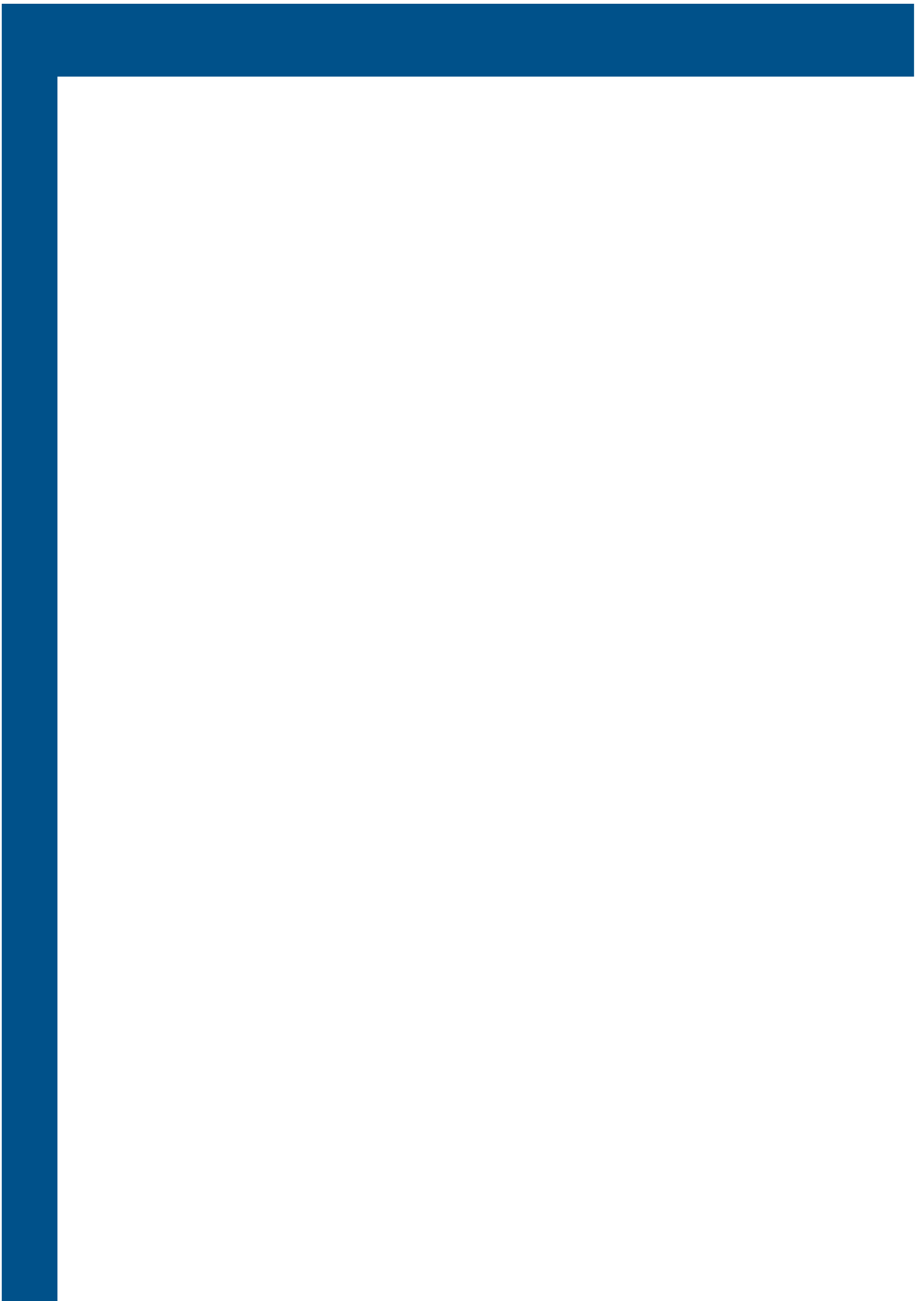




Bankadati Servizi Informatici - Società per Azioni - Sede in Sondrio - Via Trento, 22
www.creval.it Email: bkdati@creval.it
Codice fiscale e Registro Imprese di Sondrio n. 00673110144
Società del "Gruppo bancario Credito Valtellinese" - Albo dei Gruppi Bancari cod. n. 5216.7
Capitale Sociale 2.500.000 euro interamente versato

RELAZIONI
E BILANCIO 2000



ORGANI SOCIALI DI
BANKADATI PER IL 2001

CONSIGLIO DI
AMMINISTRAZIONE

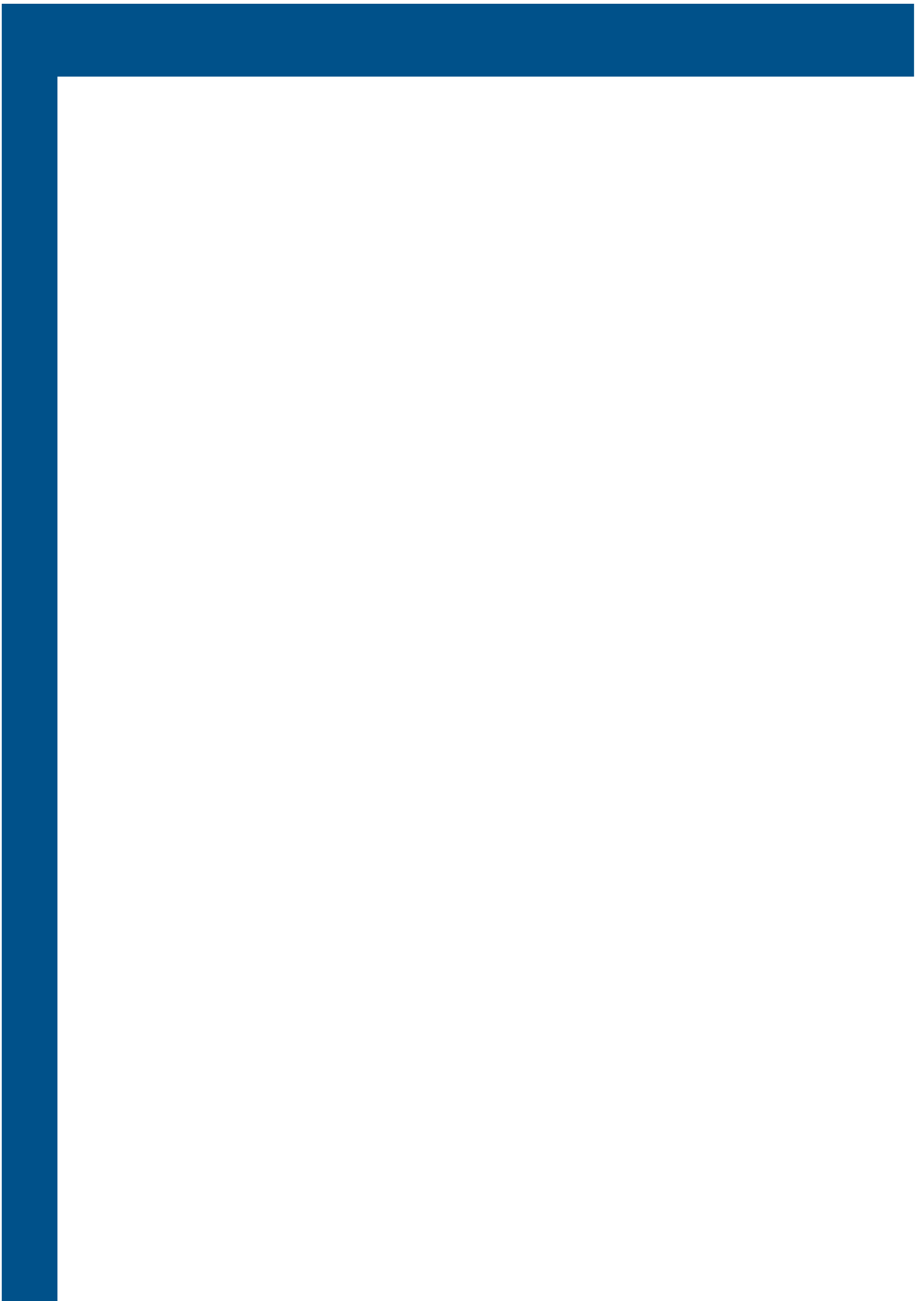
| | |
|-------------------------|----------------------|
| Presidente | Renato Bartesaghi |
| Amministratore Delegato | Giovanni Paolo Monti |
| Consiglieri | Silvio Bagiotti |
| | Luciano Camagni |
| | Sergio Del Barba |
| | Miro Fiordi |
| | Silvio Marchetti |
| | Carlo Negrini |

COLLEGIO SINDACALE

| | |
|-------------------|--------------------|
| Presidente | Alfonso Rapella |
| Sindaci effettivi | Angelo Garavaglia |
| | Ambrogio Picolli |
| Sindaci supplenti | Matteo Diasio |
| | Francesco Grimaldi |

DIREZIONE GENERALE

| | |
|-----------|----------------|
| Direttore | Giulio Piazzai |
|-----------|----------------|



AVVISO DI CONVOCAZIONE

Sondrio, 15 febbraio 2001

I soci di Bankadati Servizi Informatici SpA sono convocati in assemblea straordinaria e ordinaria per il giorno 24 marzo 2001 alle ore 9.00 in Sondrio, Piazza Quadrivio n. 8 in unica convocazione per deliberare sul seguente

ordine del giorno:

Parte Straordinaria

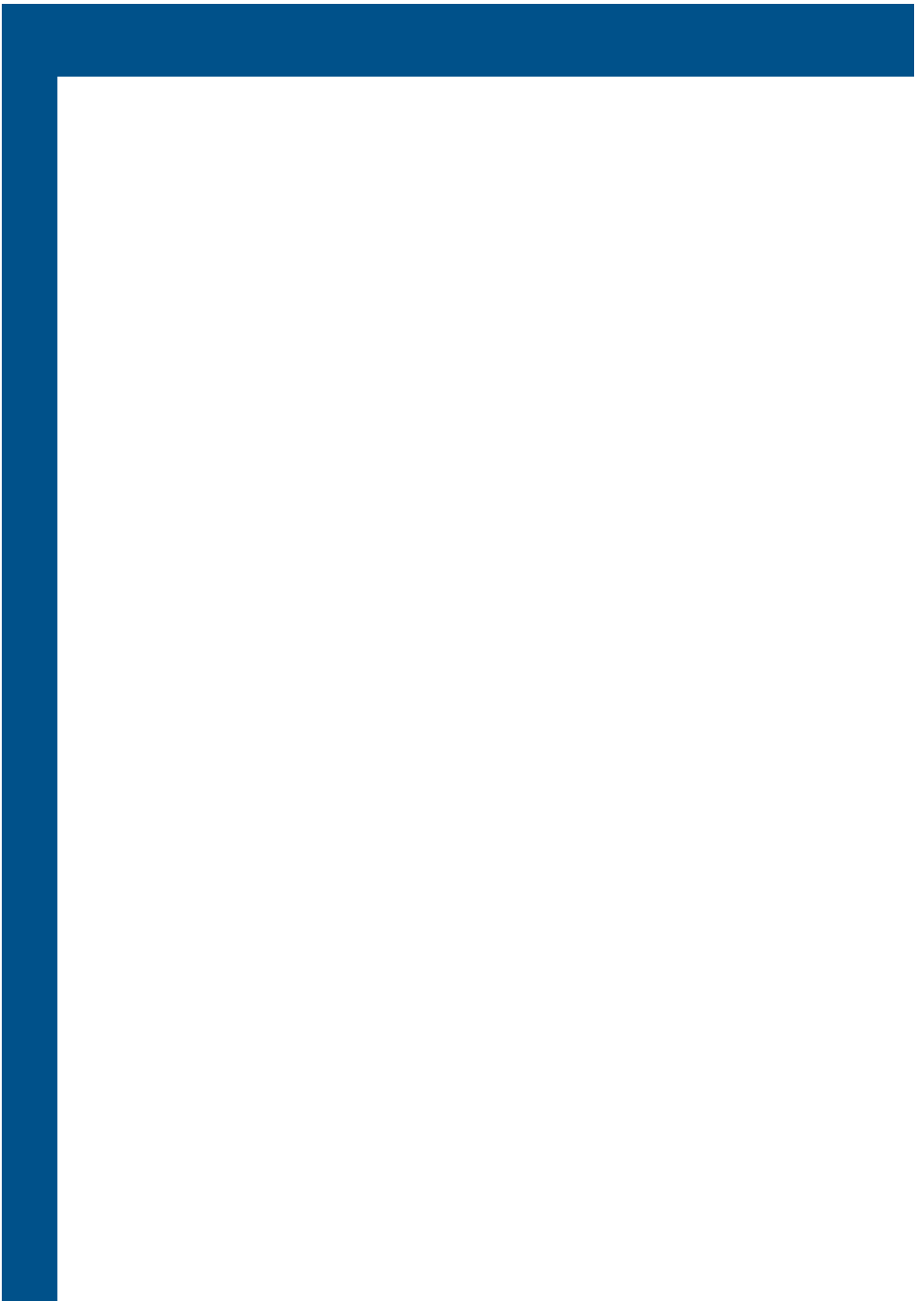
1. Proposta di determinazione del valore nominale delle azioni sociali in euro, mediante arrotondamento per difetto.
2. Proposta di revisione dello statuto sociale concernente:
 - la modifica degli articoli 2, 5, 7, 10, 11, 12, 13, 16;
 - l'introduzione, dopo l'art. 18, di un nuovo articolo 19, relativo alla direzione della società, con collocazione dello stesso in un nuovo titolo, da inserirsi dopo il titolo V;
 - la conseguente rinumerazione degli articoli successivi all'art. 18 e dei titoli successivi al titolo V. Delibere inerenti e conseguenti.

Parte Ordinaria

1. Relazioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale sull'esercizio 2000; relazione della società di revisione. Presentazione del bilancio e della nota integrativa al 31.12.2000. Delibere inerenti e conseguenti.
2. Nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione per il triennio 2001-2003, previa determinazione del loro numero.
3. Nomina dei sindaci effettivi e supplenti per il triennio 2001-2003; designazione del Presidente del Collegio Sindacale.
4. Determinazione del compenso degli Amministratori e dei Sindaci per il triennio 2001-2003.

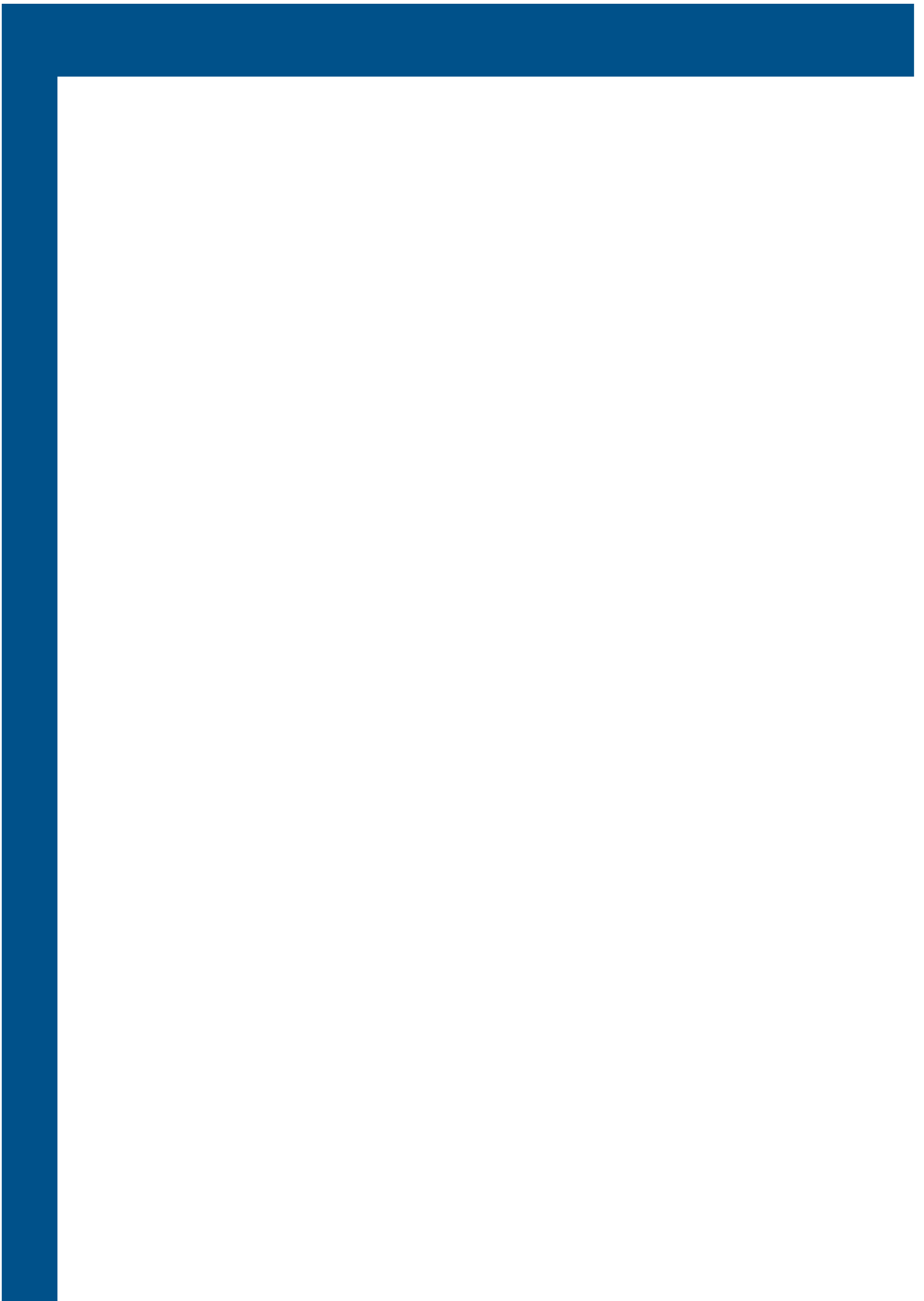
Per intervenire in Assemblea gli azionisti dovranno depositare le azioni nei termini di legge presso la sede sociale o presso il Credito Valtellinese, sede di Sondrio.

L'Amministratore Delegato
Giovanni Paolo Monti

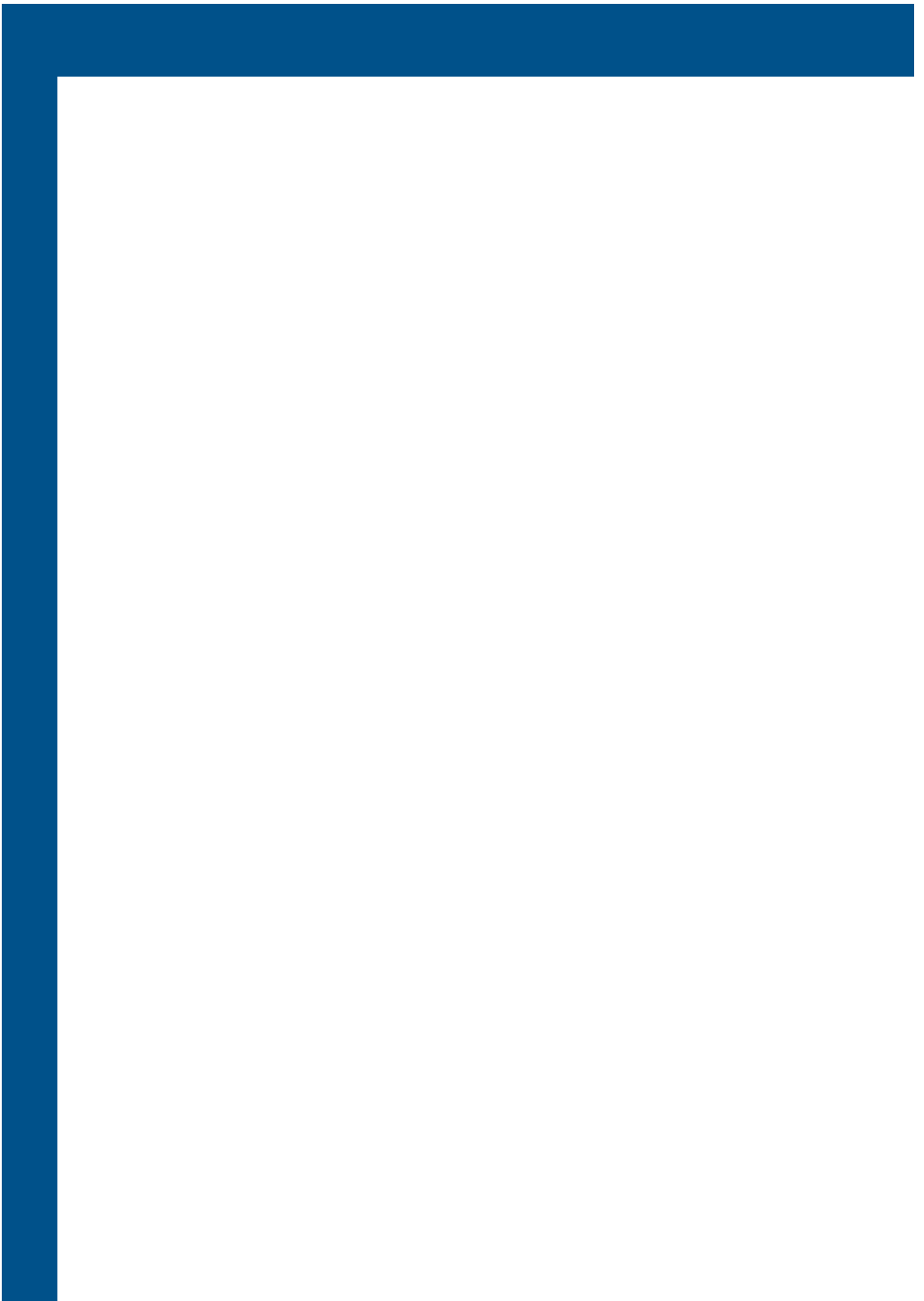


s o m m a r i o

| | |
|---|---------|
| Relazione del Consiglio di Amministrazione | pag. 11 |
| Relazione del Collegio Sindacale | pag. 23 |
| Relazione della Società di Revisione | pag. 25 |
| Schemi del bilancio dell'impresa | pag. 28 |
| Nota integrativa | pag. 31 |
| Principi contabili | pag. 33 |
| Stato Patrimoniale attivo | pag. 35 |
| Stato Patrimoniale passivo e patrimonio netto | pag. 41 |
| Conto Economico | pag. 45 |



RELAZIONI E
BILANCIO 2000



Signori Azionisti,

varcata la soglia del nuovo Millennio, gli esperti (v. ad es. J. Rifkin, Foundation on Economics Trends) confermano uno scenario da svolta epocale. L'impatto dell'economia digitale, con il suo carico di tecnologia e connettività estesa, tende rapidissimamente ad una pervasività su mercati, aziende, consumatori. Le nuove forme di commercio si sviluppano nel cyberspazio, un medium elettronico che può essere slegato da mercati geograficamente localizzati, con possibilità di interazione per scambio di informazioni, beni e servizi a costi enormemente riducibili. Questo progressivo spostamento delle funzioni primarie di scambio dal territorio al cyberspazio rappresenta una novità di grande portata, sia nell'organizzazione umana che nei rapporti sociali, in conseguenza della progressiva rimozione dei vincoli di tempo e distanza fisica. A settembre 2000 i circa 120 milioni di utenti europei operanti in rete erano il doppio di quanti se ne erano previsti tre anni prima, ed entro la fine del 2001 gli utenti in Europa potrebbero superare quelli degli Stati Uniti (L. Gestner settembre 2000 - seminario Ambrosetti, Cernobbio).

Questa economia "connessa", resa possibile dallo straordinario sviluppo delle reti di telecomunicazioni ed informatiche, in primis Internet, lega in particolare le imprese in una fitta "ragnatela" di relazioni interdipendenti, con possibilità di condivisione non solo delle attività, ma persino degli obiettivi ("sistema" rete e win win strategy), con la creazione di alleanze strategiche e relazioni tra fornitori ed utenti per gestire in collaborazione le rispettive attività.

Lo stesso concetto di tempo va a modificarsi: in riferimento al concetto di "web time", nella competizione del nuovo mercato le economie di velocità tendono persino a sostituire le economie di scala; anche pochi mesi di anticipo sulla concorrenza possono determinare il successo o meno di un'iniziativa o di un prodotto. Infatti, il periodo di vita utile sul mercato per il recupero dell'investimento prima che il prodotto diventi obsoleto o venga imitato, tende sempre più a ridursi.

Si va imponendo, in tale contesto, una strategia di marketing orientata a concentrarsi sul "peso" del cliente (cui vendere quanti più prodotti possibili, propri o di terzi), con l'obiettivo di costruire una relazione di lungo termine (lifetime value di un cliente); pertanto il valore delle aziende nella new economy si misura fortemente su questa grandezza e capacità.

Nell'epoca del pervasive computing (terza fase dell'Information Technology, dopo quella del mainframe e del personal), che rappresenta un nuovo paradigma destinato a modificare abitudini di vita e lavoro, ogni singola persona userà, di fatto, più dispositivi di elaborazione, con una certa sovrapposizione fra sistemi differenti, dal cellulare con browser ed e-mail, al Pda (personal digital assistant) e pc portatile, allo stesso desktop sul posto di lavoro o in famiglia, con uno sviluppo accentuato dei sistemi di connessione wireless (via Utms, satellite, ecc.). Si potrà assistere ad una crescente spersonalizzazione dei computers, in quanto file di dati ed applicazioni saranno tendenzialmente residenti sui servers in rete. Questa concentrazione andrà anche a risolvere il problema dell'allineamento ed aggiornamento sia di dati che di software, di cui oggi è ben consapevole chi utilizza più sistemi personali o gestisce soluzioni complesse e di dimensioni importanti.

Altro consolidato paradigma di riferimento nell'economia delle reti è l'outsourcing, in altre parole la sostituzione di capitale fisico ed operativo, all'interno dell'azienda, con l'accesso a risorse messe a disposizione da un terzo fornitore specializzato (economia dell'accesso).

Anche le maggiori società del settore informatico mondiale, che fino a pochi anni fa realizzavano grandi profitti vendendo hardware e software, stanno sviluppando strategie per diventare fornitori di servizi. Il prodotto materiale, spesso di qualità indistinguibile, se realizzato con piattaforme standardizzate che permettono una riduzione dei costi di produzione, lascia sempre meno margini; assumono maggior valore la competenza e la conoscenza.

Prerequisito essenziale per ogni strategia di business si conferma essere la tecnologia, intesa non come mezzo di realizzazione della strategia stessa, ma come chiave di formulazione, congiuntamente alle necessarie e coerenti trasformazioni organizzative e culturali: la tecnologia hardware (servers performanti e sicuri), la tecnologia dei database per la gestione dei dati (veri e propri nodi informativi), la tecnologia middleware (application server, strutture per la messaggistica e dispositivi che consentono connessione ed integrazione fra sistemi diversi, tra mondo web e mondo legacy per le applicazioni tradizionali), ed infine la tecnologia di system management, necessaria per una gestione integrata dell'intero sistema informativo, in quanto permette azioni proattive contro i possibili disservizi anche con l'attivazione di soluzioni di by-pass predefinite.

In questo scenario la parola d'ordine sarà "anytime everywhere banking": la natura intrinsecamente immateriale dei servizi finanziari li rende candidati ottimali per la rete e per le nuove tecnologie anche di tipo wireless; quindi, in futuro buona parte del rapporto fra le istituzioni finanziarie ed i loro clienti passerà per Internet. Si stima che entro il 2003 almeno un italiano su quattro gestirà il proprio conto corrente direttamente via Internet, ed almeno il 13% della vendita dei fondi comuni avverrà sul Web. (Convegno Abbey N. Bank su "Operatori finanziari in rete: un modello di integrazione fra reale e virtuale").

Per rafforzare la fiducia dei consumatori nei servizi di pagamento disponibili con tecnologie più avanzate, saranno decisivi i progressi sul versante della sicurezza per le reti aperte in quanto qualsiasi disservizio è marketing "negativo", offuscamento dell'immagine e del brand. La certezza del funzionamento, la protezione dei dati e la tutela dagli accessi indesiderati devono essere componente intrinseca ed inscindibile delle architetture tecnologiche da implementare.

Un ruolo fondamentale avrà l'utilizzo sempre più esteso della firma digitale, l'unico dispositivo attualmente in grado di risolvere i tre principali problemi della sicurezza: reciproco riconoscimento tra le parti, trasmissione dei dati al riparo da intrusioni ed improprie letture o modifiche, registrazioni legalmente riconosciute che permettano il non ripudio delle informazioni.

IL PIANO STRATEGICO E LA TECNOLOGIA

Il Gruppo bancario Credito Valtellinese, nella sua recentissima elaborazione del nuovo piano strategico, pone particolare attenzione ai temi dell'efficienza operativa, dell'eccellenza organizzativa ed al contesto di monitoraggio e di controllo delle operazioni. Le linee d'azione poggiano, coerentemente, sull'evoluzione delle architetture informatiche e dei sistemi tecnologici, sull'ampliamento dell'outsourcing per le strutture standard di base e per le gestioni operative e sulle consulenze tecnico/specialistiche.

L'obiettivo di migrazione integrale ad una vision di E-Group, sintesi della strategia di Gruppo, comporta l'integrazione della tecnologia Internet nei processi operativi e di sviluppo, attraverso armoniche soluzioni di interconnettività ed interoperabilità, sia all'interno che all'esterno del Gruppo, mediante l'implementazione delle nuove tecnologie di gestione di reti, dati ed applicazioni che risultano in piena coerenza con il quadro generale precedentemente delineato.

L'impresa-rete che il Gruppo già ha realizzato ed ulteriormente svilupperà trova adeguato sostentamento, per le relazioni sia interne che esterne, con il sistema-rete dell'economia "connessa", favorendo quelle relazioni di partnership e cooperazione nel business che stanno sempre più allargando i confini virtuali del Gruppo.

La Vostra Società ha supportato le strategie di sviluppo del Gruppo Credito Valtellinese, dando disponibilità di servizi in soluzioni multicanale, sia per la web-bank Bancaperta che per le altre banche territoriali, senza rivoluzionare l'intero sistema informativo, in un disegno evolutivo in grado di incorporare flessibilmente le nuove architetture e tecnologie a supporto di processi operativi ed informativi sempre più complessi e sofisticati. La scelta di riprogettare i servizi in chiave web oriented, in coerenza con l'architettura applicativa del Sistema Informativo del Gruppo, attraverso moduli e funzioni di disaccoppiamento tra le componenti di presentation all'utilizzatore (connotati da ampia flessibilità) rispetto alle componenti legacy di piattaforma (più stabili) rappresenta una chiave di volta nella strategia di sviluppo dei sistemi. L'architettura realizzata oltre ad aver permesso di replicare con relativa facilità ogni funzione su tutti i canali disponibili, ha anche consentito di sviluppare nuove funzionalità sui canali stessi, impattando solo marginalmente sull'ambiente host, accorciando in tal modo i tempi di rilascio dei progetti.

Tutto ciò assume notevole rilievo: infatti, secondo le previsioni, il 60-70 % delle attuali attività gestite agli sportelli bancari si svolgerà attraverso canali ad alto contenuto tecnologico (Internet, phone e mobile banking, television), mentre le filiali bancarie tradizionali si trasformeranno sempre più in veri e propri centri di consulenza.

La strategia dell'outsourcing, strutturale nel disegno di Gruppo attraverso la concentrazione e la razionalizzazione di funzioni specialistiche, messe a fattor comune nelle società di servizi all'interno del Gruppo, è ulteriormente sviluppata da queste ultime nel rapporto con loro fornitori e partner. La citata organizzazione a rete, che il networking, con la qualità e quantità di informazioni rese disponibili sui posti di lavoro, consente di trasformare in struttura flessibile e reattiva, permette soluzioni organizzative idonee a soddisfare bisogni particolari, con la creazione di task force temporanee e gruppi di progetto interaziendali.

Nelle partnership si evidenzia il rapporto con Crypto, (partecipata dalla Vostra Società e da Bancaperta), che collabora con il Gruppo per quanto attiene il mondo strategico di Internet.

Bankadati S.I., la cui mission è centrata al servizio interno per il Gruppo, realizza quindi, indirettamente, le attività e le iniziative rivolte al mercato esterno attraverso la stessa Crypto, con il presidio dei nuovi sviluppi B2C e B2B nella linea @pertacity.

Nel contesto tecnologicamente avanzato in cui si muove Bankadati S.I., un elemento indispensabile per consentire il continuo ampliamento del perimetro virtuale e delle soluzioni in outsourcing è il controllo assoluto di tutti i processi interessati ed il mantenimento ad altissimo livello della conoscenza correlata (knowledge management) da parte delle risorse interne che assumono la responsabilità globale sullo sviluppo e sulla gestione.

**a) Principali progetti di sviluppo
organizzativo ed applicativo**

L'anno 2000 ha visto la Vostra Società intensamente impegnata, oltre che nella gestione ordinaria a supporto del funzionamento e delle dinamiche del Gruppo, nella realizzazione di progetti organizzativi, applicativi e tecnologici di ampio respiro.

Nella realizzazione della sua mission, Bankadati S.I. ha ultimato tutte le attività per la completa integrazione organizzativa ed informatica delle banche di recente acquisizione: in aprile la Banca dell'Artigianato e dell'Industria di Brescia ed in ottobre la Banca Popolare Santa Venera di Acireale e la Cassa San Giacomo di Caltagirone. Queste operazioni sono state rese possibili dalla messa in produzione della versione multiambiente e multibanche del Sistema Informativo, risultato di notevole spessore e condizione indispensabile per consentire la gestione in Bankadati S.I. di un maggior numero di banche utenti, secondo quanto richiesto dall'evoluzione del Gruppo.

Di grande soddisfazione è stata la positiva conclusione dell'operazione siciliana che, per dimensioni, problematiche logistiche e di mercato, risorse implicate, tempi di attuazione e di kick off, ha rappresentato una sfida, il cui superamento ha confermato la bontà e la reale applicabilità del disegno organizzativo ed evolutivo di Gruppo, e la capacità delle strutture di Bankadati S.I. di progettare, coordinare e realizzare interventi di tale portata.

Le attività per lo sviluppo dei nuovi servizi di banca a distanza, in stretta collaborazione con Bancaperta, rappresentano un impegno costante e consistente per Bankadati S.I., che coinvolge oltre alle proprie strutture tradizionali, la Business Unit costituita a fine 1999 a supporto delle iniziative di virtual banking. Tra le attività realizzate si ricordano la gestione della sottoscrizione dei fondi Julius Bär (prima nel suo genere in Italia) e la realizzazione di @perta, il conto on-web di Bancaperta con tutta una serie di servizi connessi, conto corrente "senza carta", operativo sul canale elettronico e pensato per il prossimo utilizzo della "firma digitale".

La soluzione per il trading on line, resa disponibile nei primi mesi del 2000 e che ha avuto una crescita d'utilizzo esponenziale, è stata interamente progettata e realizzata all'interno della società ed ha potuto supportare le banche del Gruppo nell'offerta di servizi innovativi, che tendono rapidamente ad assumere caratteristiche di standard minimo di mercato, confermando che la velocità di messa in produzione è sempre più un fattore di vantaggio (o svantaggio) competitivo.

Il prodotto Multitrade, pensato per risolvere specifiche esigenze, è stato realizzato in collaborazione con Sole 24Ore e arricchito di contenuti informativi che solo un partner ed un provider di tale qualificazione può rendere disponibili.

Alle citate iniziative in ambito finanziario per la clientela si aggiunge poi la possibilità di operare direttamente sul mercato TLX, funzionalità attivata dall'inizio del corrente anno 2001.

Alla linea Banc@perta sono state aggiunte nuove funzionalità, rivolte, oltre che all'utenza bancaria ed alle aziende, anche agli enti pubblici, per un'offerta sempre più completa ed innovativa. Per questi ultimi sono state realizzate funzioni, accessibili attraverso il citato portale @pertacity, che consentono anche innovative modalità di gestione dei servizi di tesoreria e del rapporto fra il citta-

dino e le Istituzioni. L'iniziativa, operativamente curata e gestita attraverso Crypto, ha riscontrato già notevole successo, con numerose installazioni in Valtellina ed in Sicilia, rappresentando anche una componente a vantaggio competitivo per le Banche del Gruppo nelle offerte per la gestione di tesorerie degli enti pubblici ed in generale per il rapporto con gli stessi.

L'incremento dell'utilizzo di servizi telematici finanziari, per i quali il brand tende a rappresentare un fattore determinante nella scelta del provider, richiede la massima attenzione alla qualità ed alle prestazioni del servizio reso, ed in questo contesto si pone l'iniziativa di collaborazione con I.net, che verrà successivamente esplicitata.

Alla Business Unit è stato assegnato, inoltre, il progetto di revisione delle attuali pratiche elettroniche, in ottica funzionale per l'operatività diretta da parte della clientela ed in ottica web oriented per gli aspetti tecnologici. In tale ambito si è sviluppata una direttrice della collaborazione con Elsag, oltre alla ormai consolidata partnership con Crypto ed alla supervisione e garanzia di Microsoft per le architetture tecnologiche. Dopo un congruo periodo di formazione sui nuovi strumenti, si sono completate le fasi di definizione e predisposizione di tutta la metodologia di sviluppo e documentazione, di individuazione delle soluzioni architetturali applicative e tecnologiche e di primo test delle stesse, di preparazione degli ambienti per la realizzazione delle prime soluzioni previste (la pratica di fido e quella di delibera).

L'accordo di collaborazione che il Gruppo ha siglato con il gruppo tedesco GZ, ha visto e vede Bankadati S.I. impegnata nei momenti realizzativi di molti degli ambiti di lavoro individuati: i sistemi di pagamento internazionali, la presentazione dei due partner all'interno dei rispettivi siti Internet e Intranet, la finanza d'impresa, l'Asset Management, l'E-commerce. In particolare, sul primo aspetto dei pagamenti internazionali, Bankadati S.I. ha predisposto nell'anno le infrastrutture tecnologiche necessarie per lo scambio dei messaggi di rete a supporto delle azioni commerciali. Nell'area dei sistemi di controllo è proseguito lo sviluppo dell'applicazione "Quadra", vero ed unico punto di controllo per le verifiche contabili, con la correlazione di tutti gli ambienti applicativi interessati, finalizzato a rendere il più possibile automatizzate le attività di controllo dei settori amministrativi preposti. L'attivazione di una nuova soluzione tecnologica di interrogazione "intelligente" via web dei reports, ha contribuito, tra l'altro, ad alleggerire notevolmente la produzione, l'invio e l'archiviazione dei tabulati cartacei di controllo.

Per la parte di competenza di Bankadati S.I., cui è assegnata la responsabilità a livello di Gruppo dell'Auditing Edp, è stato redatto ed approvato il Regolamento dell'attività di Auditing.

A complemento del Progetto Qualità si è dato avvio ad un progetto di verifica ed evoluzione dei sistemi di sicurezza logica, all'interno della più ampia iniziativa del Progetto di Gruppo per la Sicurezza Globale ed in prosecuzione ed attuazione delle iniziative e delle politiche contenute nel documento programmatico richiesto dal DPR. N° 318 del 28 luglio 1999, approvato dal Consiglio di Amministrazione della società nel mese di aprile 2000.

Prescindendo da una più dettagliata disamina della gran mole di ulteriori interventi ed attività di progetto e manutenzione evolutiva, citiamo, infine, l'avvenuto processo di outsourcing dell'area Amministrazione del Personale, la revisione dei sistemi di tramitazione in una logica di Gruppo, e la nuova procedura web based di gestione della Normativa di Gruppo (circolari ed ordini di servizio), realizzata in collaborazione con Elsag, per la distribuzione attraverso la Intranet aziendale della normativa e della manualistica e finalizzata ad assistere gli utenti nelle loro funzioni e compiti, ad agevolare l'operatività con la dotazione di un impianto normativo aggiornato e di facile consultazione.

b) Area tecnologica

Una prima menzione va agli impegni connessi alla progettazione, gestione e monitoraggio di una rete telematica e di una serie di apparecchiature interconnesse, per la realizzazione di una struttura di elevato livello, la cui portata può sintetizzarsi nei 2300 posti di lavoro gestiti, negli oltre 200 servers ed altrettanti nodi di rete; tali impegni hanno avuto una escalation correlata alla preparazione infrastrutturale di tutte le postazioni e relativi collegamenti per le due banche siciliane.

Soluzione certamente innovativa è stata quella riferita all'attuazione del progetto di housing presso I.net dei sistemi specificamente rivolti alla gestione delle soluzioni via Internet della linea Banc@perta. La società I.net Spa, quotata al nuovo mercato, è leader nazionale per i servizi della specie, avendo attestato presso le proprie strutture a Milano i principali operatori Internet nazionali e gestendo il Mix (Milan Internet Exchange), punto di scambio nazionale fra tutti i principali providers. In tale configurazione, Bankadati S.I. mantiene le responsabilità progettuali e di coordinamento degli interventi tecnici, possiede la completa autonomia sulla realizzazione applicativa e supporta Crypto a cui è stata assegnata una responsabilità relativamente al monitoraggio del servizio ed al primo intervento operativo; I.Net ospita quindi i servers presso la sua sede presidiata e sicura, fornisce la necessaria potenza di connessione, controlla la funzionalità delle strutture hardware di base ed il relativo carico, ampliando, qualora necessario, la banda trasmissiva. Questo permette il mantenimento di un adeguato ed ottimale livello di prestazioni per i servizi della linea Banc@perta, soggetti a picchi di richieste ed a dinamiche di crescita, verificatesi anche in occasione dell'avvio del servizio di trading on-line. Il data center implementato, tecnologicamente d'avanguardia e opportunamente ridondato, offre ulteriori garanzie in termini di continuità di servizio e di prestazioni, in un contesto di elevato livello di sicurezza, consentendo la gestione di un maggior numero di istanze contemporanee ed una migliore performance per i clienti fruitori dei servizi; questa esperienza ha certamente rappresentato un importante momento di crescita professionale per tutti i partecipanti.

Significativa è stata poi l'attività connessa al trasferimento presso Bancaperta in Milano della dealing room dedicata al trading, con complessi interventi di tipo logistico, tecnico ed architettonico.

c) Area dei servizi bancari

L'area, che utilizza attualmente 52 risorse, si occupa principalmente di servizi operativi e di back office di carattere bancario (portafoglio, sistemi di pagamento, servizi economici, cassa centrale e servizi operativi), accentrati dalle Banche del Gruppo in outsourcing presso Bankadati, vero e proprio centro servizi in ottica di economia di scala e gestione, in risposta all'esigenza/opportunità di esternalizzare dalle Banche funzioni operative non di business che possono essere messe a fattore comune. Essa rappresenta un polo unitario di riferimento per gli enti esterni, che partecipano ai processi, sia che si tratti di società terze specializzate cui vengono delegati taluni processi operativi, che enti di sistema, a cui il Gruppo si presenta in forma unitaria.

Le attività connesse all'accantonamento, durante questo esercizio, per le nuove banche Siciliane hanno rappresentato per la struttura una attività impegnativa sia per gli aspetti organizzativi che gestionali; la soluzione ha già evidenziato significative economie di costi e risorse in un contesto di efficace omogeneizzazione.

L'ORGANIZZAZIONE INTERNA E LE RISORSE UMANE

L'anno trascorso ha visto la conferma, rilasciata da IQNet CiscqCert, della certificazione di qualità ISO 9001 per lo sviluppo delle applicazioni software e la gestione dell'IT per il Gruppo Credito Valtellinese. L'attestazione di qualità, che ha rilevato un ulteriore e positivo avanzamento nel continuo e incessante sforzo verso l'eccellenza, ha riscontrato in Bankadati S.I. una ancor più piena interiorizzazione e condivisione dei principi e degli obiettivi di qualità. Lo sviluppo della conoscenza, non esclusivamente specialistica, e l'attenzione dedicata anche agli aspetti motivazionali, sono sicuramente un buon substrato che i valutatori esterni hanno potuto verificare.

I risultati raggiunti e la fiducia nel poter affrontare gli impegnativi compiti che attendono la Vostra Società anche nel prossimo futuro, poggiano su una struttura di risorse umane e professionali di elevato livello e qualità che, in collaborazione con la Direzione Risorse Umane di Gruppo, intendiamo ancor più sviluppare e rafforzare. Le accresciute dimensioni del Gruppo, nel contesto e con le dinamiche di riferimento, impongono un continuo potenziamento ed aggiornamento delle competenze, delle abilità manageriali di gestione e conduzione di gruppi di progetto, che sempre più vedono la presenza di partner e fornitori extra Gruppo, con la correlata gestione di budget per costi ed investimenti rilevanti.

La turbinosa evoluzione delle nuove tecnologie evidenzia, a livello mondiale, una insufficiente disponibilità di personale già esperto (skill shortage), e d'altra parte la progettazione e gestione di architetture sofisticate richiede un giusto mix di conoscenze funzionali e tecnologiche, identificando nel mercato i prodotti di riferimento che il potenziale di cultura aziendale riesce ad integrare in un disegno di insieme. Per fornire queste risposte si è operato, da un lato per vie interne, con un accurato inserimento di risorse di buon potenziale per le quali è stato tracciato un mirato percorso formativo e professionale, dall'altro attraverso partnership e accordi, tra i quali richiamiamo quello strategico del nostro Gruppo con Elsag Spa, una delle prime società di informatica italiane, e la significativa collaborazione nell'area delle realizzazioni web based con la società partecipata Crypto.

Si rilevano tuttavia difficoltà nel reperimento di risorse già formate, in particolare per le competenze organizzative; pertanto in questo settore che copre un ruolo fondamentale, sia in relazione alle attività gestionali che ai piani progettuali, permane l'esigenza di adeguamento dell'organico.

La Business Unit di Bankadati S.I., impegnata per il supporto alle applicazioni di banca virtuale e per la revisione delle pratiche elettroniche in ottica web, con risorse di Bankadati, Elsag, Crypto ha consolidato durante l'anno un gruppo di progetto composto da oltre 15 persone, supportate da consulenti esterni di Microsoft.

Le dinamiche citate hanno portato la società ad un organico, a fine anno, pari a 157 unità: 72 dipendenti diretti operativi in Bankadati S.I., 82 comandati da altre società e banche del Gruppo di cui 12 provenienti dalle Banche Siciliane, 3 lavoratori interinali; l'incremento netto annuo è stato di 5 unità.

Il personale risulta così suddiviso:

- Direzione e Servizi in Staff 12 risorse
- Divisione Architetture 28 risorse
- Divisione Gestione e Sviluppo Software 46 risorse
- Divisione Organizzazione 19 risorse
- Divisione Servizi Bancari 52 risorse

territorialmente distribuito su Sondrio (111), Milano e Monza (34), ed in Sicilia (12).

Le linee direttrici sulle quali si sviluppa la programmazione delle attività per il nuovo anno sono principalmente riferibili ai seguenti quattro filoni: progetti per l'attuazione del piano strategico (nell'ambito delle competenze), adeguamento alla fase 2 dell'Euro, integrazione di una nuova realtà bancaria in Sicilia, gestione di tutte le attività connesse al corretto mantenimento del livello di funzionalità e servizio.

Nel primo filone, determinante nella scala delle priorità, è compreso il progetto "W-Pex", che seguirà la revisione in architettura web oriented delle attuali pratiche elettroniche a supporto dei processi bancari. Tale progetto, per la cui realizzazione è stata costituita apposita unità organizzativa dedicata allo sviluppo delle nuove soluzioni applicative (Business Unit), comporta per Bankadati S.I.:

- una revisione architetture evolutiva dei sistemi distribuiti nei vari livelli, dai posti di lavoro ai servers ed alla gestione dello Storage, con l'introduzione progressiva di sistemi basati su Windows 2000 e con l'integrazione nativa di tecnologie di sicurezza e monitoraggio;
- un completamento ed adeguamento della rete trasmissiva propria e delle potenzialità d'accesso dall'esterno;
- l'introduzione di una innovativa architettura applicativa, realizzata attraverso metodologie e strumenti di sviluppo e cooperazione fra sistemi di ultima generazione ed infine stringenti modalità collaborative e di partnership con realtà esterne.

Fra le caratterizzazioni funzionali vale la pena di menzionare: l'univocità delle modalità d'accesso, (sia dall'esterno che dai collaboratori interni al Gruppo), la multicanalità sempre più spinta, l'integrazione nel processo delle tecnologie di firma digitale.

Nell'ambito dell'evoluzione architetture si pone anche la realizzazione del progetto di migrazione a Windows 2000, che unitamente all'evoluzione della rete, consentirà il raggiungimento integrale degli obiettivi di sviluppo della collaborazione e cooperazione a distanza (interna ed esterna al Gruppo), elemento chiave e fondamentale nella strategia di sviluppo del Gruppo stesso.

Lo sviluppo dei sistemi di supporto all'area finanza rappresenta un altro tema fondamentale; per questo le strategie di Gruppo hanno portato alla concentrazione in Bancaperta del presidio dell'area finanza con l'istituzione di una Business Unit apposita, nella quale Bankadati S.I. ha riversato il proprio personale tecnico già dedicato a tale settore. Bankadati S.I., tuttavia, continuerà ad avere la diretta responsabilità delle infrastrutture tecnologiche e della gestione operativa delle procedure.

Nell'area dei controlli sottolineiamo, oltre alla continua ed attenta evoluzione dei sistemi già in essere, il progetto volto all'implementazione di un sottosistema informativo di risk management, che permette, in un ambiente integrato, la misurazione e gestione delle diverse tipologie di rischio a livello di Gruppo e delle singole banche (Var - Alm), in risposta alle esigenze interne ed ai dettati degli organi istituzionali di controllo (in primis Banca d'Italia).

La politica dell'outsourcing, che già trova applicazione nell'ambito dei servizi bancari e dell'amministrazione del personale, sarà estesa all'area della logistica e del supply chain, dove saranno utilizzati servizi applicativi acquisiti da fornitori ASP (in primo luogo Elsag). L'ASP - Application Service Providing - area in grande dinamica grazie anche allo sviluppo del networking attraverso Internet,

offre alle aziende la possibilità di disporre di potenti soluzioni ICT con supporto di competenze specifiche per la realizzazione dei progetti e per la successiva gestione dei servizi. Nel particolare modello di business dell'ASP il fornitore non vende l'applicazione, ma fattura canoni ricorrenti correlati, in linea generale, sui servizi forniti.

In particolare Elsag offrirà soluzioni basate sul sistema SAP (sistema Erp primario a livello mondiale) per la gestione del ciclo passivo (acquisti, fornitori, cespiti ecc.) e per la parte di contabilità generale e bilanci.

Il progetto di adeguamento all'Euro, che pervade tutti i settori del Gruppo, presenta notevoli complessità e criticità anche per Bankadati S.I., sia per gli aspetti organizzativi ed operativi che in relazione al sistema informativo da adeguare: le scadenze sono dettate dall'esterno e non rinviabili.

Rilevazioni di mercato dell'ultimo trimestre 2000 riferivano che la situazione, evidenziata dalla gaussiana con la quale si misurava la sensibilità delle aziende italiane rispetto all'Euro, non era incoraggiante; essa infatti presentava la punta sbilanciata sull'asse del tempo verso la fine del 2001. Inoltre, il fatto che dal 1° gennaio 1999 le transazioni finanziarie, le quotazioni, i cambi avvengano regolarmente, ha fatto pensare a molti che il problema dell'Euro fosse ormai superato.

L'intero processo di adeguamento, che coinvolge anche l'hardware ed il software, richiede un progetto ed un monitoraggio di altissimo profilo, che preveda soluzioni ad alta flessibilità da adottare all'effettivo verificarsi degli eventi.

Per l'ultimo trimestre del 2001 è prevista l'integrazione di una nuova realtà bancaria, di dimensioni paragonabili alle banche siciliane già inserite nel Gruppo Credito Valtellinese. Bankadati S.I. ha già dato inizio alle attività propedeutiche, mantenendo sul campo il gruppo di progetto che ha contribuito al successo della precedente operazione siciliana.

Il punto terminale ed essenziale dell'attività di Bankadati S.I. è costituito dalla produzione industriale volta all'erogazione dei propri servizi: un presidio di qualità, costante, interprete proattivo ed attento delle esigenze del Gruppo. E' in questo contesto ed ambito che si consolida peraltro il knowledgeware, il patrimonio di conoscenze, vero valore immateriale dell'asset di un'azienda.

Molto già si è fatto, ed è dimostrato dalle soluzioni messe in campo, e ancora è possibile migliorare, ad esempio con l'ingegnerizzazione del processo operativo e di controllo delle elaborazioni, progetto iniziato lo scorso anno, in collaborazione con IBM, di cui si prevede la conclusione entro il corrente anno.

ALTRE EVIDENZE

Riportiamo di seguito l'andamento dei costi e dei ricavi della gestione caratteristica (dati in milioni di lire).

| Descrizione | 2000 | 1999 | Variazioni % |
|--|--------|--------|--------------|
| Ricavi delle vendite, delle prestazioni e altri ricavi | 60.364 | 51.364 | 17,52% |
| Costi della produzione | 57.555 | 49.098 | 17,22% |

Bankadati S.I. Spa si è avvalsa del supporto di Deltas Spa per quanto attiene alle problematiche connesse agli aspetti amministrativi, fiscali e di gestione del personale, e di Stelline S.I. Spa per la gestione degli immobili utilizzati, entrambe società del Gruppo Credito Valtellinese.

Segnaliamo altresì che i rapporti intrattenuti con la banca controllante e le altre Società del Gruppo sono rappresentati dai normali contratti bancari e dai contratti di fornitura di beni e servizi a condizioni di mercato.

CONCLUSIONE

Signori Azionisti,

in considerazione dell'attività svolta, l'esercizio 2000, si è chiuso con il conseguimento di un utile netto di L. 196.592.547.=, ottenuto dopo aver effettuato ammortamenti e svalutazioni nella misura di L. 9.494.278.780.= ed aver computato accantonamenti a fronte di imposte per L. 1.820.668.157.=. In conformità a quanto disposto dalla normativa e dallo Statuto Sociale, Vi proponiamo di destinare:

| | | |
|----------------------|----|---------------|
| a riserva legale | L. | 9.829.627.= |
| a riserva statutaria | L. | 186.762.920.= |

Nella determinazione del risultato contabile il Consiglio di Amministrazione, per quanto richiesto dalla normativa, ha adottato criteri di valutazione conformi ai principi di prudente apprezzamento, oltre che alle previsioni normative vigenti in campo civilistico e fiscale.

In applicazione della delibera assembleare del 24 luglio 2000, la certificazione del Bilancio di Bankadati Servizi Informatici S.p.A., per il triennio 2000-2002, è stata affidata alla società di revisione Deloitte & Touche, a norma dell'art. 165 de cr. legis. 58/1998 e non più su base volontaria: infatti, i dati di bilancio consolidato al 31.12.1999 (in particolare l'indicatore ricavi/ricavi consolidati) hanno confermato l'obbligo per Bankadati S.I. di trasferire i compiti di controllo sui conti, già svolti dal Collegio Sindacale, alla società di revisione.

Si precisa che, con l'entrata in vigore della legge 13/5/99 n. 133, art. 6, i ricavi delle prestazioni di servizi infragruppo "di carattere ausiliario" risultano totalmente esenti da IVA. Conseguentemente l'IVA pagata sugli acquisti, indetraibile al 100%, rappresenta un costo accessorio a quello d'acquisto. Ringraziamo sinceramente gli organi istituzionali ed il management del Gruppo, per l'attenzione ed il supporto, per i fruttuosi consigli ed infine per gli apprezzamenti positivi sul nostro operato, in un clima sinergico di obiettivi di fondo condivisi.

A tutto il personale della Società, che con intelligenza, competenza, dedizione e determinazione ha consentito il raggiungimento di risultati così lusinghieri, va un caloroso ringraziamento, unitamente ad un cordialissimo saluto ed all'augurio per sempre nuove soddisfazioni personali e professionali. Salutiamo con gratitudine anche i partner e i collaboratori esterni, che ci accompagnano con professionalità in un percorso tutt'altro che semplice.

In conformità infine ad un preciso dettato della vigente normativa, precisiamo che nessun fatto di

rilievo, tale da influenzare in modo significativo le risultanze esposte, si è verificato successivamente alla data di chiusura dell'esercizio.

Con riguardo alla prevedibile evoluzione dell'andamento della gestione, riteniamo che le attività della Società si evolveranno anche per l'anno in corso nel pieno rispetto delle condizioni di equilibrio economico.

Il Consiglio di Amministrazione

Sondrio, 15 febbraio 2001

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO D'ESERCIZIO

AI SENSI DELL'ART. 153, DEL D.LGS. N. 58/98 E DELL'ART. 2429,
II COMMA DEL COD. CIV.

Signori Soci,
abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio della società al
31.12.2000 redatto dagli amministratori ai sensi di legge e da questi
regolarmente comunicato al Collegio Sindacale unitamente ai pro-
spetti, agli allegati di dettaglio ed alla Relazione sulla gestione.

Stato Patrimoniale

Lo Stato Patrimoniale evidenzia un utile di Lit. 196.592.547 e si
riassume nei seguenti valori:

| | | |
|--------------------------------|----|------------------|
| Attività | L. | 24.044.992.563 |
| Passività | L. | - 18.417.933.953 |
| Capitale sociale | L. | - 5.000.000.000 |
| Riserve | L. | - 430.466.063 |
| Utile d'esercizio | L. | 196.592.547 |
| Conti Impegni e Conti d'Ordine | L. | 4.681.049.694 |

La voce "Conti Impegni e Conti d'Ordine" comprende il fondo inte-
grativo di previdenza per il personale, l'impegno verso gli attuali
pensionati e le quote spese di rappresentanza da dedurre dagli
imponibili fiscali dei futuri esercizi.

Conto Economico

Il Conto Economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

| | | |
|-------------------------------|----|------------------|
| Valore della produzione | L. | 60.364.427.885 |
| Costi della produzione | L. | - 57.555.472.221 |
| Differenza | L. | 2.808.955.664 |
| Proventi e oneri finanziari | L. | - 273.923.483 |
| Proventi e oneri straordinari | L. | - 517.771.477 |
| Risultato prima delle imposte | L. | 2.017.260.704 |
| Imposte dell'esercizio | L. | - 1.820.668.157 |
| Utile d'esercizio | L. | 196.592.547 |

Il nostro esame sul bilancio nonché l'attività di vigilanza prevista
dalla legge, sono stati svolti secondo i Principi di comportamento
del Collegio Sindacale raccomandati dai consigli nazionali dei
Dottori Commercialisti, dei Ragionieri e Periti Commerciali ed in
conformità a tali principi abbiamo fatto riferimento alle norme di
legge, integrate, all'occorrenza, dai provvedimenti emessi in mate-
ria dalla Banca d'Italia.

Per quello che concerne il bilancio, lo stato patrimoniale e il conto
economico sono presentati, ai fini comparativi, i valori dell'esercizio
precedente.

La nota integrativa contiene adeguate informazioni sui criteri di
valutazione delle voci di bilancio. Essa fornisce, inoltre, informazio-
ni adeguate sulle poste dello Stato Patrimoniale e del Conto
Economico.

I criteri di valutazione seguiti dagli amministratori, conformi alla
disposizione normativa, hanno trovato corretta applicazione nella
formazione del bilancio stesso.

Vi precisiamo che la contabilità sociale ed il bilancio 2000 sono
stati sottoposti al controllo da parte della società di revisione
Deloitte & Touche, la quale nello svolgimento della propria attività
non ci ha segnalato fatti censurabili.

Abbiamo altresì verificato l'osservanza delle norme di legge ineren-
ti la formazione, l'impostazione del bilancio e della relazione sulla
gestione tramite verifiche dirette e le informazioni assunte dalla
società di revisione.

A tal proposito, si attesta che la relazione sulla gestione rispetta il
contenuto obbligatorio previsto dalla vigente normativa, corri-
sponde con i dati e le risultanze del bilancio e fornisce un quadro
completo e chiaro della situazione aziendale.

La relazione evidenzia inoltre che non si sono verificati fatti di
rilevo successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e nel
contempo fornisce indicazioni circa la possibile evoluzione della
gestione del corrente esercizio.

Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto al controllo dell'ammi-
nistrazione e alla vigilanza sull'osservanza della legge e dell'atto
costitutivo, partecipando alle riunioni del Consiglio di
Amministrazione.

Sulla base di tali controlli non abbiamo rilevato violazioni agli
adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali e statutari.

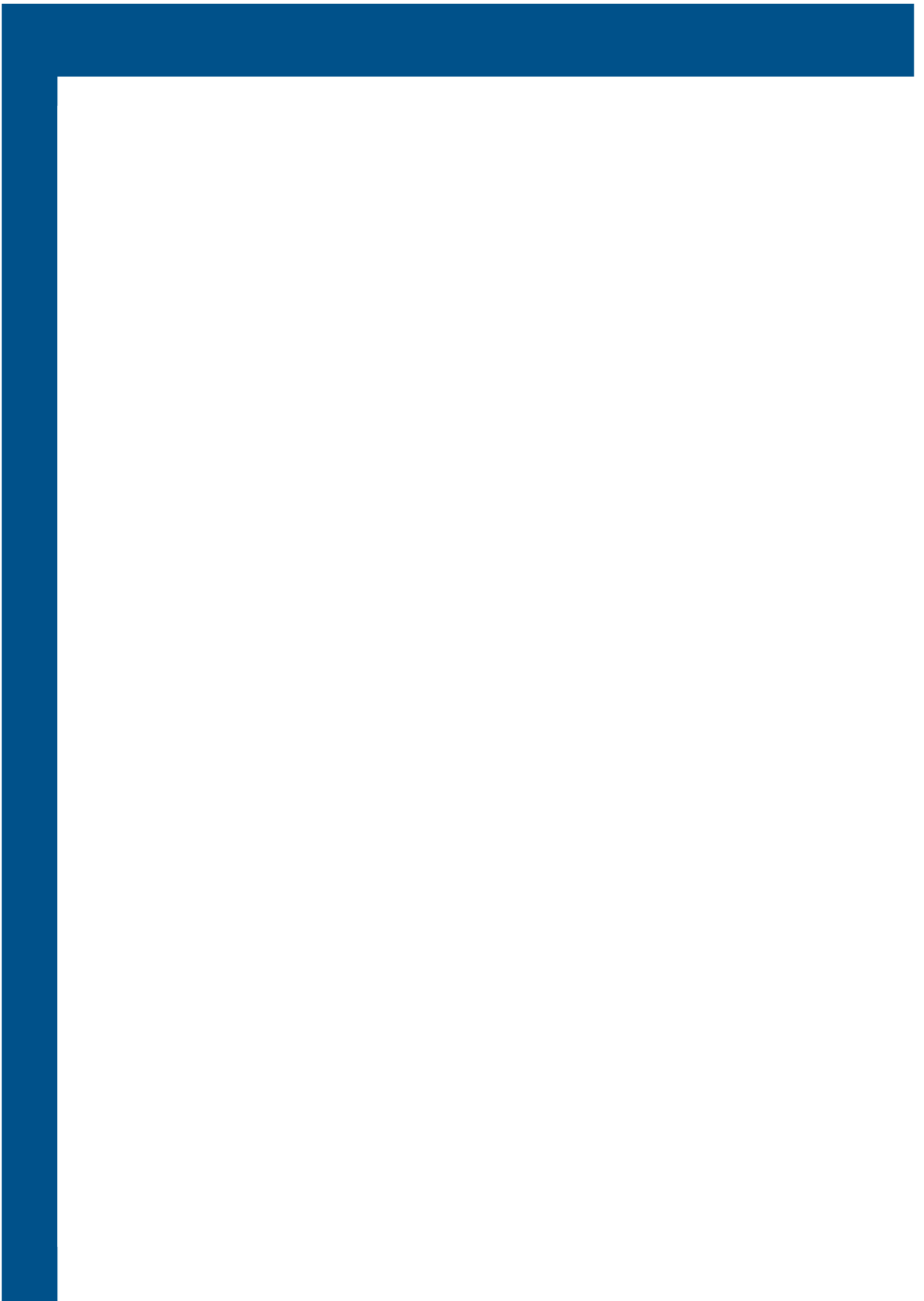
Inoltre nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non
sono emersi fatti significativi tali da richiederne la segnalazione
agli organi di controllo o menzione nella presente relazione.

Sulla base di quanto detto, pertanto, esprimiamo parere favorevole
in merito all'approvazione del bilancio, nonché alla proposta degli
Amministratori circa la destinazione dell'utile d'esercizio.

Essendo scaduto il triennio di nomina, nel rimettere il mandato, il
Collegio Sindacale ringrazia per la fiducia accordatagli.

Sondrio, 8 marzo 2001

Il Collegio Sindacale
Dott. Alfonso Rapella
Dott. Piero Luigi Corbella
Dott. Angelo Garavaglia



Deloitte & Touche S.p.A.
Revisione e organizzazione contabile
Palazzo Carducci
Via Olona, 2
20123 Milano
Italia

Tel: + 39 02 88 01.1
Fax: + 39 02 45 34 40
www.deloitte.it

**Deloitte
& Touche**

**RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE AI SENSI DELL'ART. 156 E
DELL'ART. 165 DEL D.LGS. 24.2.1998, N.58**

**Agli Azionisti della
BANKADATI Servizi Informatici S.p.A.**

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della BANKADATI Servizi Informatici S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2000. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della società. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

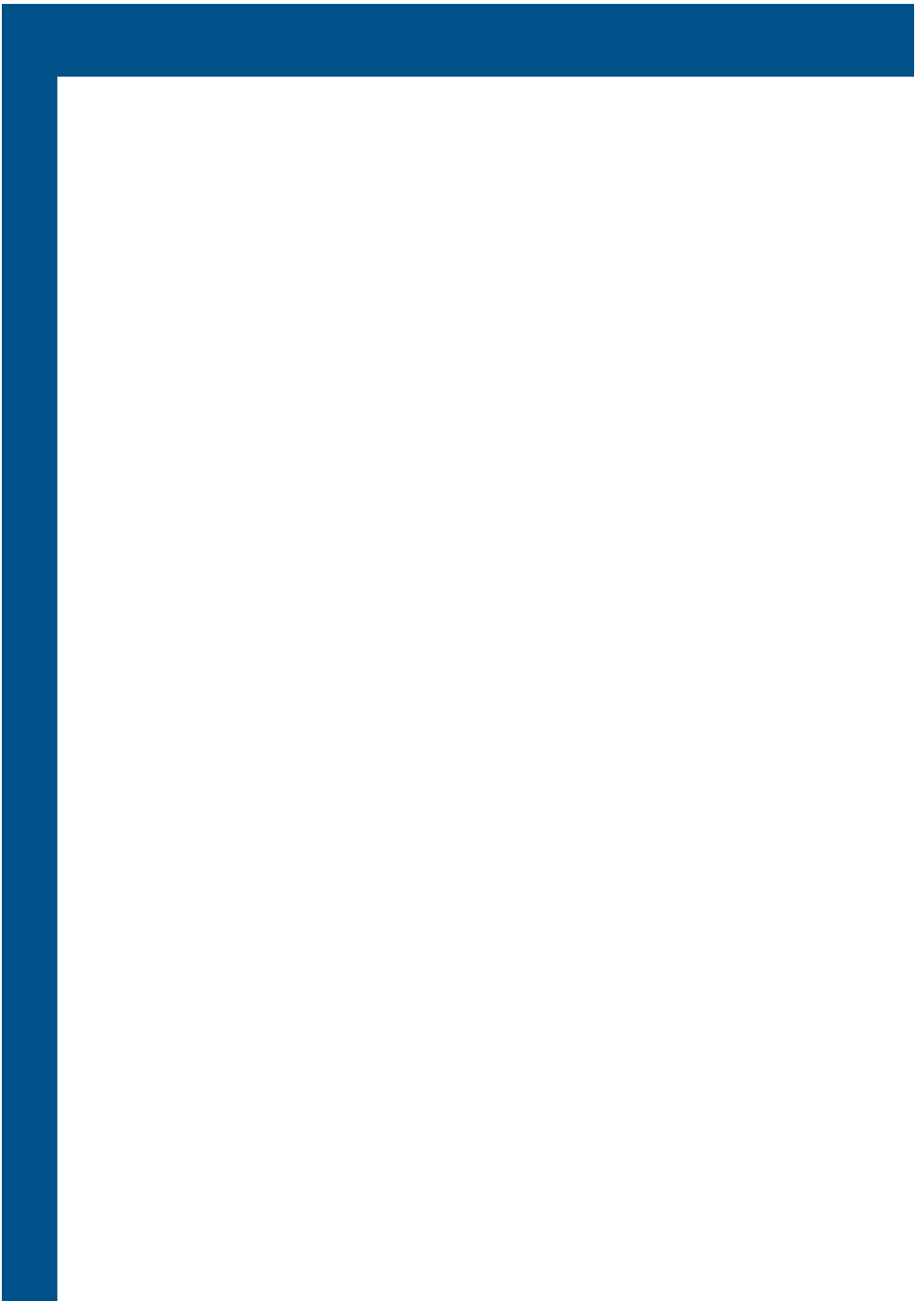
Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 20 marzo 2000.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della BANKADATI Servizi Informatici S.p.A. al 31 dicembre 2000, nel suo complesso, è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione e pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società.

DELOITTE & TOUCHE S.p.A.


Giacomo Galli
Socio
Milano, 12 marzo 2001





BILANCIO 2000

Le voci del 1999 sono state adattate per una migliore comparazione con quelle dell'anno in corso

STATO PATRIMONIALE

(in lire)

| VOCI DELL'ATTIVO | 31/12/2000 | 31/12/1999 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Immobilizzazioni | | |
| <i>Immobilizzazioni immateriali</i> | 7.323.097.423 | 7.104.315.729 |
| Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 3.880.050.667 | 3.421.766.821 |
| Immobilizzazioni in corso e acconti | 339.268.800 | 2.307.364.000 |
| Altre | 3.103.777.956 | 1.375.184.908 |
| <i>Immobilizzazioni materiali</i> | 9.491.101.383 | 7.159.388.004 |
| Impianti e macchinario | 1.950.189.566 | 1.593.146.391 |
| Altri beni | 7.540.911.817 | 5.566.241.613 |
| <i>Immobilizzazioni finanziarie</i> | 243.518.399 | 258.684.449 |
| Esigibili entro 12 mesi: | | |
| Partecipazioni in altre imprese | 3.000.000 | 3.000.000 |
| Esigibili oltre 12 mesi: | | |
| Crediti verso altri | 240.518.399 | 255.684.449 |
| Totale immobilizzazioni | 17.057.717.205 | 14.522.388.182 |
| Attivo Circolante | | |
| <i>Crediti</i> | 6.788.087.916 | 11.534.928.464 |
| Crediti esigibili entro 12 mesi: | | |
| Verso clienti | 3.723.684.080 | 7.604.827.000 |
| Verso controllante | 2.112.643.052 | 3.593.000.000 |
| Verso altri | 907.620.784 | 150.921.464 |
| Crediti esigibili oltre 12 mesi: | | |
| Verso altri | 44.140.000 | 186.180.000 |
| <i>Disponibilità liquide</i> | 20.480 | 176.840 |
| Danaro e valori in cassa | 20.480 | 176.840 |
| Totale attivo circolante | 6.788.108.396 | 11.535.105.304 |
| Ratei e Risconti | 199.166.962 | 95.520.949 |
| Totale dell'attivo | 24.044.992.563 | 26.153.014.435 |

| VOCI DEL PASSIVO E PATRIMONIO NETTO | 31/12/2000 | 31/12/1999 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Patrimonio netto | 5.627.058.610 | 5.426.992.199 |
| Capitale | 5.000.000.000 | 5.000.000.000 |
| Riserva Legale | 25.886.706 | 17.795.797 |
| Riserva Statutaria | 396.809.598 | 243.082.324 |
| Altre Riserve (L.8.8.95 n. 335) | 7.769.759 | 4.295.895 |
| Utile dell'esercizio | 196.592.547 | 161.818.183 |
| Fondi per rischi e oneri | 505.348.559 | - |
| Per trattamento di quiescenza e obblighi simili | 505.348.559 | - |
| Trattamento di Fine Rapporto di lavoro subordinato | 3.028.387.331 | 2.923.649.044 |
| Debiti | 14.884.198.063 | 17.802.373.192 |
| <i>Esigibili entro 12 mesi</i> | | |
| Debiti verso banche | 5.114.710.527 | 3.273.914.386 |
| Debiti verso fornitori | 4.177.230.329 | 5.520.319.779 |
| Debiti verso controllante | 1.181.495.446 | 2.987.346.817 |
| Debiti tributari | 1.829.078.123 | 1.359.738.191 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 468.578.855 | 588.275.914 |
| Altri debiti | 2.113.104.783 | 4.072.778.105 |
| Totale del Passivo e del Patrimonio Netto | 24.044.992.563 | 26.153.014.435 |

CONTI IMPEGNI E CONTI D'ORDINE

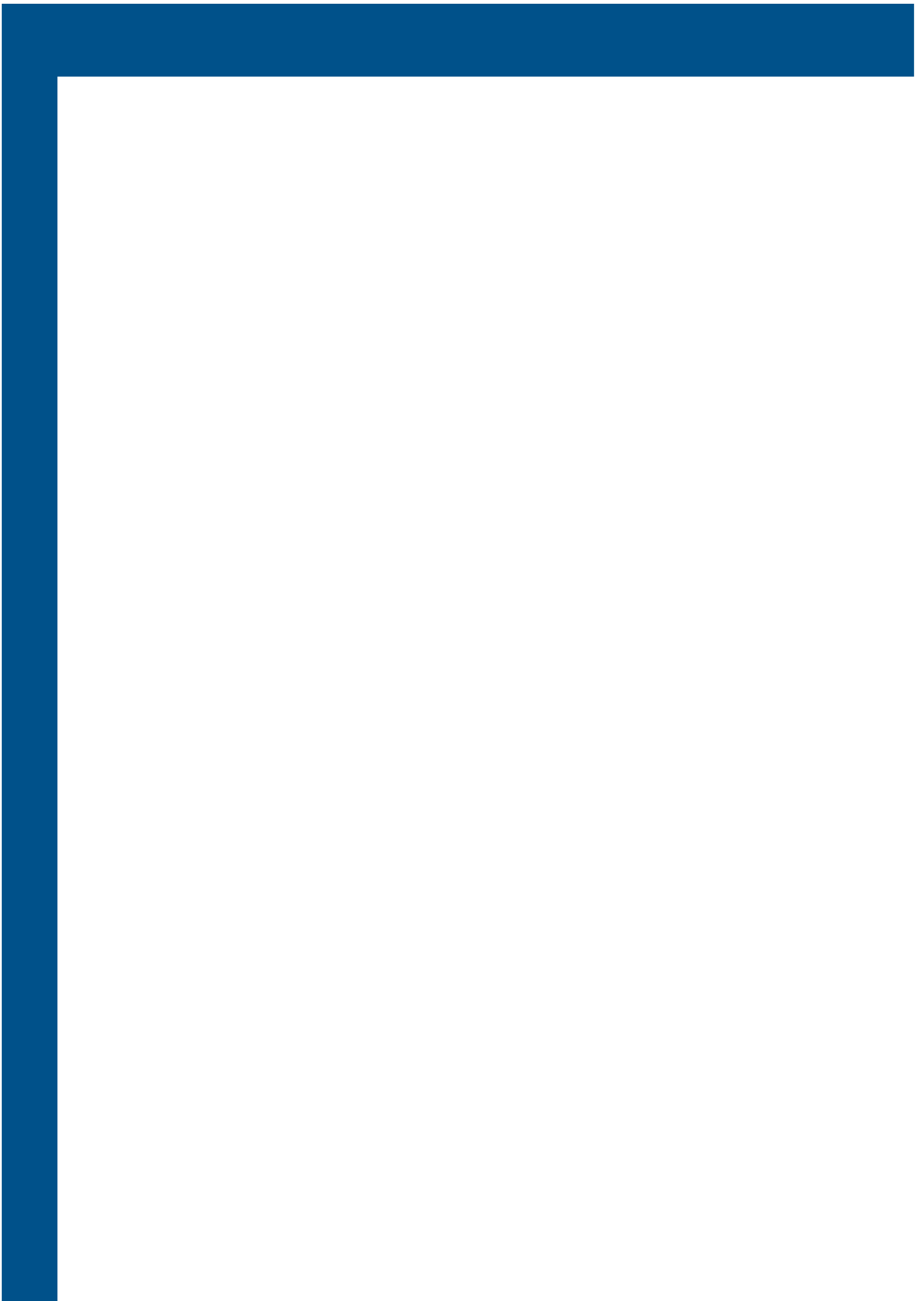
| VOCI | 31/12/2000 | 31/12/1999 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Conti impegni e conti d'ordine | 4.681.049.694 | 4.244.067.974 |

CONTO ECONOMICO

(in lire)

| VOCI | 31/12/2000 | 31/12/1999 |
|--|------------------------|------------------------|
| Valore della produzione | 60.364.427.885 | 51.363.950.626 |
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 59.657.080.330 | 50.702.893.000 |
| Altri ricavi e proventi | 707.347.555 | 661.057.626 |
| Costi della produzione | -57.555.472.221 | -49.098.712.447 |
| <i>Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</i> | <i>-86.562.277</i> | <i>-95.782.316</i> |
| <i>Per servizi</i> | <i>-36.667.311.732</i> | <i>-30.659.627.621</i> |
| <i>Per godimento di beni di terzi</i> | <i>-2.158.469.485</i> | <i>-1.814.726.992</i> |
| <i>Per il personale</i> | <i>-8.567.473.668</i> | <i>-7.879.800.008</i> |
| Salari e stipendi | -5.752.901.963 | -5.218.694.937 |
| Oneri sociali | -1.806.861.291 | -1.723.169.739 |
| Trattamento di fine rapporto | -460.142.254 | -434.649.409 |
| Trattamento di quiescenza e simili | -198.973.990 | -189.171.399 |
| Altri costi | -348.594.170 | -314.114.524 |
| <i>Ammortamenti e svalutazioni</i> | <i>-9.494.278.780</i> | <i>-8.123.065.034</i> |
| Amm. delle Immobilizzazioni immateriali | -5.098.808.743 | -5.372.916.397 |
| Amm. delle Immobilizzazioni materiali | -4.365.877.037 | -2.693.588.637 |
| Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | -29.593.000 | -56.560.000 |
| <i>Altri accantonamenti</i> | <i>-3.473.864</i> | <i>-2.314.008</i> |
| <i>Oneri diversi di gestione</i> | <i>-577.902.415</i> | <i>-523.396.468</i> |
| Differenza tra valore e costo della produzione | 2.808.955.664 | 2.265.238.179 |
| Proventi e oneri finanziari | -273.923.483 | -330.756.166 |
| <i>Altri proventi finanziari</i> | <i>10.530.723</i> | <i>8.320.868</i> |
| Proventi diversi da controllante | 2.311.962 | 643.318 |
| Proventi diversi da altri | 8.218.761 | 7.677.550 |
| <i>Interessi ed altri oneri finanziari a controllante</i> | <i>-284.454.206</i> | <i>-339.077.034</i> |
| Proventi e oneri straordinari | -517.771.477 | -456.479.380 |
| <i>Proventi</i> | <i>497.934.442</i> | <i>289.624.334</i> |
| <i>Oneri</i> | <i>-1.015.705.919</i> | <i>-746.103.714</i> |
| Risultato prima delle imposte | 2.017.260.704 | 1.478.002.633 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | -1.820.668.157 | -1.316.184.450 |
| Utile dell'esercizio | 196.592.547 | 161.818.183 |

NOTA INTEGRATIVA



Principi contabili

Il bilancio d'esercizio è stato redatto secondo i criteri di valutazione, che sono conformi alla vigente normativa civilistica ed ai corretti principi contabili.

A partire dal presente esercizio sono state adottate le descrizioni previste dal D.Lgs. 127/91 in relazione alle voci identificate da numeri arabi, laddove ritenuto migliorativo dell'informativa di bilancio.

I debiti verso la controllante Credito Valtellinese derivanti da rapporto di conto corrente, precedentemente iscritti nella voce debiti verso controllante, sono stati appostati nella voce debiti verso banche dando in nota integrativa menzione del rapporto di controllo. Pertanto, alla luce di quanto sopra menzionato, il bilancio chiuso al 31 dicembre 1999 ha recepito la riclassifica di lire 3.273.914.386 dalla voce "debiti verso controllante" alla voce "debiti verso banche".

Sono stati inoltre riclassificati nelle voci "costi per servizi" e "costi per godimento beni di terzi" alcuni costi, precedentemente iscritti nella voce "oneri diversi di gestione", questo sia ai fini di un miglioramento dell'informativa di bilancio sia in aderenza al documento, serie interpretazioni marzo 1998, del CNDCeR "Classificazione nel conto economico dei costi e ricavi secondo corretti principi contabili".

Conseguentemente le suddette voci sono state adattate nel bilancio chiuso al 31 dicembre 1999.

Il mutamento di rappresentazione, in tale bilancio, ha comportato la riclassifica dalla voce "oneri diversi di gestione" alla voce "costi per servizi" di lire 2.058.844.489, e dalla voce "oneri diversi di gestione" alla voce "costi per godimento beni di terzi" di lire 80.463.294.

Immobilizzazioni Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, d'intesa con il Collegio Sindacale, al costo d'acquisto aumentato dell'IVA indetraibile, tranne quelle pervenute dal conferimento che figurano in bilancio al valore di perizia.

Il valore complessivo iscritto in bilancio non eccede quello recuperabile tramite l'uso.

Sono ammortizzate direttamente in conto in base al periodo in cui si stima che esse producano la loro utilità, applicando le aliquote fiscali vigenti.

Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al costo di acquisto aumentato dell'IVA indetraibile o al valore di perizia di conferimento e vengono ammortizzate con aliquote rapportate alla stimata possibilità di utilizzazione.

Il valore complessivo iscritto in bilancio non eccede quello recuperabile tramite l'uso.

Le spese di manutenzione di natura incrementativa sono attribuite al cespite a cui si riferiscono ed ammortizzate secondo l'aliquota applicabile al cespite stesso. Le spese di manutenzione ordinaria sono addebitate integralmente al conto economico.

Immobilizzazioni Finanziarie

Le partecipazioni sono iscritte al costo.

I crediti, che si riferiscono agli acconti versati per l'imposta sul Trattamento di Fine Rapporto di cui alla Legge 140/97, sono iscritti al valore nominale.

Crediti e Debiti

I crediti sono esposti in bilancio in base al presumibile valore di realizzo mediante congrue svalutazioni; i debiti al valore nominale.

Risconti

I risconti sono iscritti, d'intesa con il Collegio Sindacale, in base al principio della competenza economica temporale.

Fondi per Rischi ed Oneri

Sono costituiti dal Fondo quiescenza pensionati, preposto a far fronte all'impegno della società verso il personale cessato dal servizio.

Fondo Trattamento di Fine Rapporto

Tale fondo copre la passività maturata nei confronti di tutti i dipendenti ed è calcolato sulla base delle leggi e dei contratti di lavoro vigenti.

Conti Impegni e Conti d'Ordine

La voce comprende il fondo integrativo di previdenza per il personale, l'impegno verso gli attuali pensionati e quote di spese di rappresentanza da dedurre dagli imponibili fiscali dei futuri esercizi.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni Immateriali

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|-------------|------|
| | 7.323.097.423 | 7.104.315.729 | 218.781.694 | 3.08 |

La posta comprende:

Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno

| | | |
|--------------------------------------|----|----------------|
| Situazione al 31/12/99 | L. | 3.421.766.821 |
| <i>Movimentazione dell'esercizio</i> | | |
| Acquisti | L. | 3.603.124.557 |
| Ammortamento dell'anno | L. | -3.144.840.711 |
| Situazione al 31/12/00 | L. | 3.880.050.667 |

Immobilizzazioni in corso e acconti

| | | |
|--|----|----------------|
| Situazione al 31/12/99 | L. | 2.307.364.000 |
| <i>Movimentazione dell'esercizio</i> | | |
| Giro a diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno e ad altre immobilizzazioni | L. | -2.307.364.000 |
| Incremento | L. | 339.268.800 |
| Situazione al 31/12/00 | L. | 339.268.800 |

Altre

| | | |
|--------------------------------------|----|----------------|
| Situazione al 31/12/99 | L. | 1.375.184.908 |
| <i>Movimentazione dell'esercizio</i> | | |
| Incremento | L. | 3.682.561.080 |
| Ammortamento dell'anno | L. | -1.953.968.032 |
| Situazione al 31/12/00 | L. | 3.103.777.956 |

Immobilizzazioni Materiali

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|---------------|-------|
| | 9.491.101.383 | 7.159.388.004 | 2.331.713.379 | 32,57 |

In dettaglio abbiamo:

Impianti e macchinario:

| | | | | |
|--------------------------------------|----|-------------|----|----------------------|
| Situazione al 31/12/99 | | | | |
| Costo storico | | | L. | 4.991.018.543 |
| Fondo ammortamento | | | L. | - 3.398.282.152 |
| Netto | | | L. | 1.592.736.391 |
| <i>Movimentazione dell'esercizio</i> | | | | |
| Acquisti | | | L. | 1.415.638.371 |
| Dismissioni: | | | | |
| - Valore del bene | L. | 13.742.000 | | |
| - Fondo ammortamento | L. | -13.742.000 | L. | - |
| Ammortamento dell'anno | | | L. | -1.058.185.196 |
| Situazione al 31/12/00 | | | | |
| Costo storico | | | L. | 6.392.914.914 |
| Fondo ammortamento | | | L. | -4.442.725.348 |
| Netto | | | L. | 1.950.189.566 |

Altri beni

La voce comprende:

Mobili e arredi**Situazione al 31/12/99**

| | | |
|--------------------|----|-------------------|
| Costo storico | L. | 181.142.890 |
| Fondo ammortamento | L. | -117.024.447 |
| Netto | L. | 64.118.443 |

Movimentazione dell'esercizio

| | | |
|------------------------|----|-------------|
| Ammortamento dell'anno | L. | -16.687.392 |
|------------------------|----|-------------|

Situazione al 31/12/00

| | | |
|--------------------|----|-------------------|
| Costo storico | L. | 181.142.890 |
| Fondo ammortamento | L. | -133.711.839 |
| Netto | L. | 47.431.051 |

Macchine elettriche, elettroniche e meccaniche**Situazione al 31/12/99**

| | | |
|--------------------|----|----------------------|
| Costo storico | L. | 9.290.220.251 |
| Fondo ammortamento | L. | -3.809.502.081 |
| Netto | L. | 5.480.718.170 |

Movimentazione dell'esercizio

| | | |
|------------------------|----|----------------|
| Acquisti | L. | 5.267.952.045 |
| Dismissioni: | | |
| - Valore del bene | L. | 4.640.000 |
| - Fondo ammortamento | L. | -4.640.000 |
| Ammortamento dell'anno | L. | -3.276.596.949 |

Situazione al 31/12/00

| | | |
|--------------------|----|----------------------|
| Costo storico | L. | 14.553.532.296 |
| Fondo ammortamento | L. | -7.081.459.030 |
| Netto | L. | 7.472.073.266 |

Autovetture

| | | |
|--------------------------------------|----|-------------------|
| Situazione al 31/12/99 | L. | 43.630.000 |
| Fondo ammortamento | L. | - 21.815.000 |
| Netto | L. | 21.815.000 |
| <i>Movimentazione dell'esercizio</i> | | |
| Acquisti | L. | 14.000.000 |
| Ammortamento dell'anno | L. | -14.407.500 |
| Situazione al 31/12/00 | | |
| Costo storico | L. | 57.630.000 |
| Fondo ammortamento | L. | -36.222.500 |
| Netto | L. | 21.407.500 |

RIEPILOGO DELLA VOCE "ALTRI BENI" AL 31/12/2000

| | | |
|--------------------|----|----------------------|
| Costo storico | L. | 14.792.305.186 |
| Fondo ammortamento | L. | -7.251.393.369 |
| Netto | L. | 7.540.911.817 |

Immobilizzazioni finanziarie

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-------------|-------------|-------------|-------|
| | 243.518.399 | 258.684.449 | -15.166.050 | -5.86 |

Sono compresi:

| | | |
|--|----|-------------|
| - la partecipazione, nella misura del 15%, nella Crypto Srl | L. | 3.000.000 |
| - i crediti per anticipo di imposta sul Trattamento di Fine Rapporto ex Legge 140/97 | L. | 240.518.399 |

ATTIVO CIRCOLANTE

Crediti

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|----------------|----------------|-------|
| | 6.788.087.916 | 11.534.928.464 | -4.746.840.548 | 41.15 |

In dettaglio abbiamo:

Crediti esigibili entro 12 mesi

| | | |
|-------------------------|----|---------------|
| Verso clienti | L. | 3.867.540.080 |
| a dedurre svalutazioni: | L. | -143.856.000 |
| | L. | 3.723.684.080 |
| Verso controllante | L. | 2.112.643.052 |
| Verso altri | L. | 907.620.784 |

I clienti sono in prevalenza banche.

I crediti verso clienti nei confronti delle società appartenenti al Gruppo Credito Valtellinese sono i seguenti:

| | | |
|---|----|---------------|
| - Banca dell'Artigianato e dell'Industria SpA | L. | 113.333.250 |
| - Bancaperta SpA | L. | 352.301.000 |
| - Banca Popolare di Rho SpA | L. | 98.320.000 |
| - Banca Popolare Santa Venera SpA | L. | 4.086.060 |
| - Cassa San Giacomo SpA | L. | 2.994.270 |
| - Credito Artigiano SpA | L. | 2.933.168.000 |
| - Deltas SpA | L. | 323.215.000 |
| - Stelline Servizi Immobiliari SpA | L. | 38.922.500 |

I crediti verso la controllante evidenziano il credito vantato nei confronti del Credito Valtellinese per fornitura di servizi per L. 2.051.058.000 e per personale comandato per L. 61.585.052.

I crediti "verso altri" sono costituiti da:

| | | |
|-----------------------------------|----|-------------|
| - Fornitori c/anticipi | L. | 774.000 |
| - Depositi cauzionali Seceti | L. | 142.040.000 |
| - Crediti per personale comandato | L. | 638.732.503 |
| - Attività per imposte anticipate | L. | 126.074.281 |

Attività per imposte anticipate:

| | | |
|---|----|-------------|
| Totale al 31 dicembre 1999 | L. | 21.678.438 |
| <i>Aumenti:</i> | | |
| - Imposte anticipate sorte nell'esercizio | L. | 128.034.838 |
| <i>Diminuzioni:</i> | | |
| - Imposte anticipate annullate nell'esercizio | L. | -23.638.995 |
| Totale al 31 dicembre 2000 | L. | 126.074.281 |

Crediti esigibili oltre 12 mesi

| | | |
|-------------|----|------------|
| Verso altri | L. | 44.140.000 |
|-------------|----|------------|

I crediti "verso altri" sono costituiti da:

Esigibili oltre 12 mesi

| | | |
|---------------------|----|------------|
| Depositi Cauzionali | L. | 44.140.000 |
|---------------------|----|------------|

Disponibilità liquide

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|--------|---------|------------|--------|
| | 20.480 | 176.840 | -156.360 | -88.42 |

E' il contante disponibile alla data di riferimento.

RATEI E RISCOINTI

Ratei e Risconti

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-------------|------------|-------------|--------|
| | 199.166.962 | 95.520.949 | 103.646.013 | 108.51 |

Tali poste rettificative riguardano quote di canoni di fornitura di servizi informatici, di canoni di manutenzione di competenza futura; la loro determinazione ed i criteri di iscrizione rispettano la competenza economica temporale.

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Variazioni nei conti di patrimonio netto avvenute durante l'esercizio chiuso al 31/12/2000

(Importi in migliaia di Lire)

| Descrizione | Capitale sociale | Riserva Legale | Riserva Statutaria | Riserva L. 8.8.95 n. 335 | Utile di esercizio | Totale |
|---------------------------------|------------------|----------------|--------------------|--------------------------|--------------------|-----------|
| Saldi al 31.12.1999 | 5.000.000 | 17.796 | 243.082 | 4.296 | 161.818 | 5.426.992 |
| Ripartizione utile d'esercizio: | | | | | | |
| - Riserva Legale | | 8.091 | | | - 8.091 | |
| - Riserva Statutaria | | | 153.727 | | - 153.727 | |
| Accant. dell'anno ex L. 335/95 | | | | 3.474 | | 3.474 |
| Utile d'esercizio | | | | | 196.593 | 196.593 |
| Saldi al 31.12.2000 | 5.000.000 | 25.887 | 396.809 | 7.770 | 196.593 | 5.627.059 |

Il capitale sociale di Lire 5.000.000.000 è rappresentato da n. 500.000 azioni del valore nominale di Lire 10.000 cadauna, sottoscritte dai seguenti azionisti:

- Credito Valtellinese Soc.Coop. a r.l., per un valore nominale di L. 4.000.000.000 rappresentato da n. 400.000 azioni;
- Credito Artigiano SpA, per un valore nominale di L. 1.000.000.000 rappresentato da n. 100.000 azioni.

Di seguito sono rappresentati gli effetti sul conto economico e sullo stato patrimoniale degli accantonamenti di riserva ex L. 335/95, operati esclusivamente in applicazioni di norme tributarie.

| | Effetto sull'utile periodo | Effetto sul patrimonio |
|---|----------------------------|------------------------|
| Importo iniziale 31/12/1999 | | 4.296 |
| - Utilizzi nel conto economico dell'esercizio | - | - |
| + Accantonamenti nel conto economico dell'esercizio | 3.474 | 3.474 |
| Importo finale 31/12/2000 | 3.474 | 7.770 |

FONDI PER RISCHI E ONERI

Trattamento di quiescenza e obblighi simili

| | 2000 | 1999 |
|--|-------------|------|
| | 505.348.559 | - |

E' costituito dall'accantonamento a fronte dell'impegno assunto verso il personale cessato dal servizio.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|-------------|------|
| | 3.028.387.331 | 2.923.649.044 | 104.738.287 | 3.58 |

Il fondo ha avuto nel corso dell'esercizio i seguenti movimenti:

| | | | |
|--------------------------------------|--|----|---------------|
| Totale al 31/12/99 | | L. | 2.923.649.044 |
| Accantonamenti per l'anno 2000 | | L. | 454.463.497 |
| Utilizzi: | | | |
| - per liquidazioni ed anticipazioni | | L. | -233.929.732 |
| - per versamento al fondo previdenza | | L. | -115.795.478 |
| Totale al 31/12/00 | | L. | 3.028.387.331 |

DEBITI

Esigibili entro 12 mesi

Debiti verso Banche

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|---------------|-------|
| | 5.114.710.527 | 3.273.914.386 | 1.840.796.141 | 56.23 |

Vi figura il debito nei confronti della Controllante relativo al saldo passivo del conto corrente bancario, precedentemente iscritto nella voce debiti verso Controllante e da questo esercizio, appostato nella voce debiti verso banche, come specificato nel paragrafo iniziale della Nota Integrativa relativo ai principi contabili adottati.

Debiti verso fornitori

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|---------------|-------|
| | 4.177.230.329 | 5.520.319.779 | 1.343.089.450 | 24.33 |

Tale posta si riferisce a fatture di fornitori il cui pagamento scade nel prossimo esercizio e a debiti per fatture non ancora ricevute, ma di competenza dell'esercizio.

I debiti nei confronti delle società appartenenti al Gruppo Credito Valtellinese sono i seguenti:

| | | |
|-----------------------|----|-------------|
| Credito Artigiano SpA | L. | 18.934.475 |
| Bancaperta Spa | L. | 174.678 |
| Deltas SpA | L. | 121.585.000 |

Debiti verso la controllante

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|----------------|--------|
| | 1.181.495.446 | 2.987.346.817 | -1.805.851.371 | -60.45 |

Tale posta si riferisce a debiti per servizi ricevuti dalla Capogruppo:

| | | |
|---------------------------|----|---------------|
| - per servizi forniti | L. | 175.192.000 |
| - per personale comandato | L. | 1.006.303.446 |

Debiti tributari

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|-------------|-------|
| | 1.829.078.123 | 1.359.738.191 | 469.339.932 | 34.52 |

Si tratta di:

| | 2000 | | 1999 | |
|---|------|---------------|------|-------------|
| - ritenute IRPEF effettuate ai dipendenti | L. | 309.445.552 | L. | 463.413.254 |
| - ritenute IRPEF effettuate ai professionisti | L. | 21.840.000 | L. | 35.650.000 |
| - imposta sostitutiva fondo previdenza | L. | 10.000.000 | L. | 10.000.000 |
| - IVA, IRPEG ed IRAP da versare | L. | 1.487.792.571 | L. | 850.674.937 |

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-------------|-------------|--------------|--------|
| | 468.578.855 | 588.275.914 | -119.697.059 | -20.35 |

La posta rappresenta il debito verso l'Istituto Nazionale della Previdenza Sociale e l'Istituto Nazionale per l'Assicurazione contro gli Infortuni sul Lavoro.

Altri debiti

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|----------------|-------|
| | 2.113.104.783 | 4.072.778.105 | -1.959.673.322 | 48.12 |

La voce comprende:

| | 2000 | | 1999 | |
|--|------|---------------|------|---------------|
| - Personale dipendente per competenze maturate e relativi oneri previdenziali | L. | 314.000.000 | L. | 310.000.000 |
| - Personale dipendente per ferie non godute | L. | 146.614.319 | L. | 180.245.196 |
| - Personale dipendente per accantonamento al fondo di previdenza | L. | 115.795.478 | L. | 78.615.354 |
| - Debiti per personale comandato dalle Società del Gruppo Credito Valtellinese | L. | 1.536.694.986 | L. | 3.503.917.555 |

CONTI IMPEGNI E CONTI D'ORDINE**Conti Impegni e Conti d'Ordine**

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|-------------|------|
| | 4.681.049.694 | 4.244.067.974 | 164.471.275 | 3.88 |

Nei conti impegni e conti d'ordine figurano:

| | | |
|--|----|---------------|
| - Investimento fondo integrativo di previdenza per il personale | L. | 3.371.731.135 |
| - Impegno verso gli attuali pensionati | L. | 1.305.348.559 |
| - Quote di spese di rappresentanza da dedurre dagli imponibili fiscali dei futuri esercizi | L. | 3.970.000 |

CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|----------------|----------------|---------------|-------|
| | 59.657.080.330 | 50.702.893.000 | 8.954.187.330 | 17.66 |

La posta risulta così suddivisa:

| | 2000 | 1999 |
|---|-------------------|-------------------|
| Servizi a controllante Credito Valtellinese | L. 20.760.000.000 | L. 18.168.000.000 |
| Servizi ad altre società del Gruppo. | L. 38.897.080.330 | L. 32.534.893.000 |

Altri ricavi e proventi

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-------------|-------------|------------|------|
| | 707.347.555 | 661.057.626 | 46.289.929 | 7.00 |

La posta risulta così suddivisa:

Recupero del costo sostenuto per personale comandato presso:

| | | |
|------------------|----|-------------|
| - la Capogruppo | L. | 61.585.052 |
| - Bancaperta SpA | L. | 574.619.573 |
| - Deltas SpA | L. | 64.112.930 |

| | | |
|---|----|-----------|
| Cessioni e proventi vari verso società esterne al Gruppo: | L. | 7.030.000 |
|---|----|-----------|

COSTI DELLA PRODUZIONE

Costi per acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|------------|------------|------------|-------|
| | 86.562.277 | 95.782.316 | -9.220.039 | -9.63 |

Si tratta di materiali d'uso: accessori vari e materiale di ricambio.

Costi per servizi

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|----------------|----------------|---------------|-------|
| | 36.667.311.732 | 30.659.627.621 | 6.007.684.111 | 19.59 |

Si riferiscono a costi per:

| | 2000 | 1999 |
|--|------------------|------------------|
| Personale comandato (di cui verso la Capogruppo L. 3.851.241.446) | L. 9.111.736.432 | L. 8.269.890.424 |
| Servizi da società del Gruppo | L. 1.464.441.498 | L. 944.000.000 |
| Trasmissione dati | L. 2.973.494.510 | L. 2.621.034.762 |
| Assistenza e manutenzione | L. 1.211.926.412 | L. 1.727.964.228 |
| Assistenza tecnico-applicativa e consulenze | L. 3.495.072.348 | L. 2.774.456.737 |
| Facility management | L. 9.985.775.311 | L. 8.656.615.000 |
| Servizi di vigilanza e trasporto valori | L. 370.653.600 | L. 399.456.000 |
| Altri servizi resi da società esterne | L. 6.472.457.396 | L. 4.231.829.275 |
| Pubblicità | L. 4.724.000 | L. 4.742.000 |
| Assicurazione danni | L. 7.749.248 | L. 5.906.648 |
| Postali e telefoniche | L. 773.718.157 | L. 375.326.932 |
| Trasporti vari | L. 82.636.013 | L. 32.560.614 |
| Pulizie | L. 216.807.048 | L. 195.032.916 |
| Energia elettrica | L. 251.722.241 | L. 210.933.420 |
| Emolumenti amministratori | L. 158.507.531 | L. 148.865.665 |
| Emolumenti sindaci | L. 35.740.800 | L. 37.027.000 |
| Spese diverse | L. 50.149.187 | L. 23.986.000 |

La voce "spese diverse" è costituita da spese per la certificazione di qualità di bilancio e servizi vari.

Costi per godimento di beni di terzi

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|-------------|-------|
| | 2.158.469.485 | 1.814.726.992 | 343.742.493 | 18.94 |

Sono costituiti da:

| | 2000 | 1999 |
|--|----------------|----------------|
| Canoni locazione programmi | L. 819.930.720 | L. 712.264.200 |
| Canoni locazione hardware | L. 584.107.106 | L. 346.963.498 |
| Canoni locazioni immobili di cui: | | |
| - corrisposti alla Capogruppo | L. 518.332.800 | L. 510.856.800 |
| - corrisposti al Credito Artigiano Spa | L. 166.581.600 | L. 164.179.200 |
| - corrisposti ad altre società esterne al gruppo | L. 7.680.000 | L. - |
| Spese condominiali | L. 61.837.259 | L. 80.463.294 |

Costi per il Personale

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|-------------|------|
| | 8.567.473.668 | 7.879.800.008 | 687.673.600 | 8.73 |

Il numero medio dei dipendenti è stato di 76 unità, di cui n. 1 dirigente, n. 21 quadri direttivi e n. 54 impiegati.

La posta comprende:

| | 2000 | 1999 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Salari e Stipendi | L. 5.752.901.963 | L. 5.218.694.937 |
| Oneri sociali | L. 1.806.861.291 | L. 1.723.169.739 |
| Trattamento di fine rapporto | L. 460.142.254 | L. 434.649.409 |
| Trattamento di quiescenza e simili | L. 198.973.990 | L. 189.171.399 |
| Altri costi | L. 348.594.170 | L. 314.114.524 |

La voce "altri costi" comprende spese per check - up, per contributi alla mensa e al circolo aziendale, per assicurazioni, borse di studio, rimborso viaggi e trasferte e varie.

Ammortamenti e Svalutazioni

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|---------------|-------|
| | 9.494.278.780 | 8.123.065.034 | 1.371.213.746 | 16.88 |

AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI:

L. 5.098.808.743

| | | |
|--|----|---------------|
| Avviamento (10%) | L. | 100.000.000 |
| Diritti di brevetto industriale e diritti di Utiliz. delle opere dell'ing. (33%) | L. | 3.144.840.711 |
| Altre (33%) | L. | 1.819.528.032 |
| Ristrutturazione immobili di terzi (20%) | L. | 34.440.000 |

AMMORTAMENTI IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI:

L. 4.365.877.037

di cui L. 882.528.350 per beni inferiori al milione, ammortizzati al 100%.

Ammortamenti "impianti tecnologici":

| | | |
|---------------------------------------|----|---------------|
| Impianto di allarme e sicurezza (30%) | L. | 2.429.000 |
| Impianto telecomunicazioni (25%) | L. | 1.055.756.196 |
| | L. | 1.058.185.196 |

Ammortamenti "altri beni":

| | | |
|--|----|---------------|
| Mobili (12%) ed arredi (15%) | L. | 16.687.392 |
| Macchine elettriche, elettroniche (20%) e meccaniche (12%) | L. | 3.276.596.949 |
| Autovetture (25%) | L. | 14.407.500 |
| | L. | 3.307.691.841 |

SVALUTAZIONE DEI CREDITI COMPRESI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE E DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE: L. 29.593.000

E' interamente deducibile fiscalmente in quanto non superiore al massimo consentito dalla normativa.

Altri accantonamenti

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-----------|-----------|------------|-------|
| | 3.473.864 | 2.314.008 | 1.159.856 | 50.12 |

Rappresenta l'accantonamento alla speciale riserva di cui all'art.13 del D.Lgs n. 124 del 21/4/93 e all'art.11 della Legge n. 335 dell'8/8/95 che prevedono la possibilità di accantonare, in esenzione di imposta, il 3% delle quote annuali del TFR destinate a forme pensionistiche complementari.

Oneri diversi di gestione

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-------------|-------------|------------|-------|
| | 577.902.415 | 523.396.468 | 54.505.947 | 10.41 |

| | 2000 | | 1999 | |
|---|------|-------------|------|-------------|
| Servizi da Società del Gruppo | L. | 10.000.000 | L. | 12.000.000 |
| Legali e consulenze varie | L. | 4.565.600 | L. | 3.347.100 |
| Cancelleria e stampati | L. | 407.055.743 | L. | 317.459.113 |
| Trasporti vari | L. | 24.090.656 | L. | 20.330.800 |
| Imposte indirette e tasse | L. | 25.543.000 | L. | 22.924.000 |
| Imposta sostitutiva relativa al fondo di previdenza | L. | 10.000.000 | L. | 10.000.000 |
| Servizi contabili - amministrativi | L. | 10.000.000 | L. | 10.000.000 |
| Spese manutenzioni immobili | L. | 39.251.616 | L. | 25.838.098 |
| Perdite da realizzati | L. | - | L. | 67.291.279 |
| Spese diverse | L. | 47.395.800 | L. | 34.206.078 |

La voce "spese diverse" è costituita da spese di rappresentanza, spese per acquisto libri e abbonamenti, spese accessorie per uffici e oneri vari.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Proventi diversi da controllante

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-----------|---------|------------|--------|
| | 2.311.962 | 643.318 | 1.668.644 | 259.38 |

La voce evidenzia interessi maturati sul conto corrente in essere con il Credito Valtellinese

Proventi diversi da altri

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-----------|-----------|------------|------|
| | 8.218.761 | 7.677.550 | 541.211 | 7.05 |

Si tratta di interessi maturati sui crediti d'imposta.

Interessi e altri oneri finanziari verso controllante

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-------------|-------------|--------------|---------|
| | 284.454.206 | 339.077.034 | - 54.622.828 | - 16.11 |

La voce evidenzia gli interessi passivi, commissioni e spese relativi al conto corrente intrattenuto con il Credito Valtellinese.

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Proventi

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|-------------|-------------|-------------|-------|
| | 497.934.442 | 289.624.334 | 208.310.108 | 71.92 |

Trattasi di sopravvenienze varie (rimborso Imposta di Registro, saldo Unico 2000).

Oneri

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|-------------|-------------|-------|
| | 1.015.705.919 | 746.103.714 | 269.602.205 | 36.13 |

Vi figurano:

| | | |
|---|----|-------------|
| - Rettifica della detrazione dell'IVA relativa a beni ammortizzabili art.19 bis DPR 633/72 | L. | 390.044.800 |
| - Accantonamento Fondo Pensione | L. | 505.348.559 |
| - Altre sopravvenienze | L. | 120.312.560 |

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Imposte sul reddito dell'esercizio

| | 2000 | 1999 | Variazione | % |
|--|---------------|---------------|-------------|-------|
| | 1.820.668.157 | 1.316.184.450 | 504.483.707 | 38.33 |

Riguardano l'accantonamento per IRPEG ed IRAP.

Includono:

| | | |
|---|----|---------------|
| - Imposte dell'esercizio | L. | 1.925.064.000 |
| - Imposte anticipate sorte nell'esercizio | L. | -128.034.838 |
| - Imposte anticipate annullate nell'esercizio | L. | 23.638.995 |

DELIBERE DELL'ASSEMBLEA
STRAORDINARIA E ORDINARIA
DEI SOCI DEL 24 MARZO 2001

Il giorno 24 marzo 2001 si è riunita in unica convocazione l'Assemblea Straordinaria ed Ordinaria dei Soci di "Bankadati Servizi Informatici S.p.A."

Assume la presidenza a norma di statuto il Rag. Renato Bartesaghi che, constatata la validità dell'Assemblea, nomina Segretario il Notaio Dr. Francesco Surace per la parte straordinaria e l'Amministratore Delegato Dr. Giovanni Paolo Monti per la parte ordinaria.

L'Assemblea, effettuata la trattazione degli argomenti all'ordine del giorno, assume le seguenti

deliberazioni:

Parte Straordinaria

- Approva la proposta di determinazione del valore nominale delle azioni sociali in euro, mediante arrotondamento per difetto.
- Approva la modifica degli artt. 2, 5, 7, 10, 11, 12, 13, 16, l'introduzione di un nuovo art. 19 con collocazione dello stesso in un nuovo titolo e la conseguente rinumerazione degli articoli e dei titoli successivi.
- Conferisce in via disgiunta al Presidente e all'Amministratore Delegato i più ampi poteri per l'attuazione delle delibere assunte.

Parte Ordinaria

- Approva la relazione del Consiglio di Amministrazione sull'esercizio 2000.
- Approva il Bilancio al 31 dicembre 2000 e la destinazione dell'utile, così come proposto dal Consiglio di Amministrazione.
- Determina la composizione del Consiglio di Amministrazione per il triennio 2001/2003.
- Determina la composizione del Collegio Sindacale per il triennio 2001/2003.
- Stabilisce l'ammontare degli emolumenti spettanti ai membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

