai processi fino alle piattaforme a supporto (Jenkins), realizzando e testando le soluzioni progettate su alcune applicazioni ai area pagamenti.

Nel prossimo esercizio il pilot realizzato sarà implementato e reso operativo su un cluster di applicazioni in scope tecnologico.

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

AZIONI PROPRIE ED AZIONI DI SOCIETÀ CONTROLLANTI

Durante l'esercizio 2021 non vi sono state movimentazioni nelle azioni proprie, pertanto al 31.12.2021 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 2021 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 2021 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.

Rischio operativo e informatico.

Le attività in materia di Operational & IT Risk Management sono condotte sulla base del framework di Gruppo sviluppato dalla Capogruppo Iccrea Banca.

Il modello organizzativo adottato nell'ambito del Gruppo per la gestione ed il presidio del rischio operativo e informatico prevede l'istituzione, presso la Capogruppo, della UO Operational & IT Risk Management, a riporto della struttura Group Risk Management dell'Area CRO, che opera in materia di rischi operativi e informatici, e che ha responsabilità di indirizzo e coordinamento delle relative attività di risk management del complessivo Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. In tale ambito, la struttura opera come "polo specialistico trasversale" a supporto delle funzioni di Risk Management delle Società del Gruppo.

In linea con la configurazione dell'assetto organizzativo della Funzione Risk Management di Gruppo, nel 2021, è stato attuato l'accentramento della Funzione di Risk Management che viene operativamente declinato nelle diverse Società del Perimetro Diretto attraverso un modello di funzionamento che prevede l'esternalizzazione alla Capogruppo delle attività di Risk Management, disciplinata per il tramite di appositi accordi di esternalizzazione tra la Capogruppo e le Società del Perimetro Diretto interessate.

Nel corso del 2021, inoltre, si è proseguito con il percorso di sviluppo e consolidamento del framework di gestione dei rischi operativi e informatici. Il complessivo "corpus" documentale di riferimento per il Gruppo, trasmesso e recepito da BCC Sistemi Informatici, è costituito dalle seguenti Politiche:

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

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

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO

Crisi geopolitica e prospettive per il 2022

A due anni dall'inizio della pandemia, il contesto macroeconomico globale risultava in progressivo miglioramento, seppure in maniera differenziata tra i vari Paesi, anche come riflesso del non omogeneo grado di avanzamento delle campagne vaccinali. Lo scenario 2022 è, tuttavia, rapidamente virato al peggio a seguito della progressiva escalation delle tensioni geopolitiche tra Russia e Ucraina, deflagrate alla fine del mese di febbraio in un conflitto i cui esiti, data anche la sorprendente resistenza prestata dall'Ucraina all'invasione, sono al momento estremamente incerti, pur con una generalizzata aspettativa di refluenze negative sullo scenario economico generale.

A riguardo, il principale canale di trasmissione è rappresentato dall'aumento dei prezzi dei beni energetici (gas naturale e petrolio), di alcune materie prime agricole (ad esempio, il grano esportato da Russia e Ucraina) e industriali (come l'alluminio) che già ora esprimono rialzi, anche significativi, che si traducono inevitabilmente in ulteriori pressioni al rialzo dell'inflazione al consumo mondiale che potrebbe sfiorare il 6% quest'anno, posticipando l'atteso rallentamento della stessa al 2023. Altri canali di trasmissione degli effetti della crisi geopolitica spaziano dalle relazioni commerciali al canale bancario-finanziario, alla fiducia degli operatori.

In particolare, l'area dell'euro è sensibilmente esposta al conflitto, soprattutto tramite il canale energetico e commerciale. Di conseguenza ci si attende che le ingenti sanzioni imposte alla Russia dalla Commissione europea – insieme ad altre nazioni come gli Stati Uniti – avranno un impatto negativo di “ritorno” anche sull'economia dell'Eurozona.

Appaiono inoltre elevate le criticità lungo le catene globali del valore, che potrebbero essere esacerbate dal conflitto e gravare sull'industria manifatturiera (e quindi anche sullo scambio di merci).

Ciò che risulta, pur nelle incertezze del momento, ragionevolmente prevedibile per lo scenario europeo, è sicuramente valido anche per l'Italia, esposta sui diversi fronti menzionati (e, in primis, quello energetico a causa dell'elevata dipendenza dall'importazione di gas russo).

I rischi sullo scenario globale restano quindi significativi e orientati al ribasso. Se, infatti, come anticipato gli impatti sanitari legati alla pandemia cominciano a mostrare una progressiva – seppur lenta – riduzione, sono evidenti, anzi inasprite, le difficoltà sul fronte delle catene globali del valore, i rincari nei corsi dei prodotti energetici e gli elevati livelli di debito. Sullo sfondo permangono, inoltre l'aumento della povertà e delle disuguaglianze sociali, già alimentate dalla crisi pandemica, e acquistano sempre più rilevanza le tematiche relative alla lotta al cambiamento climatico e alla sfida dei costi connessi alla transizione energetica.

Non si può, infine, escludere uno scenario ulteriormente severo qualora dovesse proseguire a oltranza il conflitto tra Russia e Ucraina, con ulteriori inferenze al ribasso delle prospettive di crescita dell'economia mondiale in generale e di quella europea, in particolare.

In risposta all'aggressione all'Ucraina, l'UE ha adottato con immediatezza verso la Russia il più grande pacchetto di sanzioni della sua storia.

L'evoluzione della situazione è monitorata nel continuo dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.a., anche attraverso l'emanazione di specifiche disposizioni operative per le Banche del Gruppo e i loro clienti. Tali disposizioni hanno sinora riguardano i pagamenti entrata ed uscita, l'assistenza finanziaria da prestare, la posizione da tenere verso i rischi da assumere.

In particolare, facendo seguito alle disposizioni internazionali emanate, la Capogruppo ha indirizzato:

- la sospensione dall'11/03/2022 di tutti i pagamenti in uscita verso la Russia e la Bielorussia in tutte le divise, dando comunque disponibilità, per impegni non procrastinabili (es.: aiuti umanitari) e per soli pagamenti in euro, a valutare preliminarmente la possibilità di indirizzare il pagamento alle banche corrispondenti, le cui politiche interne potrebbero essere maggiormente restrittive e pertanto da vagliare singolarmente;
- il blocco, a norma dei Reg. UE 328/2022 e Reg. 398/2022, delle operazioni che portano i depositi dei clienti oltre la soglia di 100.000 euro, specificandone i limiti applicativi in ragione delle caratteristiche soggettive (es., cittadinanza russa/bielorussa ed assenza di altri elementi esclusivi del divieto quale la doppia cittadinanza in altro stato dell'UE);
- il blocco per l'acquisto, la vendita o la prestazione di servizi di investimento o l'assistenza all'emissione, diretti o indiretti, o qualsiasi altra negoziazione su valori mobiliari e strumenti del mercato monetario o valori mobiliari e strumenti del mercato emessi da determinati istituti di credito, persone giuridiche, entità o organismi stabiliti in Russia quali enti creditizi principali incaricati di promuovere la competitività dell'economia russa, ivi incluse le persone giuridiche, gli enti o gli organismi di proprietà pubblica per oltre il 50% o quelli detenuti, direttamente o indirettamente, per più del 50% da soggetti listati oppure che agiscono per conto o sotto la direzione di questi ultimi.

Iccrea Banca S.p.a. ha inoltre provveduto a una prima individuazione dei soggetti potenzialmente di cittadinanza russa e aventi le caratteristiche soggettive sopra indicate, ed inviate alle Banche le liste con specifiche istruzioni in ordine agli approfondimenti da effettuare alla filiera autorizzativa da seguire al fine di circoscrivere l'insieme della clientela potenzialmente interessata dalle misure di blocco disposte nei Regolamenti europei.

Pari misure di approfondimento sono state attuate anche in ordine al novero dei rapporti presenti presso la società di gestione del risparmio per le medesime finalità di blocco.

Lo scorso 7 marzo è stato pubblicato il Comunicato stampa congiunto Banca d'Italia, CONSOB, IVASS e UIF nel quale, richiamata l'attenzione dei soggetti vigilati sul pieno rispetto delle misure restrittive decise dall'Unione europea in risposta alla situazione in Ucraina, le Autorità invitano i soggetti vigilati a considerare attentamente i piani di continuità aziendale (business continuity plan) e a garantire il corretto funzionamento e il pronto ripristino dei backup; in tale ambito, viene anche sottolineata l'importanza di garantire la separazione dell'ambiente di backup da quello di esercizio, valutando la possibilità di prevedere soluzioni di backup offline (ossia che non siano fisicamente o logicamente collegati alla rete) dei sistemi e dei dati essenziali. Le Autorità, in tale ambito, invitano i soggetti vigilati a prestare attenzione nel continuo agli aggiornamenti forniti dal Computer Security Incident Response Team – Italia.

Le citate tematiche sono presidiate, nell'ambito della complessiva gestione dei profili di rischio cyber e di sicurezza, nonché di continuità operativa, dalle strutture della Capogruppo e delle Società strumentali interessate, tra le quali svolge un ruolo di primo piano Bcc Sistemi Informatici S.p.a., che operano, in questa fase, mediante una specifica task force nel cui ambito viene seguita l'evoluzione dello scenario (che si configura come uno scenario "ibrido" Cyber-Resilienza Operativa-Continuità Operativa) e implementate le misure di tipo organizzativo e/o tecnico ritenute necessarie per garantire o innalzare i livelli di sicurezza e di tempestiva attivazione.

Nell'ambito delle misure indirizzate dalla task force, sono state, tra l'altro, attivate le seguenti attività:

- censimento dei fornitori IT riconducibili alla situazione Ucraina e degli ulteriori fornitori IT di servizi critici potenzialmente impattati direttamente e/o indirettamente dalla situazione stessa;
- verifica del grado di applicabilità ed eventuale fine-tuning delle attuali procedure operative di risposta a possibili incidenti di sicurezza informatica derivanti dallo scenario in essere;
- rafforzamento i sistemi di filtraggio del traffico Internet per l'esclusione automatica delle richieste anomale sia in entrata che in uscita;
- innalzamento del livello di monitoraggio del traffico rete proveniente dall'estero attraverso una analisi della geolocalizzazione degli IP sorgenti al fine di operare, se necessario, il blocco del traffico internet proveniente da specifiche aree a rischio (quali ad es., Russia, Ucraina e Bielorussia).

Indipendentemente dalla nuova situazione di contesto generatasi, si sottolinea che la Capogruppo e il Gruppo pongono costante attenzione alla valutazione e all'adozione tempestiva di adeguate misure di contenimento dei possibili impatti di rischi e incertezze sulla propria operatività e al conseguente adeguamento delle strategie rispetto ai mutamenti di contesto. I rischi e le incertezze sono altresì oggetto di costante osservazione attraverso il corpo normativo di policy di rischio, la cura del relativo aggiornamento, l'attività di monitoraggio finalizzata alla verifica del loro stato di attuazione e adeguatezza.

Tutti i rischi e le incertezze cui il Gruppo è esposto sono oggetto di un processo di costante e attenta valutazione teso anche ad evidenziare gli eventuali impatti di variazioni di parametri e condizioni di mercato sulla performance aziendale, anche ai fini della relativa rappresentazione di bilancio. Per maggiori ragguagli sulle valutazioni condotte sui principali ambiti di bilancio interessati si rinvia alle informazioni riportate nella Nota Integrativa – Criteri di valutazione – Eventi successivi alla chiusura dell'esercizio.

Nel corso del primo trimestre 2022 due banche provenienti dal sistema informativo di Allitude sono state migrate sul sistema informativo di BCC Sistemi Informatici.

EVOLUZIONE PREDIBILE DELLA GESTIONE

Il 2022 vedrà BCC SI impegnata a realizzare un piano di sviluppo progettuale fortemente indirizzato da alcuni ambiti irrinunciabili di azione.

E' previsto il completamento del programma di migrazione con l'avviamento sul sistema di BCC SI delle ultime 5 Banche, oltre all'avviamento di Mediocredito Friuli-Venezia Giulia.

A ciò si devono affiancare le iniziative di razionalizzazione e consolidamento tramite aggregazione delle banche affiliate al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea che nel 2022 vede già pianificate 8 progettualità.

Prosegue la fase di delivery sulle BCC delle nuove piattaforme SicraWeb (in particolare per la componente Pratica Elettronica di Fido) e CRM che, nel corso dell'anno, vedranno il completo utilizzo da parte di tutte le banche.

Prosegue l'impegno progettuale relativo al turn-around della piattaforma dedicata alla Finanza, che prevede entro la fine dell'anno l'avviamento delle funzioni di Iccrea Banca e la delivery sulla prima banca pilota.

Analogamente nel 2022 verranno avviate alcune iniziative progettuali su ambiti applicativi particolarmente rilevanti quali: la nuova suite per la gestione delle segnalazioni di vigilanza, il rinnovamento delle procedure Condizioni, Mutui e più in generale una revisione dell'area Crediti.

L'evoluzione nel mondo Digital proseguirà nel 2022 con l'ampliamento dell'offerta nella piattaforma RelaxBanking relativamente al collocamento dei prodotti a distanza, oltre alla prosecuzione degli adeguamenti previsti dalla normativa PSD2, il rafforzamento della diffusione nell'ambito dell'Instant Payments, al definitivo consolidamento del Campaign Management, alla piena attivazione della Banca Telefonica.

L'ambito normativo e di governo della Capogruppo prosegue il percorso delle principali direttrici già oggi note su temi quali: Resolution Plan, Collateral Management, Liquidità Accentrata (T2/T2S Consolidation), LOM e New DoD, gestione del credito anomalo ed UTP (PEG2.0).

Il presidio di sicurezza verrà ulteriormente rafforzato attraverso l'attivazione di un servizio di monitoraggio ed allineamento di tutte le infrastrutture periferiche delle banche e delle società del perimetro diretto, che garantisca il costante adeguamento agli standard di sistema e del Gruppo.

In ambito infrastrutturale sono da registrare la sostituzione delle componenti mainframe (con il passaggio dal modello Z14 allo Z15) e Unix (con il passaggio del modello P8 al modello P9), con un significativo miglioramento delle prestazioni, a vantaggio dell'efficienza e del contenimento dei costi.

Inoltre verrà avviato il progetto di ridisegno della rete attraverso l'implementazione di una tecnologia chiamata SDN (Software Defined Network) che supera i vincoli attuali legati all'allocazione di strumenti hardware in tutte le filiali del Gruppo (Banche e Società del perimetro diretto), con un innalzamento del grado di sicurezza, capillarità e flessibilità.

Sul piano organizzativo BCC SI vedrà nel 2022, ad un anno e mezzo dall'acquisizione dei rami d'azienda IT di Iccrea Banca ed ICCRE BancalImpresa, un percorso di revisione ed efficientamento attraverso la creazione, laddove possibile, di filiere produttive end-to-end.

L'azienda ha impegnato rilevanti risorse economiche nel corso dell'ultimo quinquennio, fornendo il suo importante contributo nel contesto di evoluzione e cambiamento dovuti alla trasformazione del movimento del Credito Cooperativo, garantendo il raggiungimento dell'obiettivo di accentramento presso la società dei servizi informatici del Gruppo Bancario Iccrea il cui piano vedrà il termine nel corso del prossimo esercizio.

L'esercizio 2021 si è chiuso con un risultato in significativo miglioramento rispetto a quello ottenuto nei precedenti esercizi a conferma degli obiettivi industriali le cui intenzioni avevano come traguardo l'organizzazione di un'azienda in grado di aumentare la sua capacità di garantire l'evoluzione digitale che richiede il mercato bancario.

In questo contesto si ritiene di poter ottenere anche per il prossimo esercizio margini in ulteriore crescita.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO.

Nell'attuale scenario macroeconomico in cui – oltre alle conseguenze della pandemia da Covid-19 – si stanno manifestando inaspettati eventi di natura geopolitica che avranno inevitabili ricadute anche dal punto di vista socio economico, nelle more di poter valutare con maggior grado di confidenza le possibili conseguenze di tale rinnovato contesto sull'economia reale e finanziaria nazionale e internazionale si propone di destinare il risultato d'esercizio conseguito, pari a 4.586.035 euro di utile, a riserva legale per il 5% e a utili portati a nuovo per il residuo ammontare.

Cari soci,

questo 2021 appena trascorso conclude un triennio di programmazione che ha visto una profonda trasformazione societaria (il consolidamento del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea) e la conferma di tutti gli impegni assunti verso la Capogruppo, le Banche clienti e, non ultimi, gli Organi di Vigilanza da parte del Governo societario e dal management.

L'ormai vasta diffusione delle piattaforme SicraWeb e CRM, l'esplosione dell'utilizzo delle soluzioni digitali, il programma di migrazione delle banche affiliate, utenti di altre Strutture Tecniche Delegate, sul sistema informativo di Gruppo, il rispetto delle scadenze nei confronti del regolatore, sono segnali che lasciano intendere di avere intrapreso la strada giusta.

Ora ci attende un nuovo triennio di sfide, da affrontare tenendo presente uno scenario IT in rapida evoluzione, con impegni già assunti e da assumere per stare al passo con il mercato, anche attraverso la ricerca di collaborazioni che possano garantire qualità, efficienza ed economia di scala.

Essere una componente rilevante all'interno del Gruppo è una garanzia per l'individuazione delle esigenze di business, la definizione degli obiettivi ed il percorso per realizzarli, ma è altresì una responsabilità per ogni risorsa dell'azienda.

La fiducia che ci viene data e che avvertiamo costantemente è uno sprone a approfondire il massimo impegno per raggiungere gli obiettivi comuni.

Con questa assemblea si conclude il mandato triennale del Consiglio di Amministrazione, rispetto al quale il Consiglio ritiene di aver svolto con impegno i compiti assegnati dai soci e di aver contribuito a condurre la società verso un assetto maggiormente strutturato.

Si rimette, pertanto, il mandato ai soci per le inerenti deliberazioni in riferimento al prossimo triennio.

Il Consiglio uscente ringrazia sentitamente la Direzione Generale, il management ed il personale tutto, con la raccomandazione che gli obiettivi fin qui raggiunti siano la base di partenza per affrontare le sfide che ci attendono, e che solo attraverso il sacrificio di ciascuno potranno essere vinte.

Un ringraziamento particolare va al Collegio Sindacale garante, con la sua vigile e costante azione, della coerenza e dell'equilibrio delle scelte aziendali.

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

SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA

Esercizio 2021

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

Voci dell'attivo		31/12/2021	31/12/2020
A)	A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	-	-
B)	B) Immobilizzazioni	148.167.006	133.392.308
I.	I. Immateriali	127.008.340	110.819.156
3)	3) Diritti di brevetto industriale e di utilizzo di opere dell'ingegno	96.217.087	85.905.355
6)	6) Immobilizzazioni in corso e acconti	29.906.917	22.659.442
7)	7) Altre	884.336	2.254.359
II.	II. Materiali	21.150.875	22.556.361
1)	1) Terreni e fabbricati	379.926	476.607
2)	2) Impianti e macchinario	17.595.446	18.310.437
3)	3) Attrezzature industriali e commerciali	-	1.669
4)	4) Altri beni	4.295	6.392
5)	5) Immobilizzazioni in corso e acconti	3.171.208	3.761.256
III.	III. Finanziarie	7.791	16.791
1)	1) Partecipazioni in:	7.791	16.791
	d-bis) altre imprese	7.791	16.791
C)	C) Attivo circolante	23.172.524	35.749.626
I.	I. Rimanenze	-	-
II.	II. Crediti	17.015.157	16.726.333
1)	1) Verso clienti	1.169.114	776.535
	- entro 12 mesi	1.169.114	776.535
4)	4) Verso controllanti	7.480.079	7.973.118
	- entro 12 mesi	7.480.079	7.973.118
5)	5) Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.638.652	4.625.224
	- entro 12 mesi	4.638.652	4.625.224
5-bis)	5-bis) Per crediti tributari	365.381	259.546
	- entro 12 mesi	293.568	163.796
	- oltre 12 mesi	71.813	95.750
5-ter)	5-ter) Per imposte anticipate	3.216.903	2.979.048
	- entro 12 mesi	2.220.219	2.193.192
	- oltre 12 mesi	996.684	785.856
5-quater)	5-quater) Verso altri	145.028	112.862
	- entro 12 mesi	136.170	104.004
	- oltre 12 mesi	8.858	8.858
III.	III. Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni	-	-
IV.	IV. Disponibilità liquide	6.157.367	19.023.293
1)	1) Depositi bancari e postali	6.156.232	19.022.521
3)	3) Denaro e valori in cassa	1.135	772
D)	D) Ratei e risconti	18.915.092	18.518.663
	Totale attivo	190.254.622	187.660.597

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

Voci del passivo		31/12/2021	31/12/2020
A)	A) Patrimonio netto	108.924.735	104.338.700
I.	I. Capitale	81.000.000	81.000.000
II.	II. Riserva da soprapprezzo delle azioni	16.452.275	16.452.275
IV.	IV. Riserva legale	936.162	913.756
V.	V. Riserve statutarie	3.430.867	3.430.867
VI.	VI. Altre riserve	-	-
VIII.	VIII. Utili (perdite) portati a nuovo	3.017.896	2.592.181
IX.	IX. Utile (perdita) d'esercizio	4.586.035	448.121
X.	X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	(498.500)
B)	B) Fondi per rischi e oneri	5.604.387	7.524.201
1)	1) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili	375.047	547.850
3)	3) Altri	5.229.340	6.976.351
C)	Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	3.428.844	3.901.949
D)	D) Debiti	71.956.706	71.335.177
7)	7) Debiti verso fornitori	54.996.970	54.372.608
	- entro 12 mesi	52.556.970	54.372.608
	- oltre 12 mesi	2.440.000	-
11)	11) Debiti verso controllanti	5.473.675	5.503.090
	- entro 12 mesi	5.473.675	5.503.090
11-bis)	11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	3.662.217	4.278.329
	- entro 12 mesi	3.662.217	4.278.329
12)	12) Debiti tributari	1.532.997	1.303.401
	- entro 12 mesi	1.532.997	1.303.401
13)	13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1.981.520	1.922.991
	- entro 12 mesi	1.981.520	1.922.991
14)	14) Altri debiti	4.309.327	3.954.758
	- entro 12 mesi	4.309.327	3.954.758
E)	E) Ratei e risconti	339.950	560.570
Totale passivo		190.254.622	187.660.597

CONTO ECONOMICO

		31/12/2021	31/12/2020
A)	A) Valore della produzione	265.429.698	170.081.011
1)	1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	261.761.865	167.585.744
4)	4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	1.798.606	1.850.028
5)	5) Altri ricavi e proventi:	1.869.227	645.239
	- vari	1.869.227	645.239
B)	B) Costi della produzione	258.705.082	169.303.835
6)	6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	379.558	436.683
7)	7) Per servizi	141.678.929	91.511.119
8)	8) Per godimento di beni di terzi	31.599.933	20.556.215
9)	9) Per il personale	41.737.155	34.201.449
	a) Salari e stipendi	30.232.222	22.029.457
	b) Oneri sociali	7.571.067	5.576.261
	c) Trattamento di fine rapporto	2.008.670	1.453.198
	d) Trattamento di quiescenza e simili	26.583	1.763
	e) Altri costi	1.898.613	5.140.770
10)	10) Ammortamenti e svalutazioni	41.444.655	22.148.142
	a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	30.558.969	15.348.196
	b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	9.198.596	5.674.917
	c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.687.041	1.125.029
	d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo	49	-
11)	11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-	-
12)	12) Accantonamento per rischi	209.000	75.000
13)	13) Altri accantonamenti	-	-
14)	14) Oneri diversi di gestione	1.655.852	375.227
	Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	6.724.616	777.176
C)	C) Proventi e oneri finanziari	(1.580)	8.602
15)	15) Proventi da partecipazioni:	-	-
16)	16) Altri proventi finanziari:	597	33.819
	d) proventi diversi dai precedenti:	597	33.819
	- altri	597	33.819
17)	17) Interessi e altri oneri finanziari:	-	22.975
	- altri	-	22.975
17-bis)	17-bis) Utili e Perdite su cambi	(2.177)	(2.242)
D)	D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	-	-
	Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)	6.723.036	785.778
20)	20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.137.001	337.657
	a) Imposte correnti	2.374.856	1.698.597
	c) Imposte anticipate	(237.855)	(1.360.940)
	21) Utile (Perdita) dell'esercizio	4.586.035	448.121

RENDICONTO FINANZIARIO

(gli importi vengono espressi in migliaia di euro)

	31/12/2021	31/12/2020
A. Flussi finanziari derivanti dell'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	4.586	448
Imposte sul reddito	2.137	338
Interessi passivi / (Interessi attivi)	2	(9)
(Plusvalenze) / Minusvalenze derivante da cessione di attività	-	-
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	6.725	777
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.656	7.544
Ammortamenti delle immobilizzazioni	39.758	21.023
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	1.687	1.125
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	49.826	30.469
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	(393)	(513)
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	404	35.776
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	(396)	(9.286)
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	(221)	30
Altre variazioni del capitale circolante netto	92	1.164
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	49.312	57.640
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(2)	9
(Imposte sul reddito pagate)	(1.907)	369
(Utilizzo dei fondi)	(4.050)	(2.414)
Altri incassi/pagamenti	-	-
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	43.353	55.604
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(8.082)	(6.200)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(48.147)	(34.040)
Immobilizzazioni finanziarie	-	-
Disinvestimenti	9	-
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	-	(72.455)
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(56.220)	(112.695)
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)	(12.867)	6.368
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	19.024	12.656
di cui:		
depositi bancari e postali	19.023	12.654
denaro e valori in cassa	1	2
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	6.157	19.024
di cui:		
depositi bancari e postali	6.156	19.023
denaro e valori in cassa	1	1
Incremento/(Decremento) delle disponibilità liquide	(12.867)	6.368

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 99,38%, dalla Società stessa per lo 0,62% mentre Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A. detiene, con 10 azioni, una partecipazioni non significativa.

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

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

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

FATTI DI RILIEVO VERIFICATISI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO

In considerazione di alcune riflessioni tra cui la gestione più efficace dell'unico fornitore Auriga e la possibilità di ottenere ulteriori efficienze, nel corso dell'esercizio sono stati acquisiti gli assets IT da Iccrea Banca S.p.a. necessari alla gestione degli ATM/CSA ("cassa self assistita"). La cessione degli asset in parola a BCC SI è stata realizzata il 1° aprile 2021 con corrispettivo per cassa in favore di Iccrea Banca di importo pari al valore contabile residuo al 31 marzo 2021.

CRITERI DI FORMAZIONE

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente alle norme di legge, interpretate ed integrate dai principi contabili emessi dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e 2423 bis e seguenti del Codice Civile, come risulta dalla presente Nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile. In particolare, nel corso dell'esercizio,

non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui all'art. 2423 quarto comma del Codice Civile ed all'art. 2423 bis secondo comma del Codice Civile.

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

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

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

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 è stato redatto in conformità alla normativa del Codice Civile, così come modificata dal D. Lgs. 139/2015 (il "Decreto"), interpretata ed integrata dai nuovi principi contabili italiani emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità ("OIC") nel corso del 2016, in vigore dai bilanci con esercizio avente inizio a partire dal primo gennaio 2016 e tenuto conto delle integrazioni successive.

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

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

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

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

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

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

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

Immobilizzazioni Immateriali

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

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

Le licenze d'uso sono ammortizzate al 20%.

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

Si precisa che per la produzione interna di software sono capitalizzati i soli costi diretti del personale dedicato, quando identificabili, misurabili e recuperabili attraverso i ricavi che saranno generati in futuro dal software stesso. Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate al 20% annuo.

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

Immobilizzazioni Materiali

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

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

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

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

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

Beni in Leasing

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

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

Partecipazioni

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

Azioni proprie

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

Rimanenze

Le rimanenze sono valutate al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo FIFO, ed il valore desumibile dall'andamento di mercato. L'adeguamento delle rimanenze al valore di presunto realizzo avviene mediante 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 2021, 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 espresse al netto degli acconti nella voce "Debiti Tributari", nel caso risulti un debito netto, e nella voce "Crediti Tributari", nel caso risulti un credito netto.

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

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

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

Riconoscimento dei ricavi e costi

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

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

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

Impegni, garanzie e passività potenziali

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

Eventi successivi alla chiusura dell'esercizio

Conflitto Russia Ucraina

Come già ampiamente commentato nella relazione sulla gestione, nel mese di febbraio 2022 le gravi tensioni geopolitiche tra i due paesi, sfociate in una guerra, hanno peggiorato nettamente l'intero contesto economico-finanziario globale.

La Società considera gli accadimenti citati un evento successivo alla chiusura di bilancio di tipo non rettificativo (non-adjusting event) valutando l'accadimento prudenzialmente anche ai sensi dello IAS 10 con un approccio estensivo rispetto ai principi contabili nazionali.

La Società non ha rischi di credito operando prevalentemente con le società di Gruppo, ha assunto in ogni caso tutti i provvedimenti necessari alla tutela dei propri rischi operativi e sta analizzando il proprio portafoglio fornitori al fine di individuare le controparti e i settori suscettibili di impatto a seguito delle potenziali ripercussioni sull'erogazione dei servizi conseguenti alle tensioni del conflitto tra Russia e Ucraina.

DATI SULL'OCCUPAZIONE

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

Organico	Totale 31/12/2021	Totale 31/12/2020	Variazioni
Dirigenti	4	4	
Quadri-Impiegati	466	336	130
Totale	470	340	130

L'incremento di 130 unità medie è dovuto principalmente alla presenza per l'intero anno delle risorse rivenienti dai conferimenti dei rami informatici di Iccrea Banca S.p.A. e di Iccrea Banca Impresa S.p.A. avvenuta nello scorso esercizio con decorrenza dal 1 luglio 2020, e dalle nuove assunzioni effettuate nell'anno 2021 a seguito della messa a terra del piano di potenziamento dell'organico di cui si è già data informativa nella relazione sulla gestione. Detta variazione è al netto delle cessazioni di rapporto per dimissioni volontarie, collocamento a riposo per raggiunti limiti di età e per adesione alle iniziative d'incentivazione alla pensione anticipata promosse dalla Capogruppo nel 2020.

Il numero totale dei dipendenti in forza al 31.12.2021 è pari a 485 e nel corso dell'esercizio hanno cessato il rapporto di lavoro con la Società 33 risorse. Vedasi a seguire tabelle di dettaglio:

Dipendenti al 31.12.2021	numero dip.	Dipendenti cessati al 31.12.2021	numero dip.
In forza al 1/1/2021	414	Procedure incentivanti "Fondo a sostegno del reddito" e "Quota 100"	17
Nuovi assunti	68	Dimissioni volontarie	9
Cessione del contratto di lavoro all'interno del gruppo	3	Cessione del contratto di lavoro all'interno del gruppo	7
	485		33

L'incremento dell'organico è frutto dell'iniziativa intrapresa a partire dal precedente esercizio 2020 avente lo scopo di sviluppare un progressivo piano di assunzioni al fine di rafforzare le strutture operative, di supporto e di sviluppo software, che ha avuto la sua massima espressione nel corrente esercizio 2021. Le cessioni dei contratti all'interno del gruppo sono conseguenti alla riallocazione delle professionalità in funzione degli indirizzi organizzativi e strategici della Capogruppo.

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore del Credito per i dipendenti delle Banche di Credito Cooperativo, 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	31/12/2020
Cassa e disponibilità liquide	209.428
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.335.470
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	311.207
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	47.485.060
Derivati di copertura	8.710
Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	1.158
Partecipazioni	1.206.207
Attività materiali	3.514
Attività immateriali	2.128
Attività fiscali	91.859
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	189.432
Altre attività	114.985
Totale dell'attivo	50.959.158

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31/12/2020
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	47.707.809
Passività finanziarie di negoziazione	563.511
Passività finanziarie designate al fair value	340.957
Derivati di copertura	173.821
Passività fiscali	1.174
Passività associate ad attività in via di dismissione	170.813
Altre passività	332.160
Trattamento di fine rapporto del personale	16.179
Fondi per rischi e oneri	21.867
Riserve da valutazione	38.050
Riserve	252.486
Sovraprezzi di emissione	6.081
Capitale	1.401.045
Azioni proprie (+/-)	-
Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	-66.795
Totale del Passivo e del Patrimonio netto	50.959.158

CONTO ECONOMICO	31/12/2020
Risultato netto della gestione finanziaria	231.223
Costi operativi	-247.017
Utili (Perdite) delle partecipazioni	-44.038
Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	-59.832
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	14.889
Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	-44.943
Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-21.852
Utile (Perdita) di esercizio	-66.795

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 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
127.008.340	110.819.156	16.189.184

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore storico	Amm.ti cumulati	Svalutazioni anni precedenti	Valore 31/12/2020	Incremento rettifica detrazione IVA	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Svalutaz.	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2021
1) Impianto e ampliamento	1.961.413	(1.961.413)	-	-	-	-	-	-	-	-
3) Diritti brevetti industriali	237.707.815	(148.209.255)	(3.593.205)	85.905.355	103.802	40.661.663	-	(1.264.787)	(29.188.946)	96.217.087
4) Concessioni, licenze, marchi	2.502.801	(2.502.801)	-	-	-	-	-	-	-	-
5) Avviamento	749.749	(749.749)	-	-	-	-	-	-	-	-
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	24.579.961	-	(1.920.519)	22.659.442	-	24.595.309	(17.214.085)	(133.749)	-	29.906.917
7) Altre	8.186.665	(5.932.306)	-	2.254.359	-	-	-	-	(1.370.023)	884.336
Totale	275.688.404	(159.355.524)	(5.513.724)	110.819.156	103.802	65.256.972	(17.214.085)	(1.398.536)	(30.558.969)	127.008.340

La voce "Diritti di brevetto industriale", pari ad euro 96.217.087, 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 52.551.370, oltre a licenze d'uso di durata illimitata pari ad euro 43.665.717.

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 2021 è stato pari a euro 103.802.

Gli incrementi pari ad euro 40.661.663, sono dovuti agli acquisti di pacchetti software chiavi in mano per euro 9.369.191, ad acquisti di licenze ad uso illimitato per euro 22.779.190, oltre che alla capitalizzazione dei costi per la produzione di software applicativo sviluppato dalla società attraverso l'impiego di fornitori esterni per euro 7.418.343 e di personale interno per euro 1.094.939. Tra gli incrementi per acquisti di licenze d'uso sono comprese le acquisizioni delle licenze relative ai software di gestione degli ATM/CSA ("cassa self assistita") effettuate da Iccrea Banca S.p.A., pari a euro 1.119.639.

A seguito della dismissione dal processo produttivo, per obsolescenza e per quanto previsto dai piani evolutivi di rinnovamento tecnologico sono conseguentemente emerse riduzioni durevoli di valore per cui si è proceduto al 31.12.2021 ad operare le conseguenti svalutazioni pari a euro 1.398.536.

La voce "Immobilizzazioni in corso e acconti", pari a euro 29.906.917, è conseguente ai progetti evolutivi indirizzati alla realizzazione di importanti innovazioni tra i quali quelle di maggior rilievo riguardano quelle della nuova Finanza, del Data Platform, delle licenze OTC per l'infrastruttura Mainframe, di sistemi di sintesi per Capogruppo, delle licenze per ICT Security, del Front End Unico e integrazione con i moduli di SinergiaWeb, della Banca Digitale e del Data Governance. Il saldo è composto per euro 19.414.917 da applicazioni in corso di realizzazione e per euro

10.492.000 da acconti a fornitori. I decrementi, pari ad euro 17.214.085 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 884.336, corrisponde agli oneri ad utilità pluriennale per i quali non si sono verificati incrementi nel corso dell'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
21.150.875	22.556.361	(1.405.486)

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Materiali

Descrizione costi	Valore storico	Amm.ti cumulati	Svalutazioni anni precedenti	Valore 31/12/2020	Incremento rettifica detrazione IVA	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Svalutaz.	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2021
1) Terreni e Fabbricati	697.733	(133.636)	(87.490)	476.607	-	-	-	(79.312)	(17.369)	379.926
2) Impianti e macchinari	38.294.049	(19.877.712)	(105.900)	18.310.437	-	8.671.662	-	(209.192)	(9.177.461)	17.595.446
3) Attrezzature industriali e commerciali	1.400.233	(1.398.564)	-	1.669	-	-	-	-	(1.669)	-
4) Altri beni	1.195.190	(1.188.798)	-	6.392	-	-	-	-	(2.097)	4.295
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	3.761.256	-	-	3.761.256	-	3.171.208	(3.761.256)	-	-	3.171.208
Totale	45.348.461	(22.598.710)	(193.390)	22.556.361	-	11.842.870	(3.761.256)	(288.504)	(9.198.596)	21.150.875

La voce "Terreni e fabbricati", che al 31 dicembre 2021 presenta un saldo pari ad euro 379.926, si riferisce a due unità immobiliari site a Vicenza ed acquistate nel 2012 e nel 2013, una delle quali è stata in parte svalutata, per euro 79.312, a seguito dell'accertato minor valore di mercato.

La voce "Impianti e Macchinari", che al 31 dicembre 2021 presenta un saldo pari ad euro 17.595.446, consiste nelle apparecchiature informatiche che costituiscono l'infrastruttura del centro elaborazione dati. Le acquisizioni dell'esercizio, pari ad euro 8.671.662, si riferiscono a componenti hardware dipartimentale 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 209.192.

La voce "Attrezzature Industriali e Commerciali" al 31 dicembre 2021 il cui saldo è zero si riferisce alle macchine elettroniche di ufficio di proprietà della Società.

La voce "Altri Beni", che al 31 dicembre 2021 ammonta ad euro 4.295, si riferisce a mobili e arredi.

La voce "Immobilizzazioni in corso ed acconti", che al 31 dicembre 2021 ammonta ad euro 3.171.208, si riferisce a hardware dipartimentale e ad apparecchiature di rete ed è costituita dai nuovi acquisti dell'anno. I decrementi, pari ad euro 3.761.256 si riferiscono alle apparecchiature entrate in produzione nel 2021.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
7.791	16.791	(9.000)

	Saldo al 31/12/2020	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2021
1) Partecipazioni in:	16.791	-	(9.000)	7.791
altre imprese	16.791	-	(9.000)	7.791

2) Crediti	-	-	-	-
3) Altri titoli	-	-	-	-
4) Strumenti finanziari derivati attivi	-	-	-	-
Totale	16.791	-	(9.000)	7.791

Il 31 agosto 2021 è stata perfezionata la cessione della partecipazione di CEDECRA Informatica Bancaria S.r.l. acquistata nell'anno 2007 per euro 9.000. La vendita è stata effettuata alla Federazione delle Banche di Credito Cooperativo dell'Emilia Romagna s.c. e il valore di realizzo è stato pari a euro 4.574.

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	0,154%
Banco Fiorentino - Mugello Impruneta Signa – Banca di Credito Cooperativo	Firenzuola	1.064	0,005%
Banca di Credito Cooperativo di Roma Società Cooperativa	Roma	1.033	0,005%
BCC Energia - Consorzio del Credito Cooperativo per i Servizi Energetici	Roma	1.500	0,726%
Banca delle Terre Venete - Credito Cooperativo - Società Cooperativa	Vedelago	478	0,002%
Totale		7.791	

Le partecipazioni al 31 dicembre 2021 sono valutate al costo e rappresentano un investimento duraturo e non evidenziano perdite durevoli di valore.

C) Attivo Circolante

Rimanenze

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
-	-	-

Non sono presenti rimanenze alla fine dell'esercizio corrente.

Crediti

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
17.015.157	16.726.333	288.824

I crediti sono interamente esigibili in Italia.

L'incremento complessivo dei crediti pari a euro 288.824 è dovuto ai rapporti commerciali con i clienti e per imposte anticipate.

L'evidenza delle variazioni delle voci è qui di seguito riportata:

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	variazione
Verso clienti	1.169.114	776.535	392.579
Verso controllanti	7.480.079	7.973.118	(493.039)
Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.638.652	4.625.224	13.428
Per crediti tributari	365.381	259.546	105.835
Per imposte anticipate	3.216.903	2.979.048	237.855
Verso altri	145.028	112.862	32.166
Totale	17.015.157	16.726.333	288.824

Il saldo al 31/12/2021 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	1.169.114	-	-	1.169.114
Verso controllanti	7.480.079	-	-	7.480.079

- per fatture emesse	6.508	-	-	6.508
- per fatture da emettere	7.473.571	-	-	7.473.571
Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	4.638.652	-	-	4.638.652
- per fatture emesse	3.304.319	-	-	3.304.319
- per fatture da emettere	1.422.803	-	-	1.422.803
- per note credito da emett.	(88.470)	-	-	(88.470)
Per crediti tributari	293.568	71.813	-	365.381
Per imposte anticipate	2.220.219	996.684	-	3.216.903
Verso altri	136.170	8.858	-	145.028
Totale	15.937.802	1.077.355	-	17.015.157

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

I crediti verso la controllante pari a euro 7.480.079 sono relativi a transazioni commerciali avvenute a normali condizioni di mercato, di cui si fornisce dettaglio nell'apposita sezione dedicata alle operazioni realizzate con le parti correlate.

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

Descrizione	entro i 12 mesi	oltre i 12 mesi	31/12/2021
Crediti IRES/IRAP	70.393	-	70.393
Crediti per ritenute d'acconto subite	155	-	155
Altri Crediti Vs Erario	223.020	71.813	294.833
Totale	293.568	71.813	365.381

La voce “Crediti IRES/IRAP” è riferita 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 dall'IRES delle spese per il personale dipendente e assimilato per gli anni 2007-2011.

I crediti dovuti alle ritenute d'acconto subite sono pari a euro 155.

La voce “Altri Crediti Vs Erario” è relativa al credito d'imposta per investimenti in beni strumentali materiali ed è stata iscritta in ottemperanza della Legge 27 dicembre 2019, n.160 - recante “Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2020 e bilancio pluriennale per il triennio 2020-2022”, art.1 commi da 185 a 197, per gli investimenti in beni strumentali materiali, diversi da quelli ricompresi nell'allegato A della Legge del 11/12/2016 n. 232. Il saldo al 31/12/2021 è pari a euro 294.833 la cui variazione è sotto dettagliata.

Descrizione	31/12/2020	incrementi	decrementi	31/12/2021
entro i 12 mesi	23.937	223.020	-23.937	223.020
oltre i 12 mesi	95.750	-	-23.937	71.813
Totale	119.687	223.020	-47.874	294.833

Rispetto al bilancio del precedente esercizio parte del credito al 31.12.2020 è stata riclassificata per euro 95.750 alla voce ‘oltre i 12 mesi’.

Le imposte anticipate, pari ad euro 3.216.903, sono relative a differenze temporanee deducibili negli esercizi futuri, ritenute recuperabili sulla base delle previsioni economiche formulate per gli esercizi 2022 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	31/12/2021
Crediti da cessioni Rami d'Azienda	66.151
Credito per rimborsi costi di formazione - Fon.Coop	37.887
Altri	32.132
Totale	136.170

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

Descrizione	31/12/2021
Depositi cauzionali	6.103
Fondo liquidazione dipendenti investimento - I.N.A.	2.755
Totale	8.858

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
-	-	-

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

Disponibilità liquide

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
6.157.367	19.023.293	(12.865.926)

Descrizione	Saldo al 31/12/2020	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2021
Depositi bancari e postali	19.022.521	-	(12.866.289)	6.156.232
Denaro e altri valori in cassa	772	363	-	1.135
Totale	19.023.293	363	(12.866.289)	6.157.367

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 Iccrea Banca S.p.a., il cui saldo alla fine dell'esercizio ammonta ad euro 4.402.194 e dal saldo di Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A per euro 995.442. I rimanenti euro 758.596 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 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
18.915.092	18.518.663	396.429

La composizione della voce è così dettagliata.

	Canoni Hardware -Software-Licenze uso	ALTRI	Saldo al 31/12/2021
Risconti attivi	7.541.545	5.876.354	13.417.899

Ratei attivi	-	5.497.193	5.497.193
Totale	7.541.545	11.373.547	18.915.092

I risconti includono prevalentemente fatture pervenute nel corso del 2020 e 2021 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 7.541.545 a "Canoni Hardware-Software-Licenze uso" e per euro 5.876.354 a spese per assistenza oltre che a canoni per servizi di competenza dei successivi esercizi.

Non sussistono, al 31 dicembre 2021, 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

Di seguito vengono rappresentate le variazioni del patrimonio netto triennio 2019-2021.

	Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
	108.924.735	104.338.700	4.586.035

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 soprapprezzo delle azioni	-	16.452.275	-	16.452.275
Riserva legale	901.034	12.722	-	913.756
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	2	-	(2)	-
Utili (perdite) portati a nuovo	2.350.468	241.713	-	2.592.181
Utile (perdita) dell'esercizio	254.434	448.121	(254.434)	448.121
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
Totale	40.431.805	64.161.331	(254.436)	104.338.700

Descrizione	31/12/2020	Incrementi	Decrementi	31/12/2021
Capitale	81.000.000	-	-	81.000.000
Riserva da soprapprezzo delle azioni	16.452.275	-	-	16.452.275
Riserva legale	913.756	22.406	-	936.162

Riserve statutarie (*)	3.430.867			3.430.867
Altre riserve	-			-
Utili (perdite) portati a nuovo	2.592.181	425.715		3.017.896
Utile (perdita) dell'esercizio	448.121	4.586.035	(448.121)	4.586.035
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)			(498.500)
Totale	104.338.700	5.034.156	(448.121)	108.924.735

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

In conformità alla delibera di approvazione del bilancio 2020 dell'assemblea ordinaria dei soci tenutasi il 3 maggio 2021, l'utile dell'esercizio 2020 è stato destinato alla voce "Riserva legale" per euro 22.406 e alla voce "Utili portati a nuovo" per euro 425.715.

Descrizione	31/12/2020	Incrementi	Decrementi	31/12/2021
Azioni proprie	498.500	-	-	498.500
Totale	498.500	-	-	498.500

Durante l'esercizio 2021 non ci sono state movimentazioni nelle azioni proprie. Pertanto al 31 dicembre 2021 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 31.12.2020	Variazioni nell'esercizio	Numero al 31.12.2021	Percentuale
Iccrea Banca S.p.A.	800.995	4.010	805.005	99,38%
Iccrea Bancalmpresa S.p.A.	4.010	(4.010)	-	0,00%
Banca Sviluppo S.p.A	10	-	10	0,00%
BCC SI (azioni proprie)	4.985	-	4.985	0,62%
Totale	810.000	-	810.000	100,00%

Nel corso dell'esercizio Iccrea Banca S.p.a. ha acquistato le azioni detenute da Iccra Bancalmpresa S.p.a..

Classificazione delle riserve secondo la disponibilità per la distribuzione:

Riserve	Libere	Vincolate dalla legge	Vincolate dallo statuto	Totale
Riserva legale	-	936.162	-	936.162
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	3.017.896	-	-	3.017.896
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
Totale	2.519.396	17.388.437	3.430.867	23.338.700

B) Fondi per rischi e oneri

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2010	Variazioni
5.604.387	7.524.201	(1.919.814)

Descrizione	saldo 31/12/2020	incrementi esercizio	decrementi esercizio	saldo 31/12/2021
Trattamento di quiescenza per il personale dipendente e obblighi simili	547.851	26.583	(199.387)	375.047
Altri-Rischi	1.387.207	256.500	(990.132)	653.575
Altri	5.589.143	1.368.304	(2.381.682)	4.575.765
Totale	7.524.201	1.651.387	(3.571.201)	5.604.387

La voce relativa al "Trattamento di quiescenza per il personale dipendente e obblighi simili" che ha un saldo di euro 375.047, 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 653.575, corrisponde all'importo che BCC SI, in ossequio al principio della prudenza, ha accantonato sulla base della propria valutazione del rischio di dover provvedere al pagamento di pretese di terzi tra le quali il risarcimento verso clienti.

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

La voce "Altri" il cui saldo è pari a euro 4.575.765 evidenzia incrementi dell'esercizio per euro 1.368.304 dovuti:

- all'accantonamento relativo ai piani pensionistici c.d. "quota 100" a seguito delle nuove adesioni volontarie conseguenti all'accordo del 22 dicembre 2020 tra Capogruppo e le OO.SS. per euro 144.304
- per la restante parte alla stima di potenziali competenze a favore dei dipendenti.

I relativi decrementi sono invece conseguenti alla liquidazione del premio di risultato relativo al 2020 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 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
3.428.844	3.901.949	(473.105)

La variazione è così costituita.

Variazioni	31/12/2020	Incrementi	Decrementi	31/12/2021
TFR, movimenti del periodo	3.901.949	4.657	(477.762)	3.428.844

L'importo iscritto rappresenta il debito della Società verso i dipendenti in forza al 31 dicembre 2021, al netto degli anticipi corrisposti, della quota dell'anno destinata al Fondo Nazionale di Previdenza (euro 1.504.274) e di quella destinata all'INPS (euro 249.479).

D) Debiti

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
71.956.706	71.335.177	621.529

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	52.556.970	2.440.000	-	54.996.970
- per fatture ricevute	21.124.426	2.440.000	-	23.564.426

- per fatture da ricevere	31.864.116	-	-	31.864.116
- per note credito da ricevere	(431.572)	-	-	(431.572)
Debiti verso controllanti	5.473.675	-	-	5.473.675
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	3.662.217	-	-	3.662.217
Debiti tributari	1.532.997	-	-	1.532.997
Debiti verso istituti di previdenza	1.981.520	-	-	1.981.520
Altri debiti	4.309.327	-	-	4.309.327
Totale	69.516.706	2.440.000	-	71.956.706

La consistenza dei "Debiti" al termine dell'esercizio 2021 presenta un incremento di euro 303.367 rispetto a quella dell'anno precedente.

I "Debiti verso fornitori", pari a euro 54.996.970, includono stanziamenti per fatture da ricevere pari ad euro 31.864.116, relativi a prestazioni usufruite nel corso dell'esercizio per le quali alla data del 31 dicembre 2021 non erano ancora pervenute le relative fatture e la rettifica per le note di credito da ricevere per euro (431.572).

I "Debiti verso la controllante" pari a euro 5.473.675 sono dovuti per euro 2.022.426 a prestazioni fatturate nell'esercizio; per euro 1.267.203 alle prestazioni di servizi da fatturare e ad anticipi su forniture; per euro 1.845.199 al debito IRES per consolidato fiscale; per euro 235.045 al debito derivante dalla liquidazione ordinaria IVA del mese di dicembre; per euro 103.802 al debito per le rettifiche IVA applicate sui beni immateriali a seguito dell'adesione al gruppo IVA.

I debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti per euro 3.662.217 sono relativi a prestazioni di servizi fatturate nel corso dell'esercizio per euro 2.676.714 e agli stanziamenti per fatture da ricevere per euro 985.503.

La voce "Debiti Tributari", pari ad euro 1.532.997, si riferisce principalmente a ritenute IRPEF da liquidarsi nel mese di gennaio 2022 per euro 1.133.377, oltre che al fondo imposte IRAP per euro 392.032 al netto degli acconti.

La voce "Debiti verso istituti di previdenza", pari a euro 1.981.520, è riferita principalmente ai debiti verso l'INPS per euro 1.433.669 e verso il Fondo Pensione Nazionale per il personale delle Banche di Credito Cooperativo Casse Rurali ed Artigiane per euro 507.336, liquidati nel mese di gennaio 2022.

La voce "Altri Debiti", pari ad euro 4.309.327, è costituita principalmente dai debiti verso il personale dipendente per competenze relative agli istituti previsti dal contratto di lavoro quali ferie, banca delle ore e riposi compensativi, spettanti ma non godute al 31/12 oltre all'accantonamento per politiche retributive.

E) Ratei e risconti

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
339.950	560.570	(220.620)

L'importo di 339.950 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 2021, risconti aventi durata superiore a cinque anni.

LEASING FINANZIARIO

In data 31/12/2021 si è concluso a naturale scadenza il contratto "SO" stipulato a giugno 2017 con IBM ITALIA S.p.A. La fornitura consisteva nella prestazione di servizi (hardware, software e manutenzioni relative) per la gestione dell'infrastruttura informatica.

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

A maggio 2021 la Società ha stipulato un nuovo contratto per la gestione dell'Exadata Cloud con efficacia dal 31 maggio 2021 al 30 maggio 2025.

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 dipartimentale e altro	Totale
B II.) Immobilizzazioni materiali	49.496	40.701	-	2.799.832	2.890.029
C II. 4-ter) Crediti per imposte anticipate	(297)	857	-	(1.404)	(844)
D) Risconti Attivi				(2.743.365)	(2.743.365)
Totale	49.199	41.558	-	55.063	145.820

Stato patrimoniale passivo	Autovetture	Fabbricati	Hardware centrale	Hardware dipartimentale e altro	Totale
A) Patrimonio Netto	(1.054)	(2.371)	-	(3.488)	(6.913)
D 7) Debiti Leasing	50.253	43.929	-	58.551	152.733
Totale	49.199	41.558	-	55.063	145.820

Conto Economico	Autovetture	Fabbricati	Hardware centrale	Hardware dipartimentale e altro	Totale
B 7) Canoni Leasing	(43.802)	(17.100)	(2.628.045)	(578.353)	(3.267.300)
B 10) Ammortamenti	41.909	14.831	2.480.277	571.196	3.108.213
C 17) Interessi Passivi	830	5.341	30.859	2.124	39.154
20) Imposte	297	(857)	32.618	1.404	33.462
21) risultato netto di esercizio	(766)	2.215	(84.291)	(3.629)	(86.471)

Impegni, garanzie e passività potenziali

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Impegni	96.136.000	21.342.949	74.793.051

Il valore di euro 96.136.000 si riferisce alla stipula del nuovo contratto "OIO" per la Gestione della infrastruttura informatica sottoscritto a luglio 2021 in sostituzione del precedente accordo "SO" i cui termini di efficacia sono scaduti in data 31/12/2021. Tale importo rappresenta i canoni contrattuali che la Società si è impegnata a corrispondere dal 1/1/2022 al 31/12/2025.

PARTE C

Informazioni sul Conto Economico

A) Valore della produzione

	Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
	265.429.698	170.081.011	95.348.687

Valore della produzione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Ricavi delle vendite delle prestazioni	261.761.865	167.585.744	94.176.121
Incrementi Immobilizzazioni per lavori interni	1.798.606	1.850.028	(51.422)
Altri ricavi e proventi	1.869.227	645.239	1.223.988
Totale	265.429.698	170.081.011	95.348.687

I decrementi 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 1.094.939 e per nuove applicazioni in fase di sviluppo per euro 703.667.

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	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Servizi Informatici di base	67.343.690	57.838.277	9.505.413
Servizio TD in Outsourcing	16.987.498	12.410.981	4.576.517
Banca Elettronica	15.898.811	11.828.842	4.069.969
Servizi a listino	33.278.982	15.895.929	17.383.053
Servizi vs Iccrea Banca	119.825.934	61.270.291	58.555.643
Servizi vs Iccrea Banca Impresa	6.106.035	6.714.320	(608.285)
Avviamenti/Fusioni e Consulenze	2.320.915	1.627.104	693.811
Altri Ricavi - Personale distaccato	1.371.614	585.953	785.661
Altri Ricavi e sop.attive	497.613	59.286	438.327
Totale	263.631.092	168.230.983	95.400.109

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

L'incremento di 95.400.109 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 58.555.643, dal crescente numero di Bcc servite (+12 banche migrate da altri sistemi nel corso del 2021), dall'incremento dei volumi dei servizi a consumo richiesti oltre che dall'adeguamento dei listini per alcuni servizi. Nel corso dell'anno sono stati tariffati nuovi prodotti oggetto di rilascio, quali il CRM e il Sicra Web, il cui sviluppo ha impegnato fortemente l'azienda negli ultimi 3 esercizi.

Gli incrementi più significativi per le categorie sopra riportate e riferibili ai servizi erogati alle Bcc e alle altre società appartenenti al Gruppo sono qui di seguito riassunti:

- I "Servizi a listino" per euro 17.383.053;
- I "Servizi informatici di Base" per euro 9.505.413;
- Il "Servizio TD in Outsourcing" per euro 4.576.517;
- La "Banca Elettronica" per euro 4.069.969.
- Avviamenti/Fusioni e Consulenze per euro 693.811

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 volumi relativi ai servizi di Anagrafica titoli, VDI e Active Directory, alla variazione dei listini dei prodotti Antivirus e Documentale, oltre che per i già citati nuovi prodotti Sicra Web e CRM.

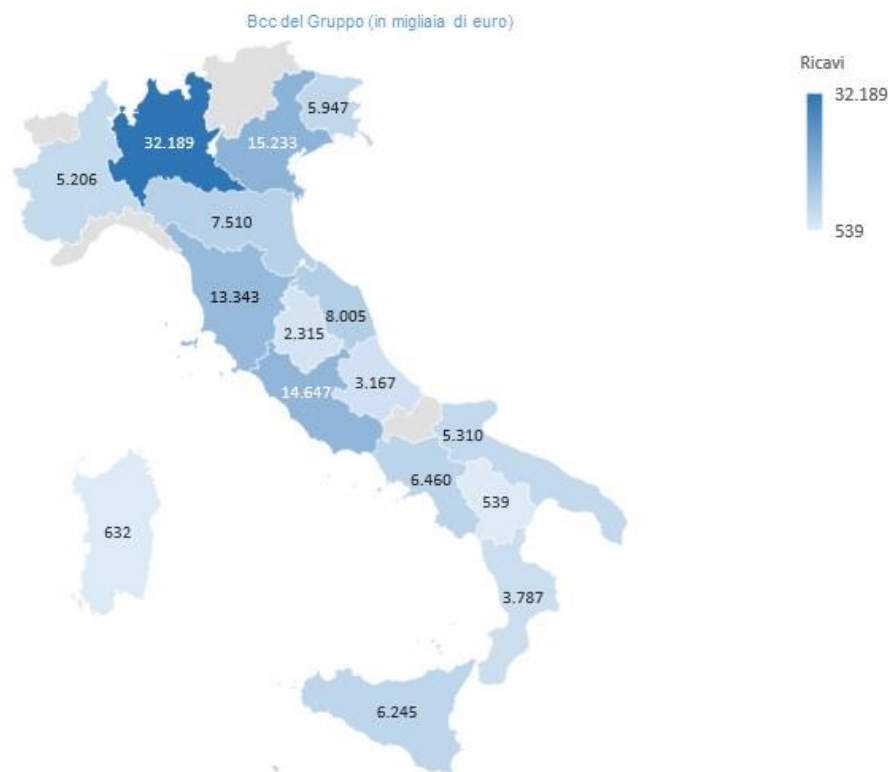
Di seguito la scomposizione del totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni e degli altri ricavi e proventi per tipologia di cliente:

Per tipologia di cliente	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Capogruppo e Società di servizi del Gruppo Bancario Iccrea	128.992.841	70.971.851	58.020.990
Bcc del Gruppo	130.532.614	95.336.316	35.196.298
Altri Clienti	4.105.637	1.922.816	2.182.821
Totale	263.631.092	168.230.983	95.400.109

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

Area geografica	Nuove Bcc clienti 2021	31/12/2021	Nuove Bcc clienti 2020	31/12/2020	Variazioni
Lazio (comprensivo di Iccrea Banca S.p.A. e Iccrea BancaImpresa S.p.A.)		143.124.126		84.661.748	58.462.378
Lombardia		34.233.438		30.499.528	3.733.910
Toscana		13.388.699	1	10.033.308	3.355.391
Veneto	1	15.370.211	3	8.671.185	6.699.026
Marche		8.011.391	1	6.371.451	1.639.940
Emilia-Romagna	3	7.587.868		461.051	7.126.817
Campania	1	6.486.999		5.076.207	1.410.792
Sicilia		6.251.840	2	5.152.237	1.099.603
Friuli	2	6.016.519		3.230.613	2.785.906
Puglia	3	5.313.027	2	3.622.206	1.690.821
Piemonte	1	5.266.859		1.161.452	4.105.407
Calabria		3.797.281	1	2.959.336	837.945
Abruzzo		3.169.582		2.453.011	716.571
Umbria		2.314.928		2.003.380	311.548
Trentino Alto Adige		2.127.326		1.109.641	1.017.685
Sardegna		632.154		518.414	113.740
Basilicata	1	538.544	1	240.184	298.360
Totale Italia	12	263.630.792	11	168.224.952	95.405.840
Totale Estero		300		6.031	-5.731
Totale	12	263.631.092	10	168.230.983	95.400.109

Per quanto riguarda nello specifico la voce “BCC del Gruppo” pari a 130.532.614 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 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
258.705.082	169.303.835	89.401.247

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	379.558	436.683	(57.125)
Servizi	141.678.929	91.511.119	50.167.810
Godimento beni di terzi	31.599.933	20.556.215	11.043.718
Salari e stipendi	30.232.222	22.029.457	8.202.765
Oneri sociali	7.571.067	5.576.261	1.994.806
Trattamento di fine rapporto	2.008.670	1.453.198	555.472
Trattamento di quiescenza e simili	26.583	1.763	24.820
Altri costi del personale	1.898.613	5.140.770	(3.242.157)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	30.558.969	15.348.196	15.210.773
Ammortamento immobilizzazioni materiali	9.198.596	5.674.917	3.523.679
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.687.041	1.125.029	562.012
Svalutazione crediti attivo circolante	49	-	49
Variazione rimanenze materie prime	-	-	-
Accantonamento per rischi	209.000	75.000	134.000
Altri accantonamenti	-	-	-
Oneri diversi di gestione	1.655.852	375.227	1.280.625
Totale	258.705.082	169.303.835	89.401.247

L'incremento, pari a euro 89.401.247 è principalmente imputabile agli effetti del conferimento, avvenuto l'1 luglio 2020, dei contratti passivi del ramo informatico da parte di Iccrea Banca S.p.A. e Iccrea Bancalimpresa S.p.A. che nel precedente esercizio hanno inciso solo sul secondo semestre.

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	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Materiali di consumo	102.401	224.365	(121.964)
Acquisto di dispositivi hardware e software destinati all'erogazione di servizi ai clienti	277.157	212.318	64.839
Totale	379.558	436.683	(57.125)

La voce "Materiale di consumo" per euro 102.401 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 277.157 è dovuta all'acquisizione delle licenze d'uso per il servizio OTP dell' Home Banking e all'acquisizione di dispositivi hardware.

7) Per servizi

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

Costi per servizi	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Servizi di Application Management e Personale di terzi	59.806.549	35.191.637	24.614.912
Canone Gestione Infrastruttura Informatica	30.681.437	28.186.133	2.495.304
Trasmissione dati	17.437.627	11.509.306	5.928.321
Outsourcing IT, Locaz. HW, SMS	13.656.349	5.935.919	7.720.430
Servizi BCC SLT - PDL e Logistica	7.910.125	4.014.908	3.895.217
Manutenzioni HW	5.391.165	1.486.796	3.904.369
Servizi BCC SLT - Back office Acq. e Centrale Acq.	2.234.475	1.302.556	931.919
Altre spese per dipendenti, Amministratori, Sindaci	1.555.147	1.132.517	422.630
Banche dati - Infoprovider	1.307.967	1.083.100	224.867
Personale dipendente di terzi distaccato	889.579	1.077.766	(188.187)
Altri (Assicuraz., Cellulari)	526.246	303.933	222.313
Lavoro interinale (margine)	282.263	286.548	(4.285)
Totale	141.678.929	91.511.119	50.167.810

Il saldo della voce "Costi per servizi" alla fine dell'esercizio 2021 ammonta a euro 141.678.929 rispetto ad euro 91.511.119 del 31 dicembre 2020, mostrando un incremento pari ad euro 50.167.810 dovuto all'effetto ad anno intero delle nuove attività per la gestione operativa e applicativa dei sistemi informatici di Iccrea Banca S.p.A. e di Iccrea Bancalmpresa S.p.A., oltre che all'aumento delle banche clienti servite.

In ordine di rilevanza, tale incremento dei costi è imputabile:

- alla voce "Collaborazioni esterne e consulenze" per euro 24.614.912 a seguito dell'incremento delle spese correnti relative alla gestione delle applicazioni software acquisite dalla Capogruppo dal 1 luglio 2020;
- alla voce "Servizi in outsourcing" per euro 7.720.430 a seguito dell'effetto dei conferimenti dei rami IT, oltre che a nuovi contratti di servizio affidati a terzi.
- alla voce "Trasmissione dati" per euro 5.928.321 per l'incremento dei punti rete gestiti;
- alla voce "Manutenzioni HW" per euro 3.904.369 a seguito dell'effetto dei conferimenti dei rami IT;
- alla voce "Servizi accentrati di gruppo PDL e Logistica" per euro 3.895.217 per l'estensione dei contratti di servizio in essere con Bcc Solutions S.p.A. per l'ampliamento degli spazi occupati dal 1 luglio 2020 presso la sede di Lucrezia Romana;
- alla voce "Servizi di gestione infrastruttura informatica" per euro 2.495.304. L'incremento è dovuto principalmente per il potenziamento delle risorse macchina per euro 2.266.907 e per la restante parte per l'aumento dei consumi di energia del sito di Disaster Recovery.

- alla voce “Servizi BCC SLT - Back office Acq. e Centrale Acq.” per euro 931.919 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'accentramento a partire dalla stessa data dei servizi di Back Office ciclo passivo e ciclo attivo secondo il “piano di trasformazione” avviato dalla Capogruppo nel precedente esercizio.
- Alla voce “Altre spese per dipendenti, Amministratori, Sindaci” per euro 422.630 principalmente per l'effetto del maggior consumo di buoni pasto dal 1 luglio 2020 a seguito del conferimento dei rami IT e per il ritorno alle trasferte presso i clienti a seguito dell'allentarsi delle limitazioni agli spostamenti imposte a seguito dell'epidemia generata dalla diffusione del virus COVID-19.

Per quanto riguarda l'incremento dei costi si da evidenza, che in continuità a quanto già parzialmente emerso nell'esercizio precedente, a seguito dell'iniziativa del “piano di trasformazione” del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea sono incrementati i costi dei servizi forniti centralmente dalla Capogruppo. I servizi erogati in modalità accentrata oltre ad essere riferiti a funzioni già parzialmente attivate nel corso del 2020 quali “Risorse Umane”, “attività di Compliance” e funzione di “Marketing”, hanno riguardato ulteriori aree quali “Organizzazione”, “Direzione e coordinamento strategico”, “Risk Management” e la Sicurezza integrata.

Tra i decrementi il più significativo è relativo alla voce “Personale dipendente di terzi distaccato ” per euro (188.187) per minor ricorso al personale di altre società del Gruppo.

8) Per godimento beni di terzi

La composizione della voce è così dettagliata:

Costi per godimento beni di terzi	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Licenze d'uso software	30.651.933	19.882.995	10.768.938
Immobili	548.248	177.065	371.183
Locazioni hardware	284.134	284.133	1
Noleggio automezzi	115.618	212.021	(96.403)
Totale	31.599.933	20.556.215	11.043.720

Il saldo della voce “Per godimento di beni di terzi” alla fine dell'esercizio 2021 si attesta ad euro 31.599.933 mostrando un incremento pari ad euro 11.043.720.

L'incremento più significativo si evidenzia sulla voce “Licenze d'uso software” per effetto ad anno intero delle manutenzioni delle licenze d'uso conferite con il ramo IT da Iccrea Banca S.p.A. e Iccrea Bancalmpresa S.p.A. .

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 in applicazione dei contratti collettivi.

Costi per il personale	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Salari e stipendi	30.232.222	22.029.457	8.202.765
Oneri sociali	7.571.067	5.576.261	1.994.806
Trattamento di fine rapporto	2.008.670	1.453.198	555.472
Trattamento di quiescenza e simili	26.583	1.763	24.820
Altri costi	1.898.613	5.140.770	(3.242.157)
Totale	41.737.155	34.201.449	7.535.707

La voce “Salari e stipendi” al 31 dicembre 2021 comprende anche le ferie non godute e il costo del personale interinale.

La variazione delle principali voci che costituiscono il costo per il personale è riferibile all'effetto ad anno intero dovuto all'incremento del numero dei dipendenti conferiti attraverso la cessione dei rami IT da parte di Iccrea Banca S.p.A. e Iccrea Bancalmpresa S.p.A. dal 1 luglio 2020 oltre che alle variazioni intervenute nell'organico durante il corso del corrente esercizio, come commentato nella relazione sulla gestione.

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

Altri costi del personale	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Accantonamento al Fondo a sostegno del reddito/incentivo all'esodo	207.465	3.875.699	(3.668.234)
Fondo Nazionale di Previdenza	1.216.303	917.286	299.017
Cassa Mutua Nazionale	372.475	265.450	107.025
Diarie e rimborsi chilometrici	102.370	82.335	20.035
Totale	1.898.613	5.140.770	(3.242.156)

La variazione negativa della voce "Accantonamento al Fondo a sostegno del reddito/incentivo all'esodo" pari a euro 3.668.234 è conseguente alla natura straordinaria di quanto accantonato nel precedente esercizio per prestazioni straordinarie del Fondo di Solidarietà e 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 1.687.041, riguarda le immobilizzazioni "Immateriali" per euro 1.398.537 e le "Materiali" per euro 288.504 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	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
Contributi ad associazioni diverse	67.836	62.994	4.842
Abbonamenti giornali/riviste	20.957	1.956	19.001
Imposte e tasse diverse	9.596	7.007	2.589
Altri	1.557.463	303.270	1.254.193
Totale	1.655.852	375.227	1.280.625

Il saldo della voce "Oneri diversi di gestione" al 31 dicembre 2021 mostra un incremento di euro 1.280.625 dovuto principalmente alla contribuzione agli oneri di recesso anticipato riconosciuti a nuovi clienti a fronte dei nuovi contratti di servizio sottoscritti.

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
(1.580)	8.602	(10.182)

Descrizione	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
15) Proventi da partecipazioni	-	-	-
16) Altri proventi finanziari	597	33.819	(33.222)
Interessi bancari e postali:	597	33.819	(33.222)
Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	597	33.819	(33.222)
17) Interessi e altri oneri finanziari	-	(22.975)	(22.975)
17-bis) Utili e Perdite su cambi	(2.177)	(2.242)	65
Totale	(1.580)	8.602	(10.182)

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
-	-	-

Non ve ne sono in essere.

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

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

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

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

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

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

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

Saldo 31/12/2021	Saldo 31/12/2020	Variazioni
2.137.001	337.657	1.799.344

Imposte	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Imposte correnti:	2.374.856	1.698.597	676.259
IRES - Oneri (Proventi) da adesione al regime di consolidato fiscale/trasparenza fiscale	1.845.199	1.588.673	256.526
IRAP	562.539	163.203	399.336
Imposte sostitutive	-	-	-
Imposte relative a esercizi precedenti	(32.882)	(53.279)	20.397
Imposte differite (anticipate)	(237.855)	(1.360.940)	1.123.085
IRES	(182.970)	(1.330.955)	1.147.985
IRAP	(54.885)	(29.985)	(24.900)

Totale	2.137.001	337.657	1.799.344
---------------	------------------	----------------	------------------

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 1.799.344 determinata dal maggiore imponibile fiscale. Le imposte correnti IRAP evidenziano un incremento pari a euro 399.336 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	6.723.036	
Onere fiscale teorico (%)		1.613.529
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:	-	-
non ve ne sono	-	
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:	6.208.774	1.490.106
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	3.172	
competenze e oneri - relativi al personale	2.691.190	
per oneri e per rischi	856.500	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	2.657.912	
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti	(5.048.150)	(1.211.556)
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	(6.344)	
competenze e oneri - relativi al personale	(3.396.710)	
per oneri e per rischi	(990.133)	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	(654.963)	
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi	(128.114)	(30.747)
spese per automezzi	49.947	
spese per servizi di comunicazione	70.594	
spese per personale	37.592	
altre spese (rappresentanza, liberalità, sopravvenienze ecc.)	708.283	
Quote di TFR al Fondo Nazionale di Previdenza	(70.150)	
Deducibilità Irap sul costo del personale e 10% Irap pagata nell'esercizio	(77.536)	
Superammortamento beni materiali (extra deduzione 40% anno 2017, 30% anno 2018 e 2019)	(846.844)	
Super ACE 2021 (Articolo 19 del decreto-legge 25 maggio 2021, n. 73)	(67.218)	
Imponibile fiscale	7.688.328	1.845.199
Imposte correnti sul reddito		1.845.199

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	6.724.616	
Costi non rilevanti ai fini IRAP:	8.698.303	

Costi del personale alla voce B9	41.737.155	
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	1.687.041	
Accantonamento per rischi su crediti	49	
Accantonamento per rischi e Altri accantonamenti	209.000	
Oneri div. Di gestione relativi al personale e indeducibili	1.578.821	
costi, compensi e utili di cui all'art.11 c.1 lett.b) del D.lgs. N.446	34.800	
deduzioni previste dall'art. 11 del D.Lgs. n. 446/97	(36.548.563)	
Ricavi non rilevanti ai fini IRAP	-1.371.614	
Personale della società distaccato presso terzi	(1.371.614)	
Imponibile fiscale teorico	14.051.305	
soggetto all'aliquota media del 4,39%		616.852
Onere fiscale teorico :		616.852
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:	-1.842.032	
utilizzi rilevanti ai fini dell'imposta di accantonamenti e del fondo rischi ed oneri	(530.786)	
Quote di ammortamento fiscalmente rilevanti non dedotti in precedenti periodi d'imposta	(1.311.246)	
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:	600.000	
costi stimati	600.000	
Imponibile fiscale dovuto alle differenze temporanee	-1.242.032	
soggetto all'aliquota media del 4,39%		-54.525
Onere fiscale conseguente alle differenze temporanee		-54.525
Imponibile Irap	12.809.273	
Soggetto all'aliquota media del 4,39%		562.539
IRAP corrente per l'esercizio		562.539

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 3.216.903.

Le imposte differite sono state calcolate secondo il criterio dell'allocatione 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 riverteranno 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 31/12/2021		esercizio 31/12/2020	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)
imposte anticipate:				
competenze c/dipendenti	3.713.506	891.241	3.155.549	757.332
per oneri e per rischi	1.725.199	414.048	1.099.845	263.963
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	3.870.856	929.005	3.141.062	753.855
Compensi agli amministratori non corrisposti	3.172	761	6.344	1.523

Fondo al sostegno del reddito	3.350.241	804.058	4.497.798	1.079.471
Totale imposte anticipate	12.662.974	3.039.113	11.900.598	2.856.144

IRAP:	esercizio 31/12/2021		esercizio 31/12/2020	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (3,90%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (3,90%)
Imposte anticipate:				
per oneri e per rischi	1.697.562	66.205	1.202.861	46.912
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	2.861.148	111.585	1.948.525	75.992
Totale imposte anticipate	4.558.710	177.790	3.151.386	122.904

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	100.000
Collegio sindacale	55.000
Società di revisione per revisione legale dei conti annuali bilancio e altri servizi di revisione	20.835

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 materiali : macchinari e macchine ufficio	-	-	39.799	39.799
C) Crediti v/controlanti	-	7.480.079	-	7.480.079
C) Crediti v/imprese sottoposti al controllo della controllante	3.981.330	-	657.322	4.638.652
C) Disponibilità liquide: depositi bancari	1.754.038	4.402.194	-	6.156.232
D) Ratei e Risconti Attivi	5.497.193	11.149	33.729	5.542.071
Totale	11.238.852	11.893.422	730.850	23.863.124

Stato patrimoniale passivo	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
D) Debiti v/controlanti	-	(5.473.675)	-	(5.473.675)
D) Debiti v/imprese sottoposti al controllo della controllante	(1.507.326)	-	(2.154.891)	(3.662.217)
E) Ratei e risconti passivi	(309.240)	(3.172)	(165.585)	(477.997)
Totale	(1.816.566)	(5.476.847)	(2.320.476)	(9.613.889)

Conto Economico	Banche Clienti	Impresa controllante	Società di servizi del Gruppo	Totale complessivo
A) 1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	129.436.657	119.825.934	9.093.359	258.355.950
A) 5. Altri proventi	1.095.957	10.912	62.636	1.169.505
B) 6. per materie prime, sussidiarie, di consumo	-	-	(57.328)	(57.328)
B) 7. Per servizi	(104.324)	(5.866.106)	(11.726.897)	(17.697.327)
B) 8. Per godimento beni di terzi	-	-	(562.339)	(562.339)
B)14. Oneri diversi di gestione	(1.469.636)	(282.938)	(8.807)	(1.761.381)
C)15. Altri proventi finanziari	597	-	-	597
Totale	128.959.251	113.687.802	(3.199.376)	239.447.677

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

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Pastore Dott. Mauro

RELAZIONE COLLEGIO SINDACALE

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

Relazione del Collegio Sindacale all'Assemblea sull'esercizio

chiuso al 31 dicembre 2021

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

* * *

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

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.

Il Collegio ha preso conoscenza e ha vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Società e del sistema dei controlli interni, tramite osservazioni dirette, incontri con i responsabili delle diverse Funzioni aziendali e con le Funzioni Internal Audit e Compliance

esercitate in forma accentrata dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.a.. Le risultanze delle attività delle Funzioni di Controllo non hanno dato luogo a segnalazioni di criticità meritevoli di menzione in questa Relazione. La Società ha mostrato, anche nel corso del 2021, capacità di reazione alle sollecitazioni delle FAC e alle opportunità di miglioramento suggerite, dovendosi peraltro registrare taluni rallentamenti condizionati dalla fase di straordinario impegno in atto, caratterizzata dalla rivisitazione e riorganizzazione del sistema informatico di Gruppo, dalla realizzazione delle migrazioni di Banche affiliate ancora servite da outsourcer diversi, dal completamento dell'accentramento in BCC Sistemi Informatici del ruolo di gestore dell'ICT per tutte le entità del Gruppo.

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.

Si è completato nel corso del 2021 il processo di definizione del ruolo della Società nel Gruppo, con il ricorso all'accentramento di numerose Funzioni, sia di controllo sia di servizio, con significativi impatti organizzativi ed economici. 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 di tutte le entità del Gruppo, attraverso i servizi ICT. In tale contesto, le attività in materia di Operational & IT Risk Management sono condotte sulla base del framework di Gruppo sviluppato dalla Capogruppo Iccrea Banca. Oltre all'adozione di specifiche politiche di Gruppo in materia, recepite dalla Società, è stato attuato, nel corso del 2021, l'accentramento della Funzione di Risk Management presso la Capogruppo. Infatti, il modello organizzativo adottato per la gestione ed il presidio del rischio operativo e informatico prevede l'istituzione, presso la Capogruppo, della UO Operational & IT Risk Management, a riporto della struttura Group Risk Management dell'Area CRO, che opera in materia di rischi operativi e informatici, e che ha responsabilità di indirizzo e coordinamento delle relative attività di risk management del complessivo Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea.

Come indicato nella relazione sulla gestione, nel corso dell'esercizio sono stati intrattenuti rapporti con altre Società appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, sotto la direzione e il coordinamento della Capogruppo Iccrea Banca S.p.A., collegati alle attività di fornitura e scambio di prestazioni di servizi, inclusi i servizi resi in outsourcing dalla Capogruppo e da altre società del Gruppo nell'ambito dei servizi generali. Tali rapporti, sinteticamente illustrati dagli Amministratori nella loro relazione anche con apposita tabella, risultano regolati a condizioni di mercato e tengono conto della necessità, per la Società, di uniformarsi agli standards operativi fissati dalla Capogruppo nell'esercizio delle funzioni di direzione e coordinamento. In nota integrativa è riportato un prospetto riepilogativo dei dati essenziali dell'ultimo bilancio approvato dalla Capogruppo Iccrea Banca S.p.A., relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2020.

Il Collegio Sindacale ha esaminato il progetto di bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2021, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 21 marzo 2022 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.

Anche nel 2021 la Società ha sostenuto un programma di investimenti particolarmente significativo. I nuovi investimenti in immobilizzazioni ammontano a 56,2 milioni di euro. I nuovi asset sono costituiti per 48,1 milioni di euro da beni immateriali consistenti in applicazioni chiavi in mano o in licenza d'uso oltre che da software sviluppato secondo specifici requisiti di business del mercato del Credito Cooperativo, di cui per 23,5 milioni di euro funzionanti e in produzione al 31.12.2021 e per 24,6 milioni di euro in corso di realizzazione. 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 GBCI. Sull'iscrizione di tali oneri il Collegio Sindacale esprime il proprio consenso.

Durante l'esercizio 2021 non vi sono state movimentazioni nelle azioni proprie, pertanto al 31.12.2021 la Società detiene n. 4.985 azioni, per un valore corrispondente ad euro 498.500.

Come indicato dagli Amministratori, nel mese di febbraio 2022 la progressiva escalation delle tensioni geopolitiche tra Russia e Ucraina è sfociata in un conflitto i cui effetti sono allo stato non misurabili, pur con una generalizzata aspettativa di significativi condizionamenti negativi sullo scenario economico generale. La Società è impegnata nel seguire con la massima attenzione l'evoluzione degli avvenimenti, anche con riguardo all'innalzamento dei rischi di sicurezza informatica, ed è coinvolta nell'attività di supporto alle BCC clienti e alle altre Società del Gruppo nel rispetto delle indicazioni provenienti dalle competenti Autorità e dalla Capogruppo.

La EY S.p.a., incaricata della revisione legale dei conti, ha rilasciato in data 4 aprile 2022 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 2021, 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 2021, così come predisposto dagli Amministratori, nonché alla proposta formulata dal Consiglio di Amministrazione in merito alla destinazione del risultato dell'esercizio.

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

Roma li, 4 Aprile 2022

per il Collegio Sindacale

Il Presidente

Luigi Gaspari

RELAZIONE SOCIETÀ DI REVISIONE



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

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

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

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

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della BCC Sistemi Informatici S.p.A. (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, 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 2021, 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.

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

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

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

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

EY S.p.A.
Sede Legale: Via Meravigli, 12 – 20123 Milano
Sede Secondaria: Via Lombardia, 31 – 00187 Roma
Capitale Sociale Euro 2.525.000,00 i.v.
Iscritta alla S.O. del Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di Milano Monza Brianza Lodi
Codice fiscale e numero di iscrizione 00434000584 - numero R.E.A. di Milano 026158 - P.IVA 00891231003
Iscritta al Registro Revisori Legali al n. 70945 Pubblicato sulla G.U. Suppl. 13 - IV Serie Speciale del 17/2/1998
Iscritta all'Albo Speciale delle società di revisione
Consob al progressivo n. 2 delibera n.10531 del 16/7/1997

A member firm of Ernst & Young Global Limited



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

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

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

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

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



Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

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

Gli amministratori della BCC Sistemi Informatici S.p.A. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della BCC Sistemi Informatici S.p.A. al 31 dicembre 2021, 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 2021 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 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

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

Milano, 4 aprile 2022

EY S.p.A.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Marco Castoldi', is written over a light blue horizontal line.

Marco Castoldi
(Revisore Legale)

