

***Un punto di forza
per il Sistema.***

*Bilancio
e Relazione*



2017

BCC  ***Sistemi Informatici***

BCC SISTEMI INFORMATICI S.c.p.A.
Società soggetta al controllo e al
coordinamento di ICCREA Banca S.p.A.

SEDE LEGALE

Via Lucrezia Romana 41-47
00178 Roma

SEDE AMMINISTRATIVA

Via Rivoltana, 95
20096 Pioltello (MI)

INDICE

01 CARICHE SOCIALI	5
02 RELAZIONE SULLA GESTIONE	7
03 BILANCIO	19
Rendiconto	26
04 NOTA INTEGRATIVA	29
Attività	37
Passività	46
Conto economico	52
05 RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	68
06 RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE	73
07 GRUPPO BANCARIO ICCREA	77

01
*Cariche
Sociali*



CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PRESIDENTE

Mauro Pastore

VICE PRESIDENTE VICARIO

Pietro Galbiati

VICE PRESIDENTE

Florio Faccendi

CONSIGLIERI

Flavio Motta

Leonardo Rubattu

COLLEGIO SINDACALE

PRESIDENTE

Luigi Gaspari

SINDACI EFFETTIVI

Camillo Catarozzo

Fernando Sbarbati

02 *Relazione sulla Gestione*



Cari azionisti,

il 2017 è stato un anno impegnativo sia a livello societario che per tutto ciò che ha riguardato l'evoluzione del movimento del Credito Cooperativo.

Lo sforzo aziendale, oltre che verso i consueti obiettivi di consolidamento ed evoluzione del sistema informativo destinato alle banche è stata focalizzato sulla partecipazione ai cantieri progettuali per la costituzione del Gruppo Bancario Cooperativo.

L'adesione di un numero rilevante di banche al costituendo Gruppo Bancario ha determinato anche una revisione della pianificazione della progettualità del comparto dedicato alle migrazioni, con una concentrazione delle iniziative nell'ultima parte dell'anno e conseguente destinazione della maggior parte delle risorse aziendali a presidio di queste attività.

Dette migrazioni hanno anche comportato un non trascurabile impatto economico in termini di assorbimento dei costi connessi all'acquisizione/avviamento.

Anche dal punto di vista dell'assetto societario il 2017 è stato interessato da alcuni fenomeni significativi, quali un'importante revisione organizzativa di alcune componenti cruciali del processo produttivo aziendale (Supporto Clienti, Information Service, Operation); mentre l'ultimo scorcio d'anno ha registrato la fuoriuscita contemporanea del Direttore Generale e del Responsabile dell'Information Services, con una conseguente assunzione diretta di responsabilità da parte del Consiglio di Amministrazione che ha permesso di far fronte con efficacia, con il contributo delle strutture aziendali, al periodo transitorio fino all'arrivo del nuovo management.

In ogni caso gli impegni assunti con il piano operativo aziendale sono stati in larga misura rispettati sia nell'adeguamento del software ai dettati normativi, che per i principali obiettivi di evoluzione del sistema, come più avanti descritto nel corso della relazione.

Pur nella complessità dello scenario testé esposto BCC Sistemi Informatici si è mossa con la consueta prudenza che ha consentito il raggiungimento dei traguardi fissati, mantenendo saldo l'equilibrio economico aziendale.

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

Il piano generale dei progetti e delle attività di sviluppo prevedeva in sede di budget un impegno complessivo di circa 31.900 giorni/uomo; al termine del 2017 sono state consuntivate 35.918 giornate.

Dei 436 impegni progettuali previsti a piano ne sono stati portati a termine entro l'anno il 67%, per un totale di 7.346 giorni/uomo, mentre, nel corso dell'anno si sono aggiunte altre 18 progettualità (derivanti da adeguamenti normativi, richieste delle Banche clienti e dal Gruppo Bancario ICCREA) di cui è stato completato il 66% per un totale di 210 giorni/uomo.

Oltre 8.285 giorni/uomo sono stati dedicati alle attività di piccola manutenzione evolutiva e correttiva e ai progetti di migrazione/fusione/dismissioni (26 operazioni al sistema informativo delle BCC di cui 11 fusioni, 5 migrazioni, 7 dismissioni e 3 cessioni di sportelli - 14 sportelli ceduti -), tema di sempre maggiore attualità ed impegno; 4.071 giorni/uomo sono stati impegnati dallo sviluppo in attività di assistenza di secondo livello e gestione operativa.

Le tematiche di principale interesse per le BCC hanno riguardato Dematerializzazione Assegni, Consulenza Finanziaria, Profilo Commerciale, Gestione Modelli Distributivi, GES.PRO, EPC, Firma Grafometrica, Relax Banking, ATM e Self Intelligenti, VDI, Office 365, IFRS9, PSD2, MIFID2, SIOPE+.

Inoltre, nell'ottica di fornire alle Banche clienti un'opportunità di valutare l'aggregato "Banca - Outsourcer" nell'ambito della Continuità Operativa e assolvere le prescrizioni incluse nelle nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche (circ.263 del 27/12/2006), sono stati eseguiti i test di Disaster Recovery su 14 Banche clienti al fine di testare non solo l'adeguatezza dell'infrastruttura (CED secondario, dei sistemi Mainframe, Open e relativo storage), ma anche la preparazione a livello organizzativo/documentale.

Tali test si sono conclusi con esito positivo e non sono state rilevate anomalie e/o criticità sistemistiche ed applicative, dimostrando dunque 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.

La piattaforma internet di BCC Sistemi Informatici ha ormai raggiunto i quasi 1.150.000 utenti, di cui 340.000 circa impresa e 810.000 circa famiglia; nel 2017 ha visto transitare circa 19 milioni di disposizioni di bonifico per circa 44,2 miliardi di euro e quasi 6,8 milioni di pagamento effetti per 13 miliardi di euro, oltre 5,7 milioni di disposizioni RIBA per oltre 12,1 miliardi di euro ed a 2,5 milioni di F24 pagamenti tributi per 5,7 miliardi di euro.

La diffusione dell'utilizzo dell'APP ha raggiunto un livello tale che si può considerare che la quasi totalità della clientela l'ha scaricata, tanto da arrivare a quasi 25 milioni di accessi Android e oltre 17 milioni di accessi IOS nell'anno.

Per quanto riguarda le prestazioni, durante tutto l'anno i livelli di servizio sono sempre rimasti sistematicamente ed ampiamente all'interno degli SLA contrattuali.

Le elaborazioni di fine anno sono state effettuate con regolarità confermando il buon esito e rimanendo in linea con le elaborazioni di fine 2016.

Il buon esito di dette elaborazioni e la coincidenza del fine anno durante un fine settimana, ha consentito l'invio al service di stampa dei documenti degli e/c capitale, scalare e trasparenza entro la sera del 01 gennaio 2018.

Sono stati consolidati anche i processi di contabilizzazione delle competenze sui conti correnti e depositi a risparmio che sono terminati per tutti entro il secondo giorno lavorativo del 2018, confermando la comunicazione dell'assistenza verso le banche del 07/12/2017 relativa al "fast closing", nonostante un ulteriore aumento dei volumi.

L'analisi della componente transazionale totale per l'anno 2017 evidenzia una crescita percentuale del numero di transazioni su anno precedente pari al 7,9% ed un corrispettivo aumento del response time del 24,5%.

A differenza dello scorso anno quindi vi è stato un aumento del tempo di risposta medio che non deve essere letto come una penalizzazione del servizio, che per altro non vi è stata, ma una differente modalità applicativa che ha reso parallele alcune funzionalità prima sequenziali.

Da gennaio a dicembre 2017 sono stati rilevati 329 incidenti tutti per altro risolti nei tempi previsti; il 5% è stato classificato con priorità alta, il 55% con priorità media ed il restante 40% con priorità bassa.

L'assistenza ha gestito nel corso del 2017 circa 71.500 telefonate e 162.700 ticket, in linea con gli anni precedenti a conferma di una sempre maggiore stabilità e migliore conoscenza da parte delle banche degli strumenti messi a disposizione, oltre il 99% dei quali è stato chiuso entro il 31 dicembre.

Nel corso del 2017 sono inoltre state erogate 2.900 ore di formazione presso le banche (con un incremento dell'11,5% rispetto all'anno precedente), oltre a più di 100 ore di formazione presso BCC SI e 300 ore di formazione a distanza (attraverso strumenti di aula virtuale).

Il numero dei dipendenti al 31 dicembre 2017 si è attestato a 238 unità, con un decremento

complessivo rispetto all'anno precedente di 24 unità, di cui 18 per l'adesione volontaria al Fondo per il sostegno dell'occupabilità, dell'occupazione e del reddito del personale del Credito Cooperativo, 6 cessate per la maturazione dei requisiti pensionistici, 2 per dimissioni volontarie ed una per il completamento del periodo di rapporto a tempo determinato. Il numero medio è risultato di 241 dipendenti.

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

ANDAMENTO ECONOMICO ED INVESTIMENTI

Il 2017, si è chiuso con un risultato economico negativo per 15 mila euro. La tabella di seguito riportata evidenzia sinteticamente i principali dati economici di BCC SI al 31 dicembre 2017.

CONTO ECONOMICO	31/12/2017	31/12/2016	DELTA
Totale valore della produzione	83.361.798	83.587.533	-225.735
Totale costi della produzione	-83.421.533	-82.704.988	-716.545
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	-59.735	882.545	-942.280
Totale proventi e oneri finanziari	74.552	149.019	-74.467
Risultato prima delle imposte (A-B+- C+-D)	14.817	1.031.564	-1.016.747
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-30.084	-830.558	800.474
Utile (Perdita) dell'esercizio	-15.267	201.006	-185.739

Il decremento di 225 mila euro nel "Valore della Produzione", che si attesta a 83 milioni e 362 mila euro, è originato principalmente dalla diminuzione dei "Ricavi dalle vendite e delle prestazioni" per 1 milione e 783 mila euro riferibile alla cessata erogazione di servizi nei confronti di clienti passati ad altro sistema informatico, compensata dall'incremento delle capitalizzazioni di lavoro interno per 827 mila euro e degli "Altri ricavi e proventi" per 730 mila euro.

Come evidenziato in nota integrativa, sono diminuiti i canoni per servizi informatici di base per 1 milione e 763 mila euro in ragione della riduzione sul Friuli Venezia Giulia, sulla Sicilia e sull'Emilia Romagna, i servizi di Banca Elettronica per 264 mila euro, i servizi a listino per 813 mila euro e i corrispettivi per avviamenti e fusioni per 427 mila euro a seguito del minor numero di banche oggetto di operazioni straordinarie.

Questi minor ricavi sono parzialmente compensati dall'aumento del fatturato relativo al canone Gestione infrastruttura informatica per 1 milione e 356 mila euro dovuto al servizio di Housing del sito di Disaster Recovery rivolto a ICCREA BANCA, al servizio trasmissione dati per 130 mila euro e agli altri ricavi per 492 mila euro principalmente relativi al recupero delle spese per prestito di personale. Da segnalare inoltre l'aumento delle penali per il recesso anticipato dai contratti dei Servizi Informatici di base per 235 mila euro.

L'incremento di 716 mila euro della voce "Costi della Produzione", che è pari a 83 milioni e 421 mila euro, è principalmente dovuto all'effetto della compensazione tra aumenti e diminuzioni delle principali voci che la compongono.

Tra gli incrementi si evidenziano l'aumento di 6 milioni e 46 mila euro dei costi per servizi come dettagliatamente descritto in nota integrativa, l'incremento di 226 mila euro degli ammortamenti e svalutazioni, 529 mila euro degli accantonamenti per rischi e per 1 milione 507 mila euro degli oneri diversi di gestione.

Tra i decrementi si segnalano la riduzione di 6 milioni 352 mila euro del costo per il personale, dovuta alla riduzione del numero di risorse impiegate nell'esercizio a seguito delle uscite per la maturazione dei requisiti necessari all'accesso al trattamento pensionistico e a coloro che hanno chiesto, nel precedente esercizio, a seguito dell'accordo del 26 luglio 2016 sottoscritto dalla capogruppo, di essere collocati al Fondo di Solidarietà e Sostegno al reddito.

L'accantonamento a predetto Fondo, rilevato nel precedente esercizio per un ammontare pari a 4 milioni e 457 mila euro, rappresenta la l'ulteriore motivazione di tale differenza. La riduzione di 1 milione 214 mila euro dei costi per godimento di beni di terzi è principalmente dovuta alla cessione dei contratti di locazione immobiliare a Bcc Solutions, in seguito all'accantonamento dei servizi di Facility Management alla competente società designata dalla capogruppo.

Per il commento alle altre voci si rimanda alla nota integrativa.

Il "Totale Proventi ed Oneri Finanziari", pari a 73 mila euro, si riduce di 74 mila.

Le imposte ammontano a 30 mila euro.

I nuovi investimenti in immobilizzazioni ammontano a 20 milioni e 688 mila euro, con un incremento sostanziale rispetto all'esercizio precedente pari a 14 milioni e 253 mila euro, dovuti in maniera significativa agli investimenti Hardware relativi alla riorganizzazione dell'infrastruttura operativa (9,2 milioni di euro), oltre che 2,8 milioni di euro di licenze software per la medesima progettualità; da ultimo abbiamo 1,9 milioni di oneri pluriennali per le progettualità di migrazione.

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.c.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 internazionali adottati dall'Unione Europea (IAS 24).

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 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 nella tabella di seguito riportata.

Società	Paese	Transazione	Natura della transazione	Crediti al 31/12/2017	Debiti al 31/12/2017	Ricavi 2017	Costi 2017
Iccrea Banca S.p.A.	Italia	Riaddebito dei costi del CED	Commerciale			11.042.384	
Iccrea Banca S.p.A.	Italia	Vendita di servizi IT	Commerciale	1.917.167		1.091.725	
Iccrea Banca S.p.A.	Italia	Prestito distaccato	Commerciale			437.291	462.502
Iccrea Banca S.p.A.	Italia	Acquisto di servizi	Commerciale		441.944		1.366.265
Iccrea Banca S.p.A.	Italia	C/C Bancario	Finanziaria	1.136.734			1.425
Iccrea Banca S.p.A.	Italia	Consolidato fiscale di gruppo	Credito IRES	40.117			
Iccrea Banca S.p.A.	Italia	IVA di gruppo	Credito IVA	4.642.840			
Totale rapporti con società controllante Iccrea Banca S.p.A.				7.736.858	441.944	12.571.400	1.830.192
Credito Consumo	Italia	Vendita di servizi IT	Commerciale	16.437	0	13.473	0
Bcc Solutions	Italia	Vendita di beni	Commerciale	111.600		56.091	
Bcc Solutions	Italia	Prestito distaccato	Commerciale			170.823	
Bcc Solutions	Italia	Acquisto di servizi	Commerciale	216.097	10.096		1.842.177
BCC Gestione Crediti	Italia	Vendita di servizi IT	Commerciale	7.593		6.540	
BCC Risparmio e Previdenza	Italia	Vendita di servizi IT	Commerciale	12.332		279	
BCC Risparmio e Previdenza	Italia	Prestito distaccato	Commerciale			48.789	
BCC Risparmio e Previdenza	Italia	Acquisto di servizi	Commerciale		12.453		
Banca Sviluppo	Italia	Vendita di servizi IT	Commerciale	1.199.294		2.874.347	
Banca Sviluppo	Italia	C/C Bancario	Finanziaria	16.481.602		67.023	
Banca Sviluppo	Italia	Acquisto di servizi	Commerciale		45.512		46.277

Iccrea Bancaimpresa S.p.A.	Italia	Prestito distaccato	Commerciale		148.181		103.068
Iccrea Bancaimpresa S.p.A.	Italia	Vendita di servizi IT	Commerciale	214.261		494.834	
Bcc Accademia	Italia	Acquisto di servizi	Commerciale		6.694		3.700
Ventis Srl	Italia	Acquisto di servizi	Commerciale				30.940
Totale rapporti con altre Parti Correlate				18.259.216	222.935	3.732.199	2.026.162
TOTALE				25.996.074	664.880	16.303.599	3.856.354

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

Nel corso del 2017 è indirizzato lo studio per la per la realizzazione di un'infrastruttura architettuale che consentirà l'evoluzione del sistema di gestione del front-end in ottica multicanale.

Lo studio è stato realizzato da personale interno ed è stato interamente speso nell'esercizio

AZIONI PROPRIE ED AZIONI DI SOCIETÀ CONTROLLANTI

Durante l'esercizio 2017 non vi sono state movimentazioni nelle azioni proprie, pertanto al 31.12.2017 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.c.p.A. al 31 dicembre 2017 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 con clienti appartenenti al settore bancario, con sufficiente solidità patrimoniale e finanziaria, conseguentemente è esposta marginalmente al rischio di credito.

Rischio di cambio.

Fino al 31 dicembre 2017 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.

La società non è esposta al rischio tasso di interesse sui flussi finanziari derivanti dalla normale attività di incasso e pagamento.

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL' ESERCIZIO

Nel corso del primo trimestre 2018 quattro BCC sono state dismesse dal sistema informatico di BCC SI in quanto migrate verso altro outsourcer in relazione all'adesione al Gruppo Bancario di Cassa Centrale Banca, una banca è stata oggetto di fusione ed una banca proveniente dal sistema informativo Phoenix è stata migrata ed incorporata in una Banca già cliente di BCC Sistemi Informatici.

Al primo gennaio 2018 è stata soppressa la filiale di Genova.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il 2018 vedrà BCC SI impegnata a realizzare un piano di sviluppo progettuale fortemente indirizzato da quattro concomitanti ambiti di azione:

1. sviluppi inerenti la progettualità di origine normativa;
2. sviluppi inerenti la progettualità rivolta alla costituzione del Gruppo Bancario Cooperativo;
3. sviluppi inerenti la progettualità rivolta alle Bcc;
4. sviluppi inerenti la progettualità rivolta alle fusioni/migrazioni.

Per ciò che riguarda gli obiettivi 2018, le attività pianificate e ricomprese nelle quattro aree di intervento sopraccitate quantificano un carico complessivo di circa 30.000 gg/uomo, che già satura l'attuale capacità produttiva di BCC SI.

La progettualità di matrice normativa prevede impegni particolarmente significativi (oltre a quelli che hanno caratterizzato l'inizio dell'anno MIFID II e IFRS9) quali la CIT, la PSD2, il GDPR, SIOPE, solo per citarne alcune.

Molto ampio anche lo scenario della progettualità rivolta alla costituzione del Gruppo Bancario Cooperativo quali, a titolo di esempio, l'AQR, lo Stress Test, l'Early Warning System, il Risk Management Framework, l'anagrafe unica di sistema, il Modello Distributivo.

Un impatto non irrilevante presenta anche la progettualità destinata alle BCC, in particolare in relazione agli impegni già assunti nello scorso esercizio in particolare nell'area Crediti, Condizioni, Ges.Pro., Direzionale.

Per quanto attiene al tema delle migrazioni, fusioni, dismissioni e cessione sportelli, oltre a quelle

già citate precedentemente, BCC Sistemi Informatici anche per il 2018 sarà fortemente interessata da questo fenomeno ormai strutturale all'interno del movimento del Credito Cooperativo; infatti sono in corso le valutazioni per inserire a piano ulteriori iniziative in fase di perfezionamento alla data di redazione del presente documento.

Per governare in maniera efficace questo rilevante contesto, è in corso una ulteriore revisione del processo operativo al fine di raggiungere un elevato grado di efficienza e di standardizzazione non solo attraverso l'automazione massima degli aspetti tecnici, ma anche attraverso un differente modello organizzativo che renda più sostenibile lo sforzo di formazione e supporto alla fase di migrazione delle banche garantendone un ancor più puntuale presidio.

L'arrivo all'inizio del 2018 di una nuova squadra manageriale ha significato per l'azienda l'inizio di una riorganizzazione, a partire dal vertice, che vedrà in corso d'anno diversi interventi sulla struttura al fine di efficientare l'impegno delle risorse, con l'obiettivo di garantire un livello di governo delle progettualità, di supporto ed assistenza alla clientela, di attenzione in linea con le aspettative di un momento storico unico.

Stante che l'esercizio 2017 si è chiuso con un risultato di sostanziale pareggio, pur nel contesto di evoluzione e cambiamento degli scenari economici, in relazione alla trasformazione del movimento del Credito Cooperativo più volte citata ed ai conseguenti investimenti e spese necessari, si ritiene di poter raggiungere anche per il prossimo esercizio condizioni di equilibrio economico che garantiscano la copertura dei costi di struttura.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEL RISULTATO DELL'ESERCIZIO.

Si propone di coprire la perdita d'esercizio pari a 15.267 euro mediante l'utilizzo della voce di bilancio "Utili (perdite) portate a nuovo".

SEDI SOCIALI

Sede Sociale:

00198 Roma (RM) Via Lucrezia Romana,41-47

Sede Amministrativa:

20096 Pioltello (MI) Via Rivoltana,95

Uffici:

50012 Bagno a Ripoli (FI) Via Meucci, 21

36100 Vicenza (VI) Via Vecchia Ferriera, 10

16149 Genova (GE) Salita S. Barborino 7/82

Cari soci,

il 2018 sarà un anno cruciale nell'evoluzione societaria e nella definizione di un contesto definitivo conseguente al consolidamento della riforma del Credito Cooperativo.

I segnali di questa evoluzione societaria ci sono già stati fin dall'inizio dell'esercizio, con l'inserimento nella compagine manageriale di una nuova squadra, a partire dalla Direzione Generale, di comprovata esperienza all'interno del movimento che sicuramente darà impulso ed indirizzerà l'evoluzione del sistema tenendo conto della complessità degli scenari che la sfida conseguente alla riforma ed alla compresenza di due Gruppi Bancari porta a tutto il Credito Cooperativo.

BCC Sistemi Informatici dovrà essere il veicolo trainante del cambiamento, capace di coniugare le necessità di "direzione e coordinamento" provenienti da una Capogruppo sempre più coinvolta nella vita delle banche, con le esigenze di presidio del territorio ed evoluzione innovativa del business delle banche utenti dei servizi informatici.

Grande attenzione dovrà essere riservata agli investimenti ed ai costi operativi affinché il processo di trasformazione avvenga all'interno di quell'equilibrio economico che è garanzia di sostenibilità nei confronti delle banche clienti.

Il prossimo futuro sarà caratterizzato da importanti decisioni che, proprio in questa ottica, dovranno essere assunte e per le quali la compartecipazione ed il sostegno da parte dei soci è, una volta di più, condizione indispensabile.

Compartecipazione e sostegno che in questi anni non sono mai venuti a mancare, fungendo da stimolo e rassicurazione all'agire e per i quali siamo sinceramente grati.

Analogamente e per le medesime ragioni desidero ringraziare il Collegio Sindacale che svolge da sempre con competenza il suo ruolo di vigilanza a salvaguardia dell'equilibrio aziendale.

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

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



STATO PATRIMONIALE

Stato patrimoniale attivo			31/12/2017	31/12/2016
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti				
(di cui già richiamati)				
B) Immobilizzazioni				
<i>I. Immateriali</i>				
	3) Diritti di brevetto industriale e di utilizzo di opere		10.655.859	6.658.207
	6) Immobilizzazioni in corso e acconti		1.856.756	778.333
	7) Altre		1.837.028	666.025
			14.349.643	8.102.565
<i>II. Materiali</i>				
	1) Terreni e fabbricati		576.078	591.921
	2) Impianti e macchinario		8.646.621	1.389.067
	3) Attrezzature industriali e commerciali		34.800	66.570
	4) Altri beni		47.667	63.098
	5) Immobilizzazioni in corso e acconti		45.474	329.088
			9.350.640	2.439.744
<i>III. Finanziarie</i>				
1) Partecipazioni in:				
	d-bis) altre imprese	16.791		16.791
			16.791	16.791
2) Crediti				
	d-bis) verso altri			
	- entro 12 mesi			
	- oltre 12 mesi			
3) Altri titoli				
4) Azioni proprie Strumenti finanziari derivati attivi				
Totale immobilizzazioni				
			23.717.074	10.559.100
C) Attivo circolante				
<i>I. Rimanenze</i>				
<i>II. Crediti</i>				
	1) Verso clienti			
	- entro 12 mesi	4.008.496		10.246.045
			4.008.496	10.246.045

	4) Verso controllanti			
	- entro 12 mesi	6.600.125		7.354.921
			6.600.125	7.354.921
	4) Verso imprese sottoposte al controllo delle control			
	- entro 12 mesi	1.561.517		1.140.525
			1.561.517	1.140.525
	5-bis) Per crediti tributari			
	- entro 12 mesi	1.559.764		2.242.088
	- oltre 12 mesi	-		-
			1.559.764	2.242.088
	5-ter) Per imposte anticipate			
	- entro 12 mesi	609.548		503.741
	- oltre 12 mesi	1.052.972		1.165.998
			1.662.520	1.669.739
	5-quater) Verso altri			
	- entro 12 mesi	85.792		157.505
	- oltre 12 mesi	32.297		29.041
			118.089	186.546
			15.510.511	22.839.864
	<i>III. Attività finanziarie che non costituiscono</i>			
	<i>Immobilizzazioni</i>			
	<i>IV. Disponibilità liquide</i>			
	1) Depositi bancari e postali	22.187.543		29.161.270
	3) Denaro e valori in cassa	3.577		3.671
			22.191.120	29.164.941
	Totale attivo circolante		37.701.631	52.004.805
	D) Ratei e risconti		3.396.905	3.910.643
	Totale attivo		64.815.610	66.474.548

Stato patrimoniale passivo		31/12/2017	31/12/2016
A) Patrimonio netto			
I. Capitale		33.993.500	33.993.500
IV. Riserva legale		886.413	876.363
V. Riserve statutarie		3.430.867	3.430.867
VI. Altre riserve			
	Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	-1
VIII. Utili (perdite) portati a nuovo		2.087.933	1.896.978
IX. Utile (perdita) d'esercizio		- 15.267	201.006
X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio		- 498.500	- 498.500
Totale patrimonio netto		39.884.947	39.900.213
B) Fondi per rischi e oneri			
1) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili		226.953	267.141
3) Altri		4.253.668	4.877.705
Totale fondi per rischi e oneri		4.480.621	5.144.846
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato		2.335.428	2.669.710
D) Debiti			
7) Debiti verso fornitori			
	- entro 12 mesi	13.886.370	12.599.897
11) Debiti verso controllanti			
	- entro 12 mesi	441.944	3.168.994
11-bis) Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		210.482	98.180
	- entro 12 mesi		
12) Debiti tributari			
	- entro 12 mesi	566.334	727.294
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale			
	- entro 12 mesi	935.583	1.089.725
14) Altri debiti			
	- entro 12 mesi	1.229.579	950.689
Totale debiti		17.270.292	18.634.779

		<i>E) Ratei e risconti</i>		
		Totale passivo		
			844.322	125.000
			64.815.610	66.474.548

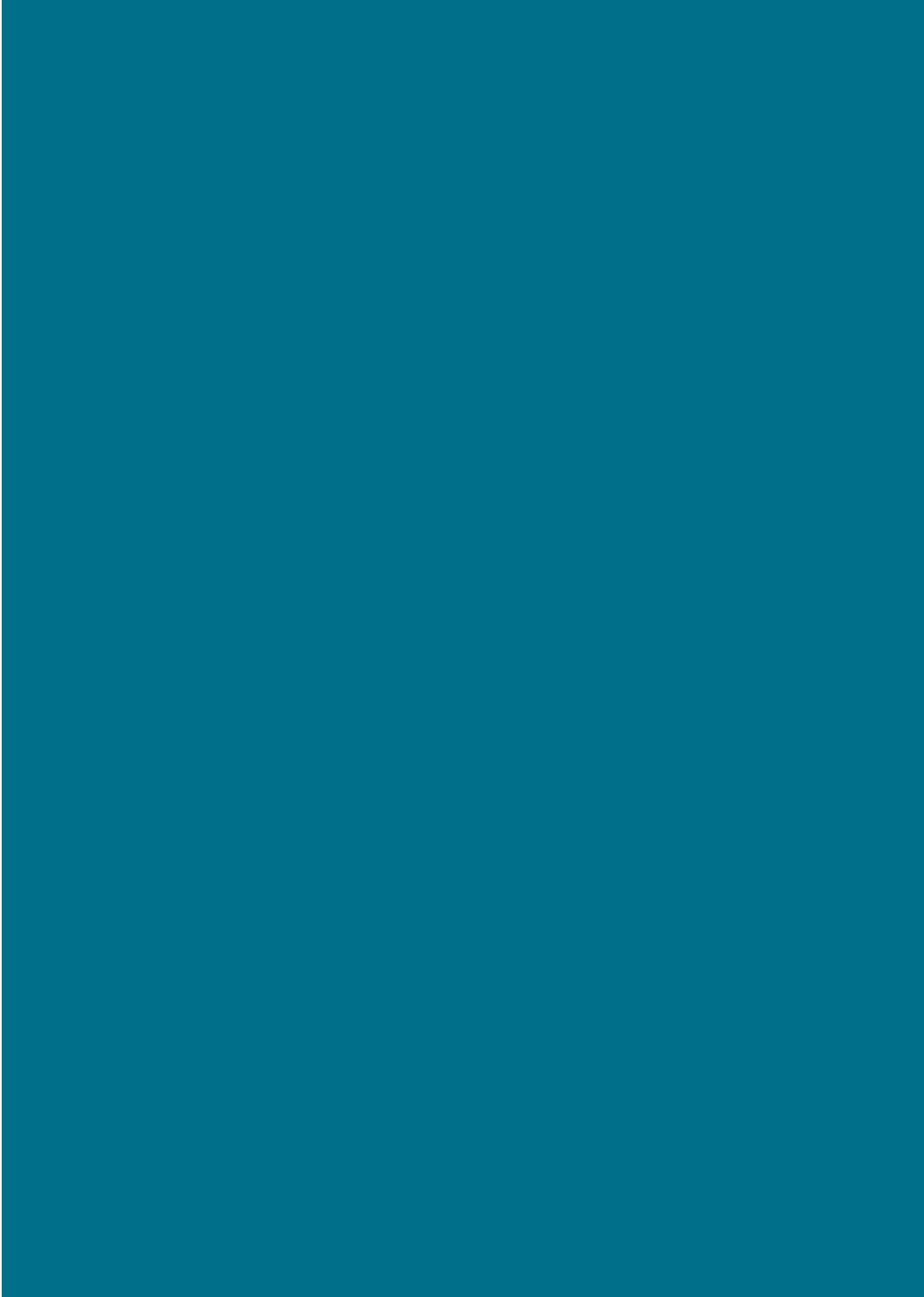
CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		78.677.759	80.461.098
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		2.774.768	1.947.347
5) Altri ricavi e proventi:			
- vari		1.909.271	1.179.088
Totale valore della produzione		83.361.798	83.587.533
B) Costi della produzione			
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		76.227	102.488
7) Per servizi		48.636.432	42.590.468
8) Per godimento di beni di terzi		7.009.976	8.223.716
9) Per il personale			
a) Salari e stipendi	13.070.369		14.555.144
b) Oneri sociali	3.484.356		3.683.214
c) Trattamento di fine rapporto	759.360		947.086
d) Trattamento di quiescenza e simili	-		15.494
e) Altri costi	917.364		5.382.445
		18.231.449	24.583.383
10) Ammortamenti e svalutazioni			
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.823.857		5.718.731
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.051.305		1.186.116
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	123.095		132.264
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo	290.232		25.479
		7.288.489	7.062.590
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
12) Accantonamento per rischi		544.297	15.041
13) Altri accantonamenti		-	-
14) Oneri diversi di gestione		1.634.663	127.302
Totale costi della produzione		83.421.533	82.704.988
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)		- 59.735	882.545
C) Proventi e oneri finanziari			
15) Proventi da partecipazioni:			
- altri		3	5
16) Altri proventi finanziari:			
d) proventi diversi dai precedenti:			

	- da imprese controllanti			
	- da imprese controllate da controllanti	67.023		4.572
	- altri	5.956		142.317
			72.979	146.889
			72.979	146.889
	-			
	17) Interessi e altri oneri finanziari:			
	- altri	980		677
			980	677
	17-bis) Utili e Perdite su cambi		2.550	2.802
	Totale proventi e oneri finanziari		74.552	149.019
	D) Rettifiche di valore di attività finanziarie			
	Totale rettifiche di valore di attività finanziarie			
	Risultato prima delle imposte (A-B±C±D)		14.817	1.031.564
	20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate			
	a) Imposte correnti	33.068		1.589.091
	c) Imposte anticipate	- 2.985		- 758.533
			30.084	830.558
	21) Utile (Perdita) dell'esercizio		- 15.267	201.006

BCC SERVIZI INFORMATICI S.C.p.A.		
Rendiconto Finanziario		
(Importi espressi in migliaia di euro)	2017	2016
A. Flussi finanziari derivanti dell'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	(15)	201
Imposte sul reddito	30	831
Interessi passivi / (Interessi attivi)	(75)	(149)
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze) / Minusvalenze derivante da cessione di attività	0	0
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	(60)	883
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	1.304	978
Ammortamenti delle immobilizzazioni	6.875	6.905
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	123	132
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetaria	0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari	0	0
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del ccn	8.242	8.898
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	6.238	(4.857)
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	1.286	433
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	514	(241)
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	719	125
Altre variazioni del capitale circolante netto	(1.511)	(2.386)
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del ccn	15.488	1.972
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	75	149
(Imposte sul reddito pagate)	(78)	(1.638)
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	(2.302)	2.771
Altri incassi/pagamenti		
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	13.183	3.254
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(9.085)	(510)
Disinvestimenti	0	0
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(11.071)	(4.963)
Disinvestimenti	0	0

Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	0	0
Disinvestimenti	0	700
Attività finanziarie non immobilizzate		
(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(20.156)	(4.773)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(6.973)	(1.519)
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	29.165	30.684
<i>di cui:</i>		
depositi bancari e postali	29.161	30.682
denaro e valori in cassa	4	2
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	22.192	29.165
<i>di cui:</i>		
depositi bancari e postali	22.188	29.161
denaro e valori in cassa	4	4
Incremento/(Decremento) delle disponibilità liquide	(6.973)	(1.519)
Nel presente prospetto è stato rielaborato il precedente esercizio per una migliore comparabilità e chiarezza informativa come richiesta dal principio contabile		



04
Nota
Integrativa



Signori Azionisti,

come sapete BCC SISTEMI INFORMATICI S.c.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., 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 1.151.045.403,55, iscritta al REA: RM n.801787, Codice Fiscale, Partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma: 04774801007.

È iscritta all'Albo dei Gruppi bancari tenuto presso Banca d'Italia, all'Albo delle Banche al n° 5251, Codice ABI (8000), aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

ICCREA Banca S.p.A. detiene il 98,53% del capitale sociale di BCC Sistemi Informatici S.c.p.A., la società il residuo 1,47%, mentre ICCREA Bancaimpresa S.p.A. e Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A. detengono, con 10 azioni ciascuna, partecipazioni non significative.

Nel Consiglio di Amministrazione di BCC SI sono rappresentate la Federazione Lombarda, la Federazione Lazio e la Federazione Toscana delle BCC ed inoltre un amministratore riveste ruoli apicali in ICCREA Banca., a testimonianza del carattere nazionale del progetto societario.

Si precisa che BCC SI opera prevalentemente nel mercato delle banche di Credito Cooperativo. 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.

Il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2017, di cui la presente Nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423 comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente alle norme di legge, interpretate ed integrate dai principi contabili emessi dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

La Nota integrativa, lo Stato patrimoniale, il Conto economico ed il Rendiconto finanziario, il cui contenuto è conforme all'art. 2425ter del Codice Civile e presentato secondo le disposizioni del principio contabile OIC 10), sono stati redatti in unità di euro senza cifre decimali.

Sono state omesse le voci che nel presente e nel precedente esercizio presentano saldo pari a zero. Ove necessario, i saldi dell'esercizio precedente sono stati modificati per omogeneità di confronto con quelli del presente esercizio.

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

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Non si sono verificati fatti di rilievo.

Criteri di formazione

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

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

Criteri di valutazione

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2017 è stato redatto in conformità alla normativa del Codice Civile, così come modificata dal D. Lgs. 139/2015 (il "Decreto"), interpretata ed integrata dai nuovi principi contabili italiani emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità ("OIC") nel corso del 2016 e in vigore dai bilanci con esercizio avente inizio a partire dal primo gennaio 2016.

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

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

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

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

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

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

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 5 anni.

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.

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" (IAS 17).

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.L.gs 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 2017, al netto della somma versata ai suddetti fondi INPS/previdenziali e degli acconti corrisposti, e comprensivo delle rivalutazioni di legge, in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti di lavoro in essere.

Debiti

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

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

Ratei e risconti attivi e passivi

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

Imposte sul reddito correnti, anticipate e differite

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

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

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

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

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

Riconoscimento dei ricavi e costi

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

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

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

Impegni, garanzie e passività potenziali

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

Dati sull'occupazione

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

Organico	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Dirigenti	3	4	(1)
Quadri-Impiegati	238	259	(21)
	241	263	(22)

La riduzione di 22 unità è dovuta a cessazioni per pensionamento e a dimissioni volontarie.

Questa riduzione è dovuta principalmente alle risorse che nel corso dell'esercizio hanno maturato i requisiti per l'accesso al trattamento pensionistico e a coloro che hanno chiesto, nel precedente esercizio a seguito dell'accordo del 26 luglio 2016 sottoscritto dalla capogruppo, di essere collocati al Fondo di Solidarietà.

Tale accordo infatti disciplinava, tra l'altro, l'accesso al Fondo di Solidarietà e Sostegno al reddito per un massimo di 100 risorse, da individuarsi tra coloro che a livello di gruppo erano più prossimi alla maturazione dei requisiti pensionistici.

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore del Credito per i dipendenti delle Banche di Credito Cooperativo, sottoscritto il 21 dicembre 2012 e scaduto il 31 dicembre 2013.

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. 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.

ICCREA Banca S.p.A.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

VOCI DELL'ATTIVO	31/12/2016
Cassa e disponibilità liquide	98.424
Attività finanziarie detenute per la negoziazione	420.178
Attività finanziarie valutate al fair value	14.559
Attività finanziarie disponibili per la vendita	5.650.669
Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	1.600.390
Crediti verso banche	30.999.442
Crediti verso clientela	4.181.848
Derivati di copertura	15.326
Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-348
Partecipazioni	1.139.963
Attività materiali	12.567
Attività immateriali	5.682
Attività fiscali	69.899
Altre attività	186.967
Totale dell'attivo	44.395.566

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2016
Debiti verso banche	13.265.099
Debiti verso clientela	24.444.622
Titoli in circolazione	4.207.517
Passività finanziarie di negoziazione	422.616

Passività finanziarie valutate al fair value	-
Derivati di copertura	51.815
Passività fiscali	1.966
Altre passività	371.379
Trattamento di fine rapporto	12.263
Fondi per rischi e oneri	12.446
Riserve da valutazione	67.249
Riserve	391.786
Sovrapprezzi di emissione	4.747
Capitale	1.151.045
Azioni proprie (+/-)	-30.068
Utile (perdita) del periodo (+/-)	21.084
Totale del Passivo e del Patrimonio netto	44.395.566

CONTO ECONOMICO

VOCI	31/12/2016
Risultato netto della gestione finanziaria	280.163
Costi operativi	-275.992
Utili (Perdite) delle partecipazioni	-1.960
Utile (Perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	2.211
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	18.873
Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	21.084
Utile (Perdita) di esercizio	21.084

Attività

A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Non ve ne sono in essere.

B) Immobilizzazioni

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
14.349.643	8.102.565	6.247.078

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore storico	Amm.ti cumulati	Svalutazioni anni precedenti	Valore 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Svalutaz.	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2017
Impianto e ampliamento	1.961.413	1.961.413	0	0	0	0	0	0	
Diritti brevetti industriali	130.729.824	121.552.038	2.519.579	6.658.207	8.109.105	0	0	4.111.454	10.655.859
Concessioni, licenze, marchi	2.502.801	2.502.801	0	0	0	0	0	0	
Avviamento	749.749	749.749	0	0	0	0	0	0	
Immobilizzazioni in corso e acconti	2.314.570		1.536.237	778.333	1.431.573	353.150	0	0	1.856.756
Altre	3.524.572	2.858.547	0	666.025	1.883.406	0	0	712.404	1.837.028
141.782.929	129.624.548	4.055.816	8.102.565	11.424.085	353.150	0	4.823.857	14.349.643	

La voce "Diritti di Brevetto", pari ad euro 10.655.859, include essenzialmente il software "principale" del Sistema Informatico e le successive evoluzioni dello stesso pari a complessivi euro 4.863.161, oltre a licenze d'uso di durata illimitata pari ad euro 5.792.698.

Gli incrementi pari ad euro 8.109.105, riguardano: la capitalizzazione dei costi di fornitori esterni, per euro 1.400.542, relativamente ad attività di realizzazione di applicativi software, e di personale interno, per euro 1.639.483, per la produzione di software applicativo. Inoltre la voce include acquisti di licenze ad uso illimitato per euro 5.069.080.

La voce "Immobilizzazioni in corso e acconti", pari a euro 1.856.756, è composta da euro 913.063 per beni non ancora pronti all'uso alla fine dell'esercizio, euro 579.283 relativi a nuove applicazioni in fase di sviluppo conseguenti alla costituzione del Gruppo Bancario Cooperativo, ed euro 364.410 per acconti versati a fornitori relativi alla realizzazione ed evoluzione del Sistema Informatico rivolto alla clientela. I decrementi, pari ad euro 353.150 corrispondono principalmente a licenze software entrate in produzione nell'esercizio.

La voce "Altre", pari ad euro 1.837.028, corrisponde agli oneri ad utilità pluriennale sostenuti nel corrente esercizio per la migrazione al Sistema Informatico di 3 nuove

banche clienti che hanno sottoscritto nuovi contratti di servizio con BCC SI. La recuperabilità è stata valutata e stimata in 5 anni in ragione della durata contrattuale dando prevalenza al principio della prudenza.

La Società non ha operato alcuna rivalutazione.

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
9.350.640	2.439.744	6.910.896

Terreni e fabbricati

Descrizione	Importo
Costo storico	660.095
Ammortamenti esercizi precedenti	(68.174)
Saldo al 31/12/2016	591.921
Acquisizione dell'esercizio	0
Cessioni dell'esercizio	0
Svalutazioni dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	-15.843
Saldo al 31/12/2017	576.078

La voce "Terreni e fabbricati", che al 31 dicembre 2017 presenta un saldo pari ad euro 576.078, si riferisce a due immobili siti a Vicenza ed acquistati nel 2012 e nel 2013.

Impianti e macchinario

Descrizione	Importo
Costo storico	21.812.992
Svalutazioni esercizi precedenti	(2.698.652)
Ammortamenti esercizi precedenti	(17.725.273)
Saldo al 31/12/2016	1.389.067
Acquisizione dell'esercizio	9.212.376
Cessioni dell'esercizio	0
Svalutazioni dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	(1.954.822)
Saldo al 31/12/2017	8.646.621

La voce "Impianti e Macchinario", che al 31 dicembre 2017 presenta un saldo pari ad euro 8.646.621, include principalmente l'attrezzatura hardware per la gestione informatica per euro 8.611.058, macchine, apparecchiature ed attrezzature varie per euro 33.313 ed impianti e macchinari per euro 2.249.

Le acquisizioni dell'esercizio, pari ad euro 9.212.376, per euro 8.365.085 si riferiscono alla realizzazione del progetto "Data Center Transformation" le cui infrastrutture hardware riguardano Storage, Backup e Farm VmWare, per euro 355.000 a hardware per la connettività, per euro 342.291 a hardware dipartimentale e per euro 150.000 a hardware ausiliario per apparati centrali.

Attrezzature industriali e commerciali

Descrizione	Importo
Costo storico	1.605.029
Svalutazioni esercizi precedenti	-254
Ammortamenti esercizi precedenti	-1.538.205
Saldo al 31/12/2016	66.570
Acquisizione dell'esercizio	33.285
Cessioni dell'esercizio	0
Svalutazioni dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	-65.055
Saldo al 31/12/2017	34.800

La voce "Attrezzature Industriali e Commerciali" al 31 dicembre 2017 ammonta ad euro 34.800 e si riferisce alle macchine elettroniche di ufficio di proprietà della Società. Le acquisizioni dell'esercizio, pari a euro 33.285, si riferiscono interamente a computer portatili entrati in produzione nell'esercizio corrente.

Altri beni

Descrizione	Importo
Costo storico	1.204.020
Ammortamenti esercizi precedenti	-1.140.922
Saldo al 31/12/2016	63.098
Acquisizione dell'esercizio	0
Cessioni dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	-15.431
Saldo al 31/12/2017	47.667

La voce "Altri Beni", che al 31 dicembre 2017 ammonta ad euro 47.667 si riferisce a mobili e arredi.

Immobilizzazioni in corso ed acconti

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2016	329.088
Incrementi	19.374
Svalutazioni dell'esercizio	-123.095
Decrementi	-179.893
Saldo al 31/12/2017	45.474

La voce "Immobilizzazioni in corso ed acconti", che al 31 dicembre 2017 ammonta ad euro 45.474, si riferisce a apparecchiature di rete per euro 26.100 e a un sistema di videoconferenza per euro 19.374.

Le svalutazioni, pari ad euro 123.095 si riferiscono a tablet da 10" per la firma grafometrica non utilizzabili.

I decrementi, pari ad euro 179.893 si riferiscono a macchine server d'ufficio entrate in produzione nel 2017.

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
16.791	16.791	-

Rispetto al bilancio al 31/12/2016 non ci sono state variazioni.

Partecipazioni

	Saldo al 31/12/2017	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2017
Altre Imprese	16.791	0	0	16.791
	16.791	0	0	16.791

Altre imprese

Denominazione	Città o stato Estero	Valore bilancio	Quota di possesso
Credito Cooperativo di Caravaggio Adda e Cremasco- Cassa Rurale-Società cooperativa	Caravaggio	3.716	n.s.
Banco Fiorentino - Mugello Impruneta Signa - Credito Cooperativo	Firenze	1.064	n.s.
BCC di Roma S.C.R.L.	Roma	1.033	n.s.
CEDECRA Informatica Bancaria S.r.l.	Bologna	9.000	0,03%
BCC Energia	Roma	1.500	0,01%
CRA di BRENDOLA	Brendola	478	n.s.
		16.791	

La Banca di Credito Cooperativo di Roma nel gennaio 2017 ha acquisito le attività e le passività della Banca di Frascati Credito Cooperativo.

Le partecipazioni al 31 dicembre 2017 sono valutate al costo e rappresentano un investimento duraturo e non evidenziano perdite durevoli di valore.

Crediti

Descrizione	31/12/2016	Incrementi	Decrementi	31/12/2017
verso altri	0	0	0	0
	0	0	0	0

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
0	0	0

Non sono presenti rimanenze alla fine dell'esercizio corrente.

II. Crediti

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
15.510.511	22.839.864	-7.329.353

I crediti sono interamente esigibili in Italia.

Il decremento complessivo dei crediti per euro 7.329.353 è principalmente dovuto al maggior incasso avuto nel corso dell'anno dei crediti verso clienti per euro 6.237.549, ai crediti verso controllante per euro 754.796 ed agli altri crediti per euro 337.008.

Il saldo 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	4.008.496	0	0	4.008.496
- per fatture emesse	3.887.775			
- per fatture da emettere	127.772			
- per note credito da emett.	-7.051			
Verso controllanti	6.600.125	0	0	6.600.125
Verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	1.561.517			1.561.517
Per crediti tributari	1.559.764	0	0	1.559.764
Per imposte anticipate	609.548	1.052.972	0	1.662.520
Verso altri	85.792	32.297	0	118.089
	14.425.242	1.085.269		15.510.511

Parte dei crediti verso clienti si riferisce a transazioni avvenute con controparti correlate, così come dettagliato nella Relazione sulla gestione a cui si rinvia.

Tali transazioni sono avvenute a normali condizioni di mercato.

Il valore nominale dei crediti verso clienti è rappresentativo del valore di presunto realizzo, determinato attraverso l'accantonamento al fondo svalutazione crediti di euro 324.080 (euro 41.174 al 31/12/2016).

I crediti verso la controllante pari a euro 6.600.125 sono relativi a:

- transazioni commerciali avvenute a normali condizioni di mercato per euro 1.917.167 di cui si è già data evidenza nelle informazioni relative alle operazioni realizzate con parti correlate nella relazione sulla gestione;
- iva di gruppo e consolidato fiscale per euro 4.682.958.

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

Descrizione	31/12/2017
Crediti IVA	196.264
Crediti IRES/IRAP	235.889
Crediti per istanza rimborso IRES per IRAP	1.127.611
	1.559.764

Il credito IVA è relativo alla liquidazione delle operazioni avvenute nel mese di dicembre 2016, periodo antecedente all'adesione all'iva di gruppo la cui opzione è stata esercitata limitatamente per il periodo 2017.

I crediti IRES/IRAP sono dovuti per euro 217.757 ai maggiori acconti IRAP versati nell'esercizio corrente rispetto alle imposte di competenza e alle ritenute d'acconto subite per euro 18.132.

Il credito per istanza di rimborso IRES per IRAP è riferito principalmente all'istanza (di cui al comma 1-quater dell'art. 2 del DI n.201/2011), presentata nel 2013, relativa al recupero della mancata deduzione delle spese per il personale dipendente ed assimilato per gli anni 2007-2011.

Le imposte anticipate, pari ad euro 1.662.520, sono relative a differenze temporanee deducibili negli esercizi futuri, ritenute recuperabili sulla base delle previsioni economiche formulate per gli esercizi 2018 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	31/12/2017
Crediti v/s Galileo Network	40.672
Anticipi a Fornitori	28.889
Crediti verso Istituti di Previdenza	4.805
Anticipi a personale dipendente	11.426
	85.792

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

Descrizione	31/12/2017
Depositi cauzionali	29.542
Fondo liquidazione dipendenti investimento - I.N.A.	2.755
	32.297

III. *Disponibilità liquide*

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
22.191.120	29.164.941	(6.973.821)

Descrizione	Saldo al 31/12/2016	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Saldo al 31/12/2017
Depositi bancari e postali	29.161.270	0	6.973.727	22.187.543
Denaro e altri valori in cassa	3.671	0	94	3.577
	29.164.941	0	6.973.821	22.191.120

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

La maggior parte della liquidità è rappresentata dal rapporto di conto corrente con la Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di Credito S.p.A., il cui saldo alla fine dell'esercizio ammonta ad euro 16.481.602. I rimanenti euro 5.705.941 sono relativi a rapporti aperti con altre BCC e ICCREA BANCA SPA.

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 attivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
3.396.905	3.910.643	(513.738)

La composizione della voce è così dettagliata.

	canoni Hardware - Software- Licenze.uso	ALTRI	Saldo al 31/12/2017
Risconti attivi	2.840.566	60.240	2.900.806
Ratei attivi	0	496.099	496.099
	2.840.566	556.339	3.396.905

I risconti includono prevalentemente fatture pervenute nel corso del 2017 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 2.840.566 a "canoni e manutenzioni hardware - software e licenze d'uso" e per euro 60.240, incluso nella voce "Altri", principalmente ai canoni per la fornitura di informazioni e contenuti messi a disposizione mediante rete telematica. Non sussistono, al 31 dicembre 2017, risconti aventi durata superiore a cinque anni.

I ratei includono quote di proventi di competenza dell'esercizio cui si riferisce il bilancio, che avranno manifestazione finanziaria in esercizi successivi e sono riferiti ai servizi informatici di base per i quali i contratti prevedono la fatturazione in data successiva al 31/12/2017.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
39.884.947	39.900.214	(15.267)

Descrizione	31/12/2014	Incrementi	Decrementi	31/12/2015
Capitale	33.993.500	-	-	33.993.500
Riserva legale	828.770	10.139	-	838.909
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	1	-	(1)	-

Utili (perdite) portati a nuovo	992.721	192.632		1.185.353
Utile (perdita) dell'esercizio	202.771	749.079	(202.771)	749.079
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
	38.950.130	951.850	-	202.772
				39.699.208

Descrizione	31/12/2015	Incrementi	Decrementi	31/12/2016
Capitale	33.993.500	-	-	33.993.500
Riserva legale	838.909	37.454	-	876.363
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	-	(1)	-	(1)
Utili (perdite) portati a nuovo	1.185.353	711.625		1.896.978
Utile (perdita) dell'esercizio	749.079	201.006	(749.079)	201.006
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
	39.699.208	950.084	-	749.079
				39.900.213

Descrizione	31/12/2016	Incrementi	Decrementi	31/12/2017
Capitale	33.993.500	-	-	33.993.500
Riserva legale	876.363	10.050	-	886.413
Riserve statutarie (*)	3.430.867	-	-	3.430.867
Altre riserve	(1)	2	-	1
Utili (perdite) portati a nuovo	1.896.978	190.955	-	2.087.933
Utile (perdita) dell'esercizio	201.006	(15.267)	(201.006)	(15.267)
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	-	-	(498.500)
	39.900.213	185.740	-	201.006
				39.884.947

(*) 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.

La voce "Utili portati a nuovo" evidenzia nel 2017 un incremento pari ad euro 190.955 per la destinazione del risultato dell'esercizio precedente, dopo avere destinato euro 10.050 a Riserva legale.

L'assemblea dei soci che ha approvato il bilancio 2016 ha disposto la destinazione del 5% dell'utile a Riserva legale, come da art. 2430 Codice Civile, ed il restante importo ad Utili portati a nuovo.

Descrizione	31/12/2016	Incrementi	Decrementi	31/12/2017
Azioni proprie	498.500	0	0	498.500
	498.500	0	0	498.500

Durante l'esercizio 2017 non ci sono state movimentazioni nelle azioni proprie. Pertanto al 31 dicembre 2017 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	339.935	100
Totale	339.935	

Le azioni della Società sono detenute da:

	Numero	Percentuale
Iccrea Banca S.p.A.	334.930	98,53%
Iccrea Bancaimpresa S.p.A.	10	0,00%
Banca Sviluppo S.p.A	10	0,00%
BCC SI (azioni proprie)	4.985	1,47%
Totale	339.935	100,00%

Classificazione delle riserve secondo la disponibilità per la distribuzione:

Riserve	Libere	Vincolate dalla legge	Vincolate dallo statuto	Totale
Riserva legale	0	886.413	0	886.413
Riserva statutaria/straordinaria	0	0	3.430.867	3.430.867
Utili portati a nuovo e altre riserve	2.087.933	0	0	2.087.933
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(498.500)	0	0	(498.500)
	1.589.433	886.413	3.430.867	5.906.713

B) Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
4.480.621	5.144.846	(664.225)

Descrizione	saldo 31/12/2016	incrementi esercizio	decrementi esercizio	saldo 31/12/2017
Trattamento di quiescenza per il personale dipendente e obblighi simili	267.141	362	(40.550)	226.953
Altri-Rischi	141.750	544.297	(28.080)	657.967
Altri	4.735.955	416.500	(1.556.754)	3.595.701
	5.144.846	961.159	(1.625.384)	4.480.621

La parte del fondo relativa alla voce "Altri-Rischi" 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 decrementi sono riferiti all'utilizzo del fondo a seguito della risoluzione di contenziosi.

Gli incrementi dell'esercizio alla voce "Altri" comprende la stima del premio di risultato relativo all'esercizio corrente.

I decrementi alla voce "Altri" sono conseguenti alla liquidazione del premio di risultato relativo al 2016 e all'utilizzo della quota di competenza dell'esercizio di quanto accantonato nel precedente esercizio al Fondo per il sostegno dell'occupabilità, dell'occupazione e del reddito del personale del Credito Cooperativo

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
2.335.428	2.669.710	(334.282)

La variazione è così costituita.

Variazioni	31/12/2016	Incrementi	Decrementi	31/12/2017
TFR, movimenti del periodo	2.669.710	46.650	(380.932)	2.335.428

L'importo iscritto rappresenta il debito della Società verso i dipendenti in forza al 31 dicembre 2017, al netto degli anticipi corrisposti, della quota dell'anno destinata al Fondo Nazionale di Previdenza (euro 572.780) e di quella destinata all'INPS (euro 77.443).

D) Debiti

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
17.270.292	18.634.779	(1.364.487)

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
<i>Debiti verso fornitori</i>	13.886.370	0	0	13.886.370
- per fatture ricevute	8.885.524			
- per fatture da ricevere	5.065.369			
- per note credito da ricevere	-64.523			
<i>Debiti verso controllanti</i>	441.944	0	0	441.944
<i>Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti</i>	210.482	0	0	210.482

<i>Debiti tributari</i>	566.334	0	0	566.334
<i>Debiti verso istituti di previdenza</i>	935.583	0	0	935.583
<i>Altri debiti</i>	1.229.579	0	0	1.229.579
	17.270.292	0	0	17.270.292

La consistenza dei "Debiti" al termine dell'esercizio 2017 presenta un decremento di euro 1.364.487 rispetto a quella dell'anno precedente.

I "Debiti verso fornitori" includono stanziamenti per fatture da ricevere pari ad euro 5.065.369, relativi a prestazioni usufruite nel corso dell'esercizio per le quali alla data del 31 dicembre 2017 non erano ancora pervenute le relative fatture e la rettifica per le note di credito da ricevere per euro 64.523.

I debiti verso controllante per euro 441.944 sono relativi a prestazioni di servizi fatturate nel corso dell'esercizio.

La voce "Debiti Tributari", pari ad euro 566.334, si riferisce a ritenute IRPEF da liquidarsi nel mese di gennaio 2018.

La voce "Debiti verso istituti di previdenza", pari a euro 935.583, è riferita interamente ai debiti verso enti previdenziali.

La voce "Altri Debiti", pari ad euro 1.229.579, include principalmente i debiti verso il personale per ferie non godute, banca delle ore e riposi compensativi e competenze maturate al 31/12 da liquidarsi nel mese di gennaio del successivo esercizio.

E) Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
844.322	125.000	719.322

L'importo di 844.322 Euro è relativo a risconti passivi su fatture emesse nel corso del 2017 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 ai contratti per servizi informatici di base.

Non sussistono, al 31 dicembre 2017, risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Leasing Finanziario

A giugno 2017 la Società ha stipulato un contratto SO per la gestione della infrastruttura informatica, in sostituzione del precedente contratto O.I.O., con efficacia dal 30/06/2017 al 31/12/2021, che prevede hardware, software e manutenzioni relative.

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

La contabilizzazione di questo hardware secondo il metodo finanziario avrebbe comportato:

- maggiori immobilizzazioni materiali al 31/12/2017 per euro 9.442 mila;
- maggiori crediti per imposte anticipate al 31/12/2017 per euro 46 mila;
- minori risconti attivi al 31/12/2017 per euro 997 mila;
- minor patrimonio netto al 31/12/2017 per euro 119 mila;
- maggiori debiti verso fornitori al 31/12/2017 per euro 8.610 mila;
- minori costi per servizi 2017 per euro 5.225 mila;
- maggiori costi per ammortamenti 2017 per euro 4.916 mila;
- maggiori costi per interessi passivi 2017 per euro 241 mila;
- minori ricavi per imposte anticipate 2017 per euro 19 mila;
- maggiore risultato positivo di esercizio 2017 per euro 49 mila.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Impegni	88.205.129	47.966.826	40.238.303

Il valore di euro 88.205.129 si riferisce alla sottoscrizione del contratto SO, in sostituzione del contratto O.I.O., per la Gestione della infrastruttura informatica con efficacia dal 30/06/2017. Tale importo rappresenta i canoni contrattuali che la Società si è impegnata a corrispondere lungo la durata contrattuale dal 1/1/2018 al 31/12/2021.

Conto economico

A) Valore della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
83.361.798	83.587.533	-225.735

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	78.677.759	80.461.098	-1.783.339
Incrementi Immobilizzazioni per lavori interni	2.774.768	1.947.347	827.421
Altri ricavi e proventi	1.909.271	1.179.088	730.183
Valore della produzione	83.361.798	83.587.533	-225.735

Negli incrementi di immobilizzazioni per lavori interni sono compresi costi di personale interno. Tale valore è relativo dovuto a progetti completati nell'anno per euro 2.291.298 e per nuove applicazioni in fase di sviluppo conseguenti alla costituzione del Gruppo Bancario Cooperativo per euro 483.470.

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	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Servizi Informatici di base	46.246.106	48.008.911	(1.762.805)
Canone Gestione infrastruttura informatica	11.042.384	9.685.722	1.356.662
Servizio TD in Outsourcing	8.483.382	8.353.114	130.268
Banca Elettronica	7.118.435	7.382.260	(263.825)
Servizi a listino	4.257.235	5.070.571	(813.336)
Avviamenti/Fusioni e Consulenze	1.530.217	1.957.422	(427.205)
Penali	1.195.476	960.453	235.023
Altri Ricavi	713.795	221.733	492.062
	80.587.030	81.640.186	(1.053.156)

Le voci dei "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" e degli "Altri ricavi e proventi" diminuiscono principalmente per uscite di clienti, per le fusioni tra Banche nostre clienti e a seguito della manovra commerciale applicata ad inizio 2017.

Ciò ha comportato la diminuzione:

- dei servizi informatici di base per euro 1.762.805;
- della Banca Elettronica per euro 263.825 per servizi legati a funzioni accessorie al Relax banking;
- dei servizi a listino per euro 813.336, nello specifico con una diminuzione dei ricavi dei servizi internet per euro 319.325, isifolio per euro 154.274, PDF per euro 198.267 e Eurisc per euro 143.760;
- dei ricavi relativi ad avviamenti/fusioni e consulenze per euro 427.205 dovuta al minor numero di interventi effettuati nell'anno.

Questi minor ricavi sono parzialmente compensati dall'aumento del fatturato per:

- il canone Gestione infrastruttura informatica per euro 1.356.662;
- il servizio TD in Outsourcing per euro 130.268;
- altri ricavi per euro 492.062, dovuto all'aumento delle risorse oggetto di prestito personale.

Da segnalare inoltre l'aumento delle penali per uscita da sistema informativo per 235.023 euro.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni e gli altri ricavi e proventi sono così ripartiti per area geografica:

Area geografica	31/12/2017
Lazio	25.842.236
Lombardia	24.698.456
Toscana	7.694.380
Friuli	4.380.341
Sicilia	4.234.828
Veneto	3.537.193
Campania	2.653.936
Puglia	2.414.661
Calabria	1.636.152
Abruzzo	1.359.426
Umbria	909.727
Piemonte	490.526
Sardegna	342.893
Emilia Romagna	218.932
Basilicata	105.916
Trentino Alto Adige	62.427
Totale Italia	80.582.030
Austria	5.000
Totale Estero	5.000
Totale	80.587.030

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
83.421.533	82.704.988	716.545

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	76.227	102.488	(26.261)
Servizi	48.636.432	42.590.468	6.045.964
Godimento beni di terzi	7.009.976	8.223.716	(1.213.740)
Salari e stipendi	13.070.369	14.555.144	(1.484.775)
Oneri sociali	3.484.356	3.683.214	(198.858)
Trattamento di fine rapporto	759.360	947.086	(187.726)
Trattamento di quiescenza e simili		15.494	(15.494)
Altri costi del personale	917.364	5.382.445	(4.465.081)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	4.823.857	5.718.731	(894.874)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	2.051.305	1.186.116	865.189
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	123.095	132.264	(9.169)
Svalutazione crediti attivo circolante	290.232	25.479	264.753
Variazione rimanenze materie prime			-
Accantonamento per rischi	544.297	15.041	529.256
Altri accantonamenti			-
Oneri diversi di gestione	1.634.663	127.302	1.507.361
	83.421.533	82.704.988	716.545

Costi 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	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Materiali di consumo	47.877	102.488	(54.611)
Acquisto di dispositivi hardware destinati all'erogazione di servizi ai clienti	28.350	-	28.350
	76.227	102.488	(26.261)

Costi per servizi

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

Costi per servizi	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Servizi di gestione infrastruttura informatica	22.118.191	21.962.245	155.946
Costi di telecomunicazione (trasmissione dati)	7.482.716	8.254.539	(771.823)
Collaborazioni esterne e consulenze	11.672.986	8.105.196	3.567.790
Banche dati	1.039.073	1.075.208	(36.135)
Costi per servizi accessori al costo del personale	1.080.313	930.546	149.767
Servizi in outsourcing	1.618.943	518.731	1.100.212
Spese relative agli Amministratori e Sindaci e revisione/controllo contabile	394.237	441.887	(47.650)
Servizi accentrati di gruppo PDL e Logistica	1.652.215	375.611	1.276.604
Spese relative a utenze Enel e Telecom	87.425	267.459	(180.034)
Servizi di gestione "Servizio Isibox"	261.390	235.676	25.714
Manutenzioni macchinari e impianti	750.692	220.963	529.729
Assicurazioni	187.692	172.988	14.704
Spese di rappresentanza e pubblicità	46.266	17.876	28.390
Centrale acquisti e B.O. acquisti di Gruppo	232.100		232.100
Altre	12.193	11.543	650
	48.636.432	42.590.468	6.045.964

Il saldo della voce "Costi per servizi" alla fine dell'esercizio 2017 ammonta a euro 48.636.432 rispetto ad euro 42.590.468 del 31 dicembre 2016, mostrando un incremento pari ad euro 6.045.964.

Tale incremento dei costi è principalmente imputabile:

- per euro 3.567.790 alla voce "Collaborazioni esterne e consulenze" a seguito degli incarichi di application management di procedure affidati a terze parti;
- per euro 1.100.212 ai "Servizi in outsourcing" dovuto all'Housing del sito di Disaster Recovery, per il quale è stato sottoscritto specifico contratto a partire dal 1/7/2017, all'affidamento della gestione degli apparati per la firma grafometrica e alla gestione del servizio stampe e generazione PDF;
- per euro 1.276.604 ai "Servizi accentrati di gruppo PDL e Logistica" a seguito dell'affidamento a Bcc Solution dei servizi di Facility Management immobiliari e logistica.

Costi per il godimento beni di terzi

La composizione della voce è così dettagliata:

Costi per godimento beni di terzi	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Licenze d'uso software	6.419.197	6.885.894	(466.697)
Immobili	346.326	1.137.471	(791.145)
Noleggio automezzi	174.441	157.468	16.973
Locazioni hardware	70.012	42.883	27.129
	7.009.976	8.223.716	(1.213.740)

Il saldo della voce "Costi per godimento beni di terzi" alla fine dell'esercizio 2017 ammonta a euro 7.009.976 rispetto ad euro 8.223.716 del 31 dicembre 2016, mostrando un decremento pari ad euro 1.213.740 dovuto principalmente ai minori costi relativi ai fitti passivi a seguito dell'affidamento a Bcc Solution dei servizi di Facility Management immobiliari e logistica per euro 791.145 e alla rinegoziazione e razionalizzazione dei canoni di assistenza software per euro 422.595.

Costi per il personale

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

Costi per il personale	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Salari e stipendi	13.070.369	14.555.144	(1.484.775)
Altri costi	917.364	5.382.445	(4.465.081)
Oneri sociali	3.484.356	3.683.214	(198.858)
Trattamento di fine rapporto	759.360	947.086	(187.726)
Trattamento di quiescenza e simili	-	15.494	(15.494)
	18.231.449	24.583.383	(6.351.934)

La voce "Salari e stipendi" al 31 dicembre 2017 comprende anche le ferie non godute e il costo del personale interinale.

La variazione complessiva dei Costi per il personale, pari ad euro (6.351.934) è dovuta alla riduzione del numero di risorse impiegate nell'esercizio a seguito delle uscite per la maturazione dei requisiti necessari all'accesso al trattamento pensionistico e a coloro che hanno chiesto, nel precedente esercizio, a seguito dell'accordo del 26 luglio 2016 sottoscritto dalla capogruppo, di essere collocati al Fondo di Solidarietà e Sostegno al reddito il cui accantonamento ha inciso sul precedente esercizio.

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

Altri costi del personale	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Accantonamento al Fondo a sostegno del reddito	-	4.456.846	(4.456.846)
Fondo Nazionale di Previdenza	561.622	625.004	(63.382)
Cassa Mutua Nazionale	191.424	189.971	1.453
Diarie e rimborsi chilometrici	164.318	110.624	53.694
	917.364	5.382.445	(4.465.081)

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 123.095, riguarda le voci "Immobilizzazioni in corso e acconti" materiali 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.

Variazioni delle rimanenze

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

Accantonamento per rischi

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

Altri accantonamenti

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

Oneri diversi di gestione

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Contributi ad associazioni diverse	57.011	53.899	3.112
Imposte e tasse diverse	21.862	31.283	(9.421)
Abbonamenti giornali/riviste	19.217	24.808	(5.591)
Altri	1.535.973	16.712	1.519.261
Liberalità diverse	600	600	-
	1.634.663	127.302	1.507.361

Il saldo della voce "Oneri diversi di gestione" al 31 dicembre 2017 mostra in incremento di euro 1.507.361 dovuto all'imputazione a conto economico degli oneri sostenuti a seguito di accordi commerciali stipulati con nuovi clienti ritenuti di rilevanza strategica.

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
74.552	149.019	(74.467)

Descrizione	31/12/2017	31/12/2016	Variazioni
Proventi da partecipazione	3	5	(2)
Altri proventi finanziari	72.979	146.889	(73.910)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(980)	(677)	(303)
Utili (Perdite) su cambi	2.550	2.802	252
	74.552	149.019	(74.467)

Proventi da partecipazioni

Descrizione	Controllanti	Controllate	Collegate	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre
Altri proventi da partecipazione	0	0	0	0	3
					3

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllanti	Controllate	Collegate	Imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Altre	Totale
Interessi bancari e postali	0	0	0	67.023	5.956	72.979
				67.023	5.956	72.979

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 - 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 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 al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
30.084	830.558	(800.474)

Imposte	Saldo al 31/12/2017	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
Imposte correnti:	66.247	1.601.309	-1.535.062
IRES	0	1.317.305	-1.317.305
IRAP	66.247	284.004	-217.757
Imposte sostitutive	0	0	0
Imposte relative a esercizi precedenti	0	5.162	-5.162
Imposte differite (anticipate)	7.218	-758.533	765.751
IRES	7.888	- 763.115	771.003
IRAP	- 670	4.582	-5.252
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	- 43.381	- 17.380	-26.001
	30.084	830.558	-800.474

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Le imposte correnti IRES evidenziano una variazione negativa per euro 1.317.305 dovuta all'assenza di un reddito imponibile diversamente da quanto avvenuto nel precedente esercizio. Le imposte correnti IRAP evidenziano anch'esse una variazione negativa pari a euro 217.757 per la minore incidenza del costo del personale.

Imposte di entità o incidenza eccezionale

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

Non sono presenti imposte di entità o incidenza eccezionale.

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

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	14.817	
Onere fiscale teorico (%)	24,00%	3.556
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:	0	0
non ve ne sono		
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	19.448	
competenze e oneri - relativi al personale	735.761	
per oneri e per rischi	597.456	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	763.563	
spese per certificazione di bilancio	36.750	
	2.152.978	516.715
Rigiرو delle differenze temporanee da esercizi precedenti		
Compensi spettanti agli amministratori non corrisposti	-19.448	
competenze e oneri - relativi al personale	-1.607.674	
per oneri e per rischi	-143.089	
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	-378.885	
spese per certificazione di bilancio	-36.750	
	-2.185.846	-524.603
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi		
spese per automezzi	54.385	
spese per servizi di comunicazione	17.485	
spese per personale	10.220	

altre spese (rappresentanza, liberalità, ecc.)	155.180	
Quote di TFR al Fondo Nazionale di Previdenza	-26.009	
Deducibilità Irap sul costo del personale e 10% Irap pagata nell'esercizio	-50.141	
Superammortamento beni materiali (extra deduzione 40 per cento)	-185.579	
	-24.459	-5.870
Imponibile fiscale	-42.510	-10.202
Imposte correnti sul reddito		-10.202

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	-59.735	
Costi non rilevanti ai fini IRAP:		
Costi del personale alla voce B9	18.231.449	
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	123.095	
Accantonamento per rischi su crediti	290.232	
Accantonamento per rischi e Altri accantonamenti	544.297	
Oneri div. Di gestione relativi al personale e indeducibili	800.835	
costi, compensi e utili di cui all'art.11 c.1 lett.b) del D.lgs. N.446	87.500	
deduzioni previste dall'art. 11, comma 1, lett. a), del D.Lgs. n. 446/97	-17.133.488	
	2.943.920	
Ricavi non rilevanti ai fini IRAP		
Personale della società distaccato presso terzi	-656.904	
	-656.904	
Imponibile fiscale teorico	2.227.281	
	soggetto al 4,82%	153.417
	soggetto al 3,90%	2.073.864
Onere fiscale teorico:		88.275

Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti:		
utilizzi rilevanti ai fini dell'imposta di accantonamenti e del fondo rischi ed oneri	-121.000	
Quote di ammortamento fiscalmente rilevanti non dedotti in precedenti periodi d'imposta	-474.798	
	-595.798	
Differenza temporanea deducibile in esercizi successivi:		
costi stimati	40.000	
	40.000	
Imponibile fiscale dovuto alle differenze temporanee	-555.798	
soggetto al 4,82%	-38.284	-1.845
soggetto al 3,90%	-517.514	-20.183
Onere fiscale conseguente alle differenze temporanee		-22.028
Imponibile Irap	1.671.483	
soggetto al 4,82%	115.133	5.549
soggetto al 3,90%	1.556.350	60.698
IRAP corrente per l'esercizio		66.247

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 1.662.520.

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

Le imposte anticipate sono state rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili, a fronte delle quali sono state iscritte le imposte anticipate, di redditi imponibili delle

società aderenti al consolidato fiscale non inferiori all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

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

IRES:	esercizio 31/12/2017		esercizio 31/12/2016	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (24%)
competenze c/dipendenti	1.050.922	252.221	740.149	177.635
per oneri e per rischi	859.467	206.272	155.589	37.341
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	1.489.862	357.567	1.354.695	325.127
Spese amministrative	36.750	8.820	36.750	8.820
Compensi agli amministratori non corrisposti	19.448	4.668	19.448	4.668
Fondo al sostegno del reddito	3.179.201	763.008	4.361.887	1.046.853
Totale imposte anticipate	6.635.650	1.592.556	6.668.518	1.600.444

IRAP:	esercizio 31/12/2017		esercizio 31/12/2016	
	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (3,963%)	Ammontare delle differenze temporanee	Effetto fiscale (3,96%)
per oneri e per rischi	596.798	23.653	380.343	14.834
Ammortamenti e svalutazioni eccedenti la quota deducibile	1.168.491	46.311	1.396.447	54.461
Totale imposte anticipate	1.765.289	69.964	1.776.790	69.295

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	201.124
Collegio sindacale	104.832
Società di revisione per revisione legale dei conti annuali bilancio	35.000
Società di revisione per altri servizi di revisione	16.000

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

05
*Relazione
del Collegio
Sindacale*



BCC SISTEMI INFORMATICI S.c.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 33.993.500,00

C.F. e Numero Iscrizione Registro delle Imprese di Roma n.° 03032560967

Relazione del Collegio Sindacale all'assemblea dei soci sull'esercizio
chiuso al 31 dicembre 2017

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

* * *

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

Signori Soci,

il bilancio che Vi viene sottoposto per l'approvazione è relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017.

Nel corso dell'esercizio abbiamo svolto la nostra 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.

In questo contesto:

1. abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
2. abbiamo partecipato alle assemblee dei Soci ed alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, che si sono svolte nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari, e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
3. abbiamo ottenuto dagli Amministratori informazioni sull'andamento generale della gestione e sulle operazioni di maggiore rilievo effettuate dalla Società, e possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in conflitto di interessi o in contrasto con quanto deliberato dall'assemblea dei Soci o tali da pregiudicare l'integrità del patrimonio sociale;

4. abbiamo preso conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Società e del sistema dei controlli interni, tramite osservazioni dirette, incontri con i responsabili delle diverse funzioni aziendali e con la Funzione Internal Audit della Capogruppo Iccrea Banca s.p.a..
 5. abbiamo 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 abbiamo osservazioni particolari da comunicarvi in proposito;
 6. abbiamo verificato che i rapporti con parti correlate rientrino nell'usuale operatività aziendale e che, comunque, siano regolati a condizioni di mercato;
 7. abbiamo avuto rapporti con i rappresentanti della società di revisione incaricata della revisione legale dei conti, per lo scambio reciproco di dati ed 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;
 8. abbiamo svolto la funzione di organismo di vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001;
 9. non abbiamo ricevuto alcuna denuncia da parte dei Soci ai sensi dell'art. 2408 codice civile.
- Il Collegio Sindacale ha esaminato il progetto di bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2017, approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 26 febbraio 2018 e consegnato ai Sindaci in tale data insieme alla relazione sulla gestione. Non essendo demandato al Collegio il controllo analitico di merito sul contenuto del Bilancio, osserviamo quanto segue:
- abbiamo vigilato sull'impostazione del bilancio medesimo e sulla sua generale conformità alle norme nazionali che regolano la redazione del bilancio e ai principi emanati dall'OIC per quanto riguarda la sua formazione e struttura, e al riguardo non abbiamo osservazioni da segnalarvi;
 - come illustrato dagli Amministratori in nota integrativa, le immobilizzazioni immateriali includono, al n.7) la voce "Altre" che corrisponde agli oneri ad utilità pluriennale sostenuti nel 2017 per la migrazione al Sistema Informatico di 3 nuove banche clienti che hanno sottoscritto nuovi contratti di servizio con BCC SI. La recuperabilità di tali oneri è stata valutata per ciascuna banca e stimata in 5 anni in ragione della durata contrattuale. Sull'iscrizione di tali oneri il Collegio Sindacale esprime il proprio consenso.
 - abbiamo esaminato la relazione sulla gestione predisposta dagli Amministratori riscontrandone sia la conformità alle previsioni di legge, sia la completezza e la chiarezza informativa;

- per quanto a nostra conoscenza, gli Amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge;
- abbiamo discusso con la società incaricata della revisione legale dei conti le risultanze dell'attività di revisione svolta sul bilancio dell'esercizio, e abbiamo avuto informazione che da tale attività non sono emersi rilievi in merito; la società incaricata della revisione legale dei conti ha rilasciato in data 12 aprile 2018 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 2017, 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 svolte, esprimiamo parere favorevole all'approvazione da parte dell'Assemblea del bilancio di esercizio di BCC Sistemi Informatici S.c.p.a. al 31 dicembre 2017, così come predisposto dagli Amministratori, nonché alla proposta formulata dal Consiglio di Amministrazione in merito alla destinazione del risultato dell'esercizio.

Roma, 12 aprile 2018

Il Collegio Sindacale

Dott. Luigi Gaspari

Dott. Camillo Catarozzo

Dott. Fernando Sbarbati

06
*Relazione
della Società
di Revisione*



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

Agli Azionisti della
BCC Sistem Informativi S.C.p.A.

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della BCC Sistemi Informativi S.C.p.A. (la Società), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2017, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A vostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2017, 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 ed 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 ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della Società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

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

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

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

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

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed 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 ad 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 ad 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 ad 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 ABC S.p.A. sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della BCC Sistemi Informatici S.C.p.A. al 31 dicembre 2017, inclusa 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.C.p.A. al 31 dicembre 2017 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.C.p.A. al 31 dicembre 2017 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, 12 aprile 2018

EY S.p.A.



Wassim Abou Said
(Socio)



Il Gruppo bancario Iccrea

Il partner sul mercato a fianco delle BCC

Il Gruppo bancario Iccrea è un insieme di aziende nate con l'obiettivo di supportare l'operatività delle Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali e soddisfare le esigenze della loro clientela, imprese e privati, con un sistema integrato di prodotti e servizi.



Le Società del Gruppo predispongono un sistema d'offerta a beneficio delle BCC-CR aiutandole a potenziare il loro posizionamento sul mercato locale, ad essere efficienti e competitive, a massimizzare il valore aggiunto di Banca al servizio dello sviluppo economico locale. I prodotti e servizi che il Gruppo offre spaziano dal ramo assicurativo

BCC  ***Sistemi Informatici***