



Relazione sulla gestione 2021

**BILANCIO
AL 31.12.2021**



Stato Patrimoniale Attivo

| Voci dell'attivo | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---------------------------|---|----------------------|----------------------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | 177.474.997 | 116.993.332 |
| 20. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 17.593.616 | 12.649.060 |
| | a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | - | - |
| | b) attività finanziarie designate al fair value | 3.531 | 13.541 |
| | c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 17.590.085 | 12.635.519 |
| 30. | Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 354.709.486 | 280.481.359 |
| 40. | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 2.742.644.321 | 1.923.521.911 |
| | a) crediti verso banche | 169.066.822 | 23.303.777 |
| | b) crediti verso clientela | 2.573.577.500 | 1.900.218.134 |
| 50. | Derivati di copertura | - | 179.122 |
| 60. | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | 371.444 | 696.024 |
| 70. | Partecipazioni | 1.138.430 | 951.715 |
| 80. | Attività materiali | 66.891.687 | 39.448.030 |
| 90. | Attività immateriali | 748.066 | 805.220 |
| | di cui avviamento | 115.676 | 115.676 |
| 100. | Attività fiscali | 26.781.607 | 24.611.173 |
| | a) correnti | 5.689.262 | 6.819.605 |
| | b) anticipate | 21.092.345 | 17.791.568 |
| 110. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | 32.559 | - |
| 120. | Altre attività | 28.278.882 | 10.534.762 |
| Totale dell'attivo | | 3.416.665.095 | 2.410.871.707 |

Stato Patrimoniale Passivo

| Voci del passivo e del patrimonio netto | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|---|----------------------|----------------------|
| 10. | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 3.116.530.494 | 2.162.915.134 |
| | a) debiti verso banche | 536.305.856 | 458.468.132 |
| | b) debiti verso clientela | 2.524.070.343 | 1.587.259.284 |
| | c) titoli in circolazione | 56.154.294 | 117.187.718 |
| 20. | Passività finanziarie di negoziazione | 2.149 | 2.879 |
| 30. | Passività finanziarie designate al fair value | - | - |
| 40. | Derivati di copertura | 359.286 | 693.571 |
| 50. | Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | - | - |
| 60. | Passività fiscali | 2.235.277 | 3.951.978 |
| | a) correnti | - | - |
| | b) differite | 2.235.277 | 3.951.978 |
| 70. | Passività associate ad attività in via di dismissione | - | - |
| 80. | Altre passività | 57.378.023 | 33.245.599 |
| 90. | Trattamento di fine rapporto del personale | 1.753.864 | 726.501 |
| 100. | Fondi per rischi e oneri | 11.970.226 | 10.959.678 |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | 5.629.657 | 4.633.755 |
| | b) quiescenza e obblighi simili | - | - |
| | c) altri fondi per rischi e oneri | 6.340.569 | 6.325.924 |
| 110. | Riserve da valutazione | 5.724.975 | 6.975.671 |
| 120. | Azioni rimborsabili | - | - |
| 130. | Strumenti di capitale | 4.000.000 | - |
| 140. | Riserve | 201.311.810 | 180.099.204 |
| 150. | Sovrapprezzi di emissione | 367.761 | 350.592 |
| 160. | Capitale | 120.514 | 34.562 |
| 170. | Azioni proprie (-) | - | - |
| 180. | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 14.910.715 | 10.916.339 |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | | 3.416.665.095 | 2.410.871.707 |

Conto Economico

| Voci | | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati | 50.496.046 | 40.762.749 |
| | di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo | 50.398.181 | 40.454.436 |
| 20. | Interessi passivi e oneri assimilati | (1.902.557) | (2.675.714) |
| 30. | Margine di interesse | 48.593.489 | 38.087.035 |
| 40. | Commissioni attive | 19.998.846 | 13.229.062 |
| 50. | Commissioni passive | (4.176.727) | (1.425.391) |
| 60. | Commissioni nette | 15.822.120 | 11.803.670 |
| 70. | Dividendi e proventi simili | 583.806 | 439.013 |
| 80. | Risultato netto dell'attività di negoziazione | 34.945 | 27.984 |
| 90. | Risultato netto dell'attività di copertura | (38.790) | (182.012) |
| 100. | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | 3.908.035 | 1.050.481 |
| | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 3.912.302 | (57.628) |
| | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | (384) | 834.798 |
| | c) passività finanziarie | (3.884) | 273.311 |
| 110. | Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 165.925 | 1.099.219 |
| | a) attività e passività finanziarie designate al fair value | (433) | (501) |
| | b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 166.358 | 1.099.720 |
| 120. | Margine di intermediazione | 69.069.530 | 52.325.390 |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di: | (15.948.866) | (8.215.262) |
| | a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (15.953.814) | (8.191.574) |
| | b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 4.948 | (23.689) |
| 140. | Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | 464 | (49.301) |
| 150. | Risultato netto della gestione finanziaria | 53.121.128 | 44.060.827 |
| 160. | Spese amministrative: | (39.425.028) | (30.927.774) |
| | a) spese per il personale | (21.740.654) | (17.093.490) |
| | b) altre spese amministrative | (17.684.374) | (13.834.284) |
| 170. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | 337.116 | (1.394.254) |
| | a) impegni e garanzie rilasciate | (180.140) | 301.628 |
| | b) altri accantonamenti netti | 517.256 | (1.695.881) |
| 180. | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali | (3.012.716) | (2.645.242) |
| 190. | Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali | (108.980) | (105.408) |
| 200. | Altri oneri/proventi di gestione | 4.230.717 | 3.681.217 |
| 210. | Costi operativi | (37.978.890) | (31.391.459) |
| 220. | Utili (Perdite) delle partecipazioni | - | 53.421 |
| 230. | Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali | - | (179.620) |
| 240. | Rettifiche di valore dell'avviamento | - | - |
| 250. | Utili (Perdite) da cessione di investimenti | 97.039 | (24.807) |
| 260. | Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 15.239.277 | 12.518.363 |
| 270. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (328.561) | (1.602.024) |
| 280. | Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 14.910.715 | 10.916.339 |
| 290. | Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte | - | - |
| 300. | Utile (Perdita) d'esercizio | 14.910.715 | 10.916.339 |

Proposta di destinazione del risultato di esercizio

L'utile d'esercizio ammonta a 14.910.715,44 euro.

Si propone all'Assemblea di procedere alla seguente ripartizione:

| Destinazione | |
|--|--------------------|
| 1. alla riserva legale, di cui all'art. 53, comma 1. lettera a) dello Statuto (pari all'85,60% degli utili netti annuali) | 12.763.393,98 euro |
| 2. ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, di cui all'art. 53 comma 1. lettera b) dello Statuto (pari al 3,0% degli utili netti annuali) | 447.321,46 euro |
| 3. ai fini di beneficenza o mutualità | 1.700.000,00 euro |

Proponiamo al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio 2021 come esposto nella documentazione di stato patrimoniale e di conto economico, nonché nella Nota Integrativa

Fatti di rilievo avvenuti nell'esercizio

Fusione Cassa Rurale Alto Garda e Cassa Rurale di Rovereto

Il 1° luglio 2021 è divenuta operativa la fusione per incorporazione di Cassa Rurale di Rovereto in Cassa Rurale Alto Garda, che ha dato avvio al nuovo istituto Cassa Rurale AltoGarda – Rovereto. Il progetto di fusione è stato autorizzato dalla Banca Centrale Europea con comunicazione del 23 aprile 2021 e approvato il 25 maggio successivo dalle assemblee straordinarie dei soci delle due banche.

Nel presente fascicolo di bilancio sono rappresentati e descritti i risultati patrimoniali ed economici della realtà nata dalla fusione.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Successivamente al 31 dicembre 2021 e fino alla data di approvazione del presente fascicolo di bilancio non si sono verificati avvenimenti che abbiano determinato conseguenze sui risultati patrimoniali ed economici rappresentati.

Prevedibile evoluzione della gestione

L'economia mondiale, che ancora sta recuperando gli effetti disastrosi generati dalla crisi pandemica, si trova ora ad affrontare un'ulteriore fase di grave incertezza causata dallo scoppio della guerra in Europa. Alla tragedia dei costi umani si aggiungono infatti, in una prospettiva non lontana, il problema della sicurezza energetica e, nell'immediato, la crescita dei costi energetici e di approvvigionamento delle materie prime, alla cui mitigazione potranno contribuire alcune misure di sostegno governative attualmente in fase di discussione.

Ampiezza e profondità delle ripercussioni sull'economia mondiale e italiana dipenderanno anche dalla durata del conflitto, alla data, purtroppo, non prevedibile.

Gli obiettivi della Banca per il 2022 sono posti in sostanziale continuità con quelli dell'anno precedente, ovvero lo sviluppo degli impieghi – soprattutto nelle aree territoriali acquisite nella recente fusione –, la prosecuzione della crescita del risparmio gestito e di quello assicurativo a contenuto finanziario, l'ampliamento delle quote di mercato in ambito assicurativo, il rafforzamento del sostegno della componente commissionale alla redditività, il presidio del rischio di credito.

Non è dato sapere se gli obiettivi di cui sopra siano già, quantomeno in parte, superati dagli eventi, non potendo come detto quantificare l'impatto che l'aumento dei costi dell'energia e delle materie prime potranno determinare sulle famiglie e sulle attività economiche. È presumibile infatti che il descritto contesto di incertezza condizionerà le dinamiche gestionali dell'esercizio, non solo con riferimento ai volumi e alla redditività a questi collegata, ma anche in termini di incremento del rischio di credito derivante dal possibile aumento della vulnerabilità di parte dei prenditori di credito.

Nel contesto descritto la Banca continuerà a trarre ampio beneficio dal consistente ricorso ai finanziamenti a lungo termine resi disponibili a condizioni estremamente favorevoli dalla Banca Centrale Europea; il dimensionamento particolarmente forte del portafoglio di proprietà contribuirà in misura importante, anche nei prossimi esercizi, alla redditività aziendale. Sostegno a quest'ultima deriverà nell'anno e in quelli successivi anche dalla remunerazione negativa applicata ai finanziamenti interbancari.

Pur nella criticità delle possibili ricadute economiche del conflitto, le previsioni relative all'andamento dell'esercizio 2022 per la Cassa Rurale permangono positive, ovvero tali da preservare il percorso di rafforzamento patrimoniale tramite autofinanziamento.

Considerazioni conclusive

Signori Soci,

nella lunga storia della Cassa Rurale il 2021 rappresenta un anno molto importante, l'anno in cui è divenuta operativa la fusione con Cassa Rurale di Rovereto.

Ultima delle quattro fusioni realizzate in cinque anni dal nostro Istituto, quella con Cassa Rurale di Rovereto ha dato vita ad una realtà con 350 dipendenti, 16 mila soci e 96 mila clienti, e con una rete commerciale attualmente composta da 49 filiali insediate su 30 comuni delle provincie di Trento, Verona, Vicenza e Brescia. Come nelle precedenti fusioni, grazie al lavoro preparatorio sull'integrazione degli organici aziendali e sull'armonizzazione delle prassi operative, la Cassa Rurale ha fin dall'inizio operato come una realtà unitaria, con una struttura organizzativa amalgamata e rinforzata. E, come nelle precedenti fusioni, torniamo a sostenere che le accresciute dimensioni non snaturano, al contrario rafforzano il nostro ruolo di banca di riferimento del territorio, che continua a svolgere la propria attività nel rispetto dei valori della cooperazione di credito e delle sue caratteristiche identitarie.

I risultati del bilancio 2021 di CR AltoGarda – Rovereto premiano, da subito, il progetto di unire risorse, professionalità e competenze per creare un'unica realtà, più strutturata e solida, adeguata ad operare con successo in un contesto – regolamentare, economico e di mercato – altamente complesso e in continua evoluzione.

L'utile di esercizio, che sfiora 15 milioni di euro, malgrado il livello dei tassi ai minimi storici e la contabilizzazione di poste negative di carattere non ordinario, sostiene in modo più che congruo la dotazione patrimoniale, salita a 239 milioni di euro. Il CET1 ratio, il principale indicatore di solidità e adeguatezza patrimoniale, supera il 20%.

Rispetto ai risultati economici, nell'ultimo esercizio si sono rafforzate dinamiche già in atto con riferimento sia all'attività caratteristica con la clientela, sia alla gestione delle attività finanziarie della Banca.

In relazione alla prima, il permanere dei tassi ai livelli minimi storici ha determinato l'ulteriore riduzione del rendimento medio degli impieghi (per la Banca storicamente inferiore alle medie di sistema), sceso al di sotto del 2,0%, a fronte di una ben più contenuta diminuzione del costo della raccolta. Ne sono derivate un'ulteriore contrazione della forbice creditizia, che ha perso 15 punti base attestandosi a fine esercizio poco sopra l'1,90%, e la conseguente penalizzazione, all'interno della gestione denaro, del margine da clientela.

Sempre nell'ambito dell'attività caratteristica con la clientela, opposta la dinamica della redditività da servizi, al cui interno si confermano gli ottimi risultati dell'andamento del risparmio gestito e del collocamento dei prodotti assicurativi, anche favoriti dall'andamento dei mercati. Preme precisare che l'incremento delle commissioni è unicamente correlato all'aumento dei volumi e, più in generale, dell'operatività. Ricordiamo infatti che da ormai quindici anni la Cassa Rurale non apporta variazioni al rialzo al proprio sistema commissionale, a riprova dell'attenzione riservata ai nostri soci e clienti.

Il supporto alle esigenze di famiglie e imprese con finanziamenti e servizi a condizioni favorevoli è forma concreta della vicinanza della nostra Banca al territorio di cui è espressione.

Nell'ultimo esercizio più che in altri, ampissimo sostegno alla redditività – tale da sopperire alla riduzione della marginalità da clientela nella componente da intermediazione creditizia – è derivato dalla tesoreria aziendale che, tra rendite del portafoglio di proprietà e interessi riconosciuti sui finanziamenti ottenuti a tassi negativi dalla Banca Centrale Europea, contribuisce per un importo superiore a 22 milioni di euro alla formazione del margine di interesse. In altri termini, il margine della tesoreria ha concorso per poco meno del 50% alla gestione denaro della Banca (46,1% contro 53,9% della componente da clientela), a fronte di una media del 32% nel quadriennio precedente.

Per quanto riguarda i volumi intermediati, l'elevato tasso di risparmio ancora legato all'incertezza sulle prospettive economiche e il buon andamento della stagione turistica hanno dato una forte spinta alla raccolta della Banca, che ha guadagnato nuove risorse per più di 320 milioni di euro, in parte accumulati quale liquidità sui conti correnti, in parte come detto investiti nei prodotti del risparmio gestito. L'abbondante disponibilità di liquidità sul territorio ha d'altro canto favorito decurtazioni parziali ed estinzioni anticipate dei prestiti sia da parte della clientela privata che delle imprese, comportando una sostanziale stabilità degli impieghi lordi

nonostante l'erogazione nell'anno di nuovi finanziamenti per oltre 180 milioni di euro. Impulso agli impieghi è derivato dallo strumento del Superbonus e, più in generale, dai bonus edilizi sia in termini di prestiti alla clientela privata che, quale effetto, di finanziamenti per l'avvio dei cantieri delle imprese.

Lo scorso anno gli Organismi di Vigilanza avevano segnalato quale fonte di incertezza, a livello globale, la capacità dei debitori, in particolare le imprese, di tornare ad onorare regolarmente i pagamenti una volta giunte a scadenza le misure governative introdotte a loro favore. Le previsioni (e i timori) circa gli effetti della crisi sull'aumento delle insolvenze e dunque sul deterioramento del credito bancario si sono fortunatamente rivelate, con riferimento alla nostra Banca, più severe rispetto a quanto si sia realmente verificato. L'andamento della stagione turistica a livello locale e la spinta del Superbonus di cui si è detto hanno certamente contribuito a mitigare situazioni di tensione di alcune imprese.

Delle più di 2 mila moratorie concesse nel 2020 dai due Istituti su mutui con debito residuo per complessivi 360 milioni di euro, in parte minima prorogate nel corso del 2021, la quasi totalità è ormai giunta a scadenza e non si evidenziano situazioni con particolari criticità. Sempre per la nostra Banca il tasso di deterioramento del credito si è mantenuto entro un livello considerato fisiologico, ben distante dalle attese contenute nei principali rapporti di previsione. A fine esercizio si rileva anzi il miglioramento della qualità del credito della Cassa Rurale, sia nel confronto con i dati della sola Alto Garda che in quello, omogeneo, dei dati aggregati dei due Istituti del bilancio 2020. Si è infatti ulteriormente ridotta l'incidenza dei prestiti non performing sul portafoglio complessivo e, soprattutto, è sensibilmente aumentata la relativa copertura. L'incidenza dei crediti deteriorati lordi sui prestiti complessivi, pari a 7,19%, percentuale che scende a 2,25% se si considerano i volumi al netto delle rettifiche di valore. Come anche la copertura dei crediti non performing, superiore a 70%.

Il netto incremento di quest'ultima è risultato della contabilizzazione di rettifiche di valore nette per 16 milioni di euro, in larga misura non legate all'attività di valutazione ordinaria. Il costo del credito dell'esercizio recepisce infatti gli effetti dell'Asset Quality Review condotta tra il 2020 e il 2021 dalla Banca Centrale Europea sul Gruppo CCB all'interno del processo di Comprehensive Assessment. Tale esercizio ha comportato per il Gruppo la necessità di procedere ad ulteriori accantonamenti prudenziali, che sono stati ripartiti sulle banche affiliate secondo criteri definiti.

Qualità e risultati espressi dalla Cassa Rurale sono alla base di due importanti riconoscimenti ottenuti di recente. Per il terzo anno consecutivo la Cassa Rurale è risultata la migliore tra le 56 banche a livello regionale (escluse le due Capogruppo) nella classifica redatta da Milano Finanza, che ha valutato i risultati dell'esercizio 2020. Primo posto per il secondo anno consecutivo per la Cassa Rurale nella sezione banche regionali anche nello studio 'Migliori in Italia – campioni del servizio 2020' di Affari e Finanza, settimanale di La Repubblica. Come abbiamo detto lo scorso anno, soddisfa che questa indagine sia basata sul giudizio della clientela.

Come sempre, la Cassa Rurale ha mantenuto il proprio impegno a favore delle comunità, attraverso interventi economici finalizzati al sostegno di molte realtà che si adoperano per dare sollievo a coloro che si trovano in situazioni di disagio o per promuovere iniziative in ambito sociale, sportivo e culturale. Gli investimenti (nelle forme delle erogazioni liberali e delle sponsorizzazioni) a supporto dell'associazionismo e del volontariato del territorio di competenza nell'ultimo anno ammonta a 2 milioni di euro, a beneficio di più di 600 associazioni che operano nelle nostre comunità.

Viviamo da alcune settimane una fase storica molto drammatica dal punto di vista umanitario, ma che certamente avrà impatto anche sulla situazione economica generale in Europa. Nella speranza che la guerra in Ucraina possa evolvere verso una soluzione pacifica, la Cassa Rurale si impegnerà per dare sostegno alle iniziative umanitarie finalizzate a dare sollievo al dramma dei profughi.

Il Consiglio di Amministrazione è grato a tutti coloro che concorrono alla crescita della Cassa Rurale ed esprime un sentito ringraziamento innanzitutto ai soci e alla clientela.

Alla Direzione e a tutto il personale un ulteriore grazie per la professionalità e la dedizione sempre dimostrate.

Si ringraziano il Collegio Sindacale e gli incaricati della revisione legale per l'attività svolta, vigile e scrupolosa.

Vogliamo inoltre esprimere riconoscenza a Banca d'Italia, per le indicazioni e i suggerimenti costantemente assicurati per il miglioramento della nostra operatività.

Ringraziamo la Capogruppo Cassa Centrale Banca S.p.A., Federazione Trentina della Cooperazione, Allitude S.p.A. e tutti gli altri Organismi e Società del Gruppo per la collaborazione e il supporto assicurati.

Proponiamo al Vostro esame e alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio chiuso in data 31 dicembre 2021, come esposto nella documentazione di stato patrimoniale, di conto economico e nella nota integrativa, precisando che, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, i criteri seguiti nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi statutari sono conformi al carattere cooperativo della Società.

Arco, 22 marzo 2022

Il Consiglio di Amministrazione

Relazione del Collegio Sindacale sul bilancio chiuso al 31 dicembre 2021

Signori Soci,

ai sensi dell'art. 2429, 2° comma, del Codice Civile il Collegio Sindacale illustra l'attività svolta durante l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

Il Collegio ha concentrato la propria attività sui compiti di controllo previsti dalla legge, dallo Statuto e dalle vigenti istruzioni di vigilanza.

Il Collegio Sindacale svolge funzioni di vigilanza sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare i fatti di gestione, mentre l'attività di revisione legale dei conti è demandata alla Federazione Trentina della Cooperazione per quanto disposto dalla L.R. 9 luglio 2008 n. 5 e dal D. Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39.

In generale, l'attività del Collegio si è svolta attraverso:

- n. 20 verifiche presso la sede sociale o presso le filiali. Tra queste hanno avuto luogo anche incontri e scambi di informazioni con i revisori della Federazione Trentina della Cooperazione e con i responsabili delle altre strutture organizzative che assolvono funzioni di controllo, a seguito dei quali sono state regolarmente acquisite e visionate le rispettive relazioni, rilevando la sostanziale adeguatezza ed efficienza del sistema dei controlli interni della Cassa Rurale, la puntualità dell'attività ispettiva e la ragionevolezza e pertinenza degli interventi proposti;
- n. 25 partecipazioni alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, nel corso delle quali sono state acquisite informazioni sull'attività svolta dalla Cassa Rurale e sulle operazioni di maggiore rilievo patrimoniale, finanziario, economico e organizzativo. Il Collegio Sindacale ha anche ottenuto informazioni, laddove necessario, sulle operazioni svolte con parti correlate, secondo quanto disposto dalla normativa di riferimento. In base alle informazioni ottenute, il Collegio Sindacale ha potuto verificare che le azioni deliberate e poste in essere sono conformi alla legge e allo Statuto Sociale e che non appaiono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interessi o in contrasto con le deliberazioni assunte dall'Assemblea o tali da compromettere l'integrità del patrimonio.

L'attività di cui sopra, svolta parzialmente in modalità a distanza a causa dell'emergenza sanitaria, è documentata analiticamente nei verbali delle riunioni del Collegio Sindacale, conservati agli atti della Società.

Particolare attenzione è stata riservata alla verifica del rispetto della legge e dello Statuto Sociale.

Al riguardo, si informa che nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio denunce di fatti censurabili ai sensi dell'art. 2408 del Codice Civile, né sono emerse irregolarità nella gestione o violazioni delle norme disciplinanti l'attività bancaria tali da richiedere la segnalazione alla Banca d'Italia ai sensi dell'art. 52 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385.

Per quanto concerne i reclami della clientela attinenti ai servizi e prodotti bancari ed alla prestazione dei servizi di investimento, il Collegio Sindacale ha preso atto dal rendiconto prodotto dall'ufficio preposto della situazione complessiva dei reclami ricevuti. Nel corso del 2021 risultano pervenuti 14 reclami in materia di servizi bancari e finanziari, di cui 2 in materia di distribuzione assicurativa, mentre non sono stati registrati reclami in materia di servizi di investimento. Del totale dei reclami ricevuti tutti hanno ricevuto regolare riscontro nei termini previsti e risultano composti (per 3 la valutazione ed il riscontro si sono conclusi nei primi mesi del 2022).

Nel 2021 la Banca non è stata coinvolta in esposti presentati dalla clientela all'Autorità di Vigilanza e non ne risultano pendenti.

Il Collegio ha vigilato sull'osservanza delle norme in materia di antiriciclaggio, non rilevando violazioni da segnalare ai sensi dell'art. 46 del D. Lgs. 231/2007. Nel corso del 2021 è proseguita l'attività formativa.

Le osservazioni del Collegio ai responsabili delle funzioni interessate hanno trovato pronto accoglimento.

Per quanto riguarda il rispetto dei principi di corretta amministrazione, la partecipazione alle riunioni degli organi

amministrativi ha permesso di accertare la conformità degli atti deliberativi e programmatici alla legge e allo Statuto, in sintonia con i principi di sana e prudente gestione e di tutela dell'integrità del patrimonio della Cassa Rurale e con le scelte strategiche adottate.

Non sono emerse anomalie sintomatiche di disfunzioni nell'amministrazione o nella direzione della Società.

Il Collegio ha verificato il regolare funzionamento delle principali aree organizzative (affari generali, crediti, finanza, organizzazione e amministrazione, commerciale), delle funzioni di controllo interno e l'efficienza dei vari processi; gli assetti organizzativi, amministrativi e contabili adottati dalla Banca risultano adeguati, così come le procedure informatiche. In tale ambito, la Banca ha puntualmente recepito la regolamentazione emanata dalla Capogruppo, costituita da regolamenti, policy, manuali, piani operativi e strategie di gestione. Nell'ambito della gestione delle risorse umane, il Collegio ha riscontrato attenzione alla crescita professionale e alla valorizzazione delle competenze dei dipendenti attraverso il piano formativo.

Il Collegio ha constatato che il sistema dei controlli interni, nonché il quadro di riferimento per la determinazione della propensione al rischio (Risk Appetite Framework), risultano adeguati, tenendo conto delle dimensioni e della complessità della Banca. Nel valutare il sistema dei controlli interni, è stata posta attenzione all'attività di analisi sulle diverse tipologie di rischio e sulle modalità per il loro governo. Nello svolgimento e nell'indirizzo delle verifiche e degli accertamenti il Collegio Sindacale si è avvalso delle strutture e delle funzioni di controllo interne della Banca ed ha ricevuto dalle stesse adeguati flussi informativi.

Il sistema informativo garantisce un elevato standard di sicurezza, anche sotto il profilo della protezione dei dati personali trattati ai sensi del D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196, come integrato dal D. Lgs. 10 agosto 2018 n. 101 a seguito dell'introduzione del Regolamento UE 2016/679.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del piano di continuità operativa adottato dalla Cassa Rurale.

Non è emersa l'esigenza di apportare modifiche all'assetto dei sistemi e dei processi sottoposti a verifica.

Il Collegio Sindacale ha vigilato sul processo relativo all'operazione di fusione per incorporazione di Cassa Rurale di Rovereto in Cassa Rurale Alto Garda, decorsa dal 1° luglio 2021. Nell'ambito degli incontri con i responsabili delle diverse aree ha verificato i carichi di lavoro conseguenti e l'impatto sull'operatività. Non è stata rilevata alcuna problematica relativamente al processo di fusione e, dal punto di vista organizzativo, l'operazione è stata gestita senza criticità.

Il ruolo di Organismo di Vigilanza è affidato dal 2020, anno di introduzione del Modello di Organizzazione, gestione e controllo ai sensi del D. Lgs. n. 231/2001, al Collegio Sindacale, che nel corso del 2021 ha vigilato sul funzionamento e sull'osservanza del Modello stesso, in conformità ai disposti di legge, ed evidenziato la necessità di deliberarne l'aggiornamento. Complessivamente l'Organismo di Vigilanza ha effettuato 7 riunioni, non riscontrando particolari criticità da segnalare al Consiglio di Amministrazione nella relazione annuale.

Il Collegio Sindacale, in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 2 della L. 59/92 e art. 2545 del Codice Civile, condivide i criteri seguiti dal Consiglio di Amministrazione nella gestione sociale per il conseguimento degli scopi mutualistici, in conformità con il carattere cooperativo della Società.

Ai sensi del disposto dell'articolo 19 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 il Collegio Sindacale, nell'esplicazione della funzione di Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile, attesta che la contabilità sociale è stata sottoposta alle verifiche e ai controlli previsti dalla citata legge, demandati ad oggi alla Federazione Trentina della Cooperazione – Divisione Vigilanza. In conformità al comma 1 lettera a) dell'art. 19 D. Lgs 39/2010 il Collegio Sindacale ha informato l'organo di amministrazione della Cassa Rurale, quale Ente di interesse pubblico, dell'esito della revisione legale e ha trasmesso a tale organo la relazione aggiuntiva di cui all'articolo 11 del Regolamento europeo, senza osservazioni. Il Collegio Sindacale, in conformità al comma 1 lettera e) dello stesso art. 19 del D. Lgs. 39/2010, ha esaminato la dichiarazione d'indipendenza rilasciata dal revisore legale

dei conti ai sensi del Regolamento UE n. 537/2014 art. 6 comma 2, che non evidenzia situazioni che ne abbiano compromesso l'indipendenza o cause di incompatibilità, ai sensi degli artt. 10 e 17 dello stesso decreto e delle relative disposizioni di attuazione. Il Revisore legale ha inoltre dichiarato che non sono stati prestatati servizi diversi dalla revisione contabile in quanto vietati dall'art. 5 del Regolamento UE 537/2014.

Per quanto riguarda il bilancio di esercizio, copia dei documenti contabili (stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle variazioni di patrimonio netto, rendiconto finanziario, prospetto della redditività complessiva e nota integrativa) e della relazione sulla gestione è stata messa a disposizione del Collegio Sindacale dagli Amministratori nei termini di legge.

Non essendo demandato al Collegio Sindacale il controllo contabile di merito sul contenuto del bilancio, lo stesso ha vigilato sull'impostazione generale data allo stesso e sulla sua conformità alla legge per quanto riguarda formazione e struttura.

Il bilancio di esercizio è stato redatto in applicazione dei principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dallo IASB, omologati dalla Commissione Europea ai sensi del regolamento comunitario n. 1606/2002, e recepiti nell'ordinamento italiano con il D. Lgs. 28 febbraio 2005, n. 38, nonché in conformità alle istruzioni per la redazione del bilancio delle banche di cui al provvedimento del Direttore Generale della Banca d'Italia del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti.

Il Collegio Sindacale ha verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui ha avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei propri doveri e non ha formulato osservazioni al riguardo.

La nota integrativa e la relazione sulla gestione contengono tutte le informazioni richieste dalle disposizioni in materia, con particolare riguardo ad una dettagliata informativa circa l'andamento del conto economico e all'illustrazione delle voci dello stato patrimoniale.

Ne risulta un'esposizione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Banca, e del risultato economico dell'esercizio.

Nel periodo intercorso dalla riunione del Consiglio di Amministrazione che ha approvato il progetto di bilancio e sino alla data odierna non sono emerse circostanze o fatti che possano influenzare il rendiconto dell'esercizio o gli equilibri finanziari della Banca.

Sul bilancio nel suo complesso è stato rilasciato un giudizio senza modifica dalla Federazione, incaricata della revisione legale dei conti, che ha emesso, ai sensi degli artt. 14 e 16 del D. Lgs. n. 39/2010 e dall'art. 11 del Regolamento UE 537/2014, una relazione in data 8 aprile 2022 per la funzione di revisione legale dei conti. Inoltre, detta relazione evidenzia che la relazione sulla gestione presentata dagli Amministratori è coerente con il bilancio d'esercizio della Banca ed è stata redatta in conformità alle norme di legge, ai sensi del principio di revisione (SA Italia) n. 720B.

Nel corso delle verifiche eseguite, il Collegio Sindacale ha effettuato incontri periodici con il revisore della Federazione, prendendo così atto del lavoro svolto dalla medesima e procedendo allo scambio reciproco di informazioni nel rispetto dell'art. 2409-septies del Codice Civile.

Vengono di seguito sintetizzate le risultanze di bilancio:

| Stato patrimoniale | |
|----------------------------|---------------|
| Attivo | 3.416.665.095 |
| Passivo e Patrimonio netto | 3.416.665.095 |

| Conto economico | |
|--|-------------------|
| Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte | 15.239.277 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | (328.561) |
| Utile d'esercizio | 14.910.715 |

Il Collegio Sindacale ha verificato l'osservanza da parte degli Amministratori delle norme procedurali inerenti alla formazione e al deposito e pubblicazione del bilancio, così come richiesto anche dai principi di comportamento emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili.

Per quanto riguarda il riparto dell'utile, ha accertato la conformità alle norme di legge e statutarie.

In considerazione di quanto sopra, il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio dell'esercizio e concorda con la proposta di destinazione del risultato di esercizio formulata dal Consiglio di Amministrazione.

Signori Soci, con l'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2021 scade il mandato conferito a questo Collegio. Vi ringraziamo per la fiducia che ci avete concesso.

Arco, 9 aprile 2022

Il Collegio Sindacale

Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39 e dell'art. 10 del Regolamento (UE) n. 537/2014, come disposto dalla Legge Regionale 9 luglio 2008, n. 5

Ai soci della
**Cassa Rurale AltoGarda - Rovereto - Banca di
credito cooperativo - società cooperativa**

*Numero d'iscrizione al registro delle imprese - Codice
fiscale: 00105910228*

*Numero d'iscrizione al registro delle cooperative:
A157602*

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cassa Rurale AltoGarda - Rovereto - Banca di credito cooperativo - società cooperativa (di seguito anche "la Cassa"), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2021, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Cassa al 31 dicembre 2021, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. 38/05 e dell'art. 43 del D.Lgs. 136/2015.

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 del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio"* della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Cassa 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.

Aspetti chiave della revisione contabile

Gli aspetti chiave della revisione contabile sono quegli aspetti che, secondo il nostro giudizio professionale, sono stati maggiormente significativi nell'ambito della revisione contabile del bilancio dell'esercizio in esame. *Tali aspetti sono stati da noi affrontati nell'ambito della revisione contabile e nella formazione del nostro giudizio sul bilancio d'esercizio nel suo complesso; pertanto, su tali aspetti non esprimiamo un giudizio separato.*

Classificazione e valutazione dei crediti verso la clientela iscritti tra le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato.

- Nota integrativa "Parte A.1 - Parte generale - Sezione 4 "Altri Aspetti punto d) "Classificazione e valutazione dei crediti verso la clientela sulla base del modello generale di impairment IFRS 9".
- Nota integrativa "Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale – Attivo - Sezione 4 Attività Finanziarie Valutate al Costo Ammortizzato- Voce 40- Tabella 4.2".
- Nota integrativa "Parte E. Tab. A.1.7 esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti".

- Relazione sulla gestione "Capitolo 3 – Andamento della gestione della Banca - Paragrafo Qualità del Credito – Attività per cassa verso la Clientela."

**Descrizione
dell'aspetto
chiave della
revisione**

Come indicato nella Nota Integrativa e nella Relazione sulla gestione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021, risultano iscritti tra le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato, crediti verso la clientela lordi per finanziamenti pari a Euro 1.572 milioni (di cui crediti deteriorati pari a Euro 113 milioni). A fronte dei suddetti crediti risultano stanziati rettifiche di valore per Euro 93 milioni (di cui 80 milioni a fronte dei crediti deteriorati). In Nota Integrativa "Parte A – Politiche Contabili" vengono descritti i criteri di classificazione delle esposizioni creditizie in categorie di rischio omogenee adottati dalla Cassa nel rispetto della normativa di settore, integrata dalle disposizioni interne che stabiliscono le regole di classificazione e trasferimento nell'ambito delle suddette categorie, nonché le modalità di determinazione del valore recuperabile.

In particolare, la Cassa ha fatto ricorso a processi e modalità di valutazione caratterizzati da elementi di soggettività e da processi di stima di talune variabili, quali, principalmente, i flussi di cassa previsti, i tempi di recupero attesi, il presumibile valore di realizzo delle garanzie.

In considerazione della significatività dell'ammontare dei crediti verso la clientela valutati al costo ammortizzato iscritti in bilancio, della complessità dei processi di stima adottati dagli amministratori che, tenuto anche conto dell'attuale contesto di emergenza pandemica, hanno comportato un'articolata attività di classificazione in categorie di rischio omogenee, nonché della rilevanza delle componenti discrezionali insite nella natura estimativa del valore recuperabile, abbiamo ritenuto che la classificazione e la valutazione dei crediti verso la clientela iscritti tra le attività finanziarie valutate al costo ammortizzato rappresentino un aspetto chiave per l'attività di revisione del bilancio della Cassa al 31 dicembre 2021.

**Procedure di
revisione svolte**

Le nostre procedure di revisione hanno incluso:

- la comprensione dei processi aziendali e del relativo ambiente informatico della Cassa con riferimento all'erogazione, al monitoraggio, alla classificazione e alla valutazione dei crediti verso la clientela;
- verifica dell'efficacia operativa dei controlli rilevanti ai fini del processo di classificazione e valutazione dei crediti verso la clientela;
- analisi dei criteri di classificazione utilizzati al fine di ricondurre i crediti verso la clientela alle categorie richieste dall'IFRS 9;
- comprensione dei metodi e verifica della ragionevolezza dei criteri di valutazione e delle assunzioni adottate dalla Cassa ai fini della determinazione del valore recuperabile dei crediti verso la clientela;
- comprensione ed esame dei modelli di calcolo del rischio di credito, nonché dei relativi aggiornamenti, adottati dalla Cassa ai fini della determinazione delle svalutazioni collettive, e verifica della ragionevolezza delle stime e delle assunzioni effettuate dagli Amministratori nella definizione degli scenari macroeconomici utilizzati per la determinazione delle perdite attese, anche tenuto conto della complessità e delle incertezze connesse all'attuale contesto conseguente all'emergenza sanitaria Covid-19;

- verifica, per una selezione di posizioni, della classificazione e della valutazione dei crediti verso la clientela sulla base delle categorie previste dal quadro normativo sull'informativa finanziaria e regolamentare applicabile;
- verifica della completezza e della conformità dell'informativa di bilancio fornita dalla Cassa rispetto a quanto previsto dai principi contabili di riferimento e dalla normativa applicabile, nonché dalle comunicazioni emanate dalle Autorità di Vigilanza a seguito dell'emergenza pandemica Covid-19.

Altri aspetti – Direzione e coordinamento

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

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

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. 38/05 e dell'art. 43 del D.Lgs. 136/2015, 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 Cassa 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 un'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 Cassa 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 Cassa.

Responsabilità del revisore 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 o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;

- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della Cassa;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, inclusa la 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 un'incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della Cassa 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 Cassa 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 dagli 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.

Abbiamo fornito ai responsabili delle attività di governance anche una dichiarazione sul fatto che abbiamo rispettato le norme e i principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano e abbiamo comunicato loro ogni situazione che possa ragionevolmente avere un effetto sulla nostra indipendenza e, ove applicabile, le relative misure di salvaguardia. *NA*

Tra gli aspetti comunicati ai responsabili delle attività di governance, abbiamo identificato quelli che sono stati più rilevanti nell'ambito della revisione contabile del bilancio dell'esercizio in esame, che hanno costituito quindi gli aspetti chiave della revisione. Abbiamo descritto tali aspetti nella relazione di revisione.

Altre informazioni comunicate ai sensi dell'art. 10 del Regolamento (UE) 537/2014

Dichiariamo che non sono stati prestati servizi diversi dalla revisione contabile vietati ai sensi dell'art. 5, par. 1 del Regolamento (UE) 537/2014 e che siamo rimasti indipendenti rispetto alla Cassa nell'esecuzione della revisione legale.

Confermiamo che il giudizio sul bilancio d'esercizio espresso nella presente relazione è in linea con quanto indicato nella relazione aggiuntiva destinata al Collegio Sindacale, nella sua funzione di Comitato per il controllo interno e la revisione legale, predisposta ai sensi dell'art. 11 del citato Regolamento.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Gli amministratori della Cassa sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione della Cassa Rurale AltoGarda - Rovereto - Banca di credito cooperativo - società cooperativa al 31 dicembre 2021, 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 Cassa al 31 dicembre 2021 e sulla sua conformità 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 Cassa al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.



Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/2010, 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.

Il Revisore incaricato iscritto nel Registro
Andrea Agostini

Trento, 8 aprile 2022



Organo di revisione ai sensi DPGR 29 settembre 1954, n. 67

Andrea Agostini – Revisore Contabile

Iscritto al Registro dei Revisori Contabili - Ministero dell'Economia e delle Finanze - n° Iscrizione 164995 – D.M. 23/01/2012 – G.U. n. 9 del 03/02/2012

Federazione Trentina della Cooperazione – Divisione Vigilanza - Via Segantini 10, 38122 Trento

Tel. +39 0461.898442-3-4 | Email: segreteria.vigilanza@ftcoop.it | Pec: divisionevigilanza@pec.cooperazionetrentina.it

Iscrizione Registro Imprese TN, Cod. Fisc. E Part. IVA 00110640224 | Iscrizione Albo Nazionale Enti Cooperativi MU-CAL n. A157943

vigilanza.infederazione.it

Sede e filiali della Cassa Rurale Alto Garda

SEDE LEGALE E DIREZIONE GENERALE SEDE SECONDARIA

Direttore Generale
Responsabile Area Finanza
Responsabile Area Affari Generali
Responsabile Area Commerciale
Responsabile Area Crediti
Responsabile Area Organizzazione e Amministrazione
Responsabile Area Risk e Compliance

ARCO viale delle Magnolie, 1
ROVERETO via Alessandro Manzoni, 1

Nicola Polichetti
Ivan Beretta
Ruggero Carli
Claudio Omezzolli
Luciano Pietrobelli
Carlo Tonelli
Luca Torboli

FILIALI

ZONA SARCA

ARCO
viale delle Magnolie, 1
viale Stazione, 3/b - Bolognano
via Negrelli, 20/c - Vigne

CAVEDINE
via Santi Martiri, 3

DRO
via Segantini, 1
piazza Mercato, 15 – Pietramurata

MADRUZZO
via Cesare Battisti, 4 – Calavino
via Garda, 2/4 – Sarche

TRENTO
via Fratelli Perini, 1

VALLELAGHI
via di Braidon, 14 – Terlago
via Roma, 61/2 – Vezzano

ZONA LAGO DI GARDA

BLEGGIO SUPERIORE
frazione Larido 2/3
frazione Santa Croce

COMANO TERME
via Cesare Battisti, 139 – Ponte Arche

FAVE'
via Alcide Degasperì, 3

GARDA
via Colombo, 30

LEDRO
via Nuova, 40

LIMONE SUL GARDA
via Caldogno, 1

MALCESINE
via Gardesana, 105

NAGO-TORBOLE
via Scipio Sighele, 13 – Nago
via Matteotti, 89 – Torbole

RIVA DEL GARDA
via Damiano Chiesa, 10/a
via dei Ferrari, 1 – Varone
viale Roma, 12/a-14
viale Rovereto, 29
viale Trento, 59/g

TENNO
piazza Cesare Battisti, 11

Responsabile Michele Bonetti

Responsabile
Davide Manzana
Giordano Ferrari
Barbara Andreolli

Responsabile
Omar Sebastiani

Responsabile
Renzo Tonidandel
Renzo Tonidandel

Responsabile
Ignazio Morelli
Corrado Pisoni

Responsabile
Claudio Corradini

Responsabile
Claudio Corradini
Davide Bortolotti

Responsabile Alberto Giovanazzi

Responsabile
Gianluca Papaleoni
Gianluca Papaleoni

Responsabile
Gianluca Papaleoni

Responsabile
Gianluca Papaleoni

Responsabile
Giovanna Degasperì

Responsabile
Fulvio Beretta

Responsabile
Jonata Tamburini

Responsabile
Giovanna Degasperì

Responsabile
Elisa Cigalotti
Mauro Omezzolli

Responsabile
Franco Ricci
Luca Negri
Franco Ricci
Piergiorgio Giorgi
Cinzia Franceschi

Responsabile
Mauro Sandro Bombardelli

ZONA ADIGE

BRENTONICO

via Roma, 24

FOLGARIA

via Colpi, 365

MORI

via Marconi, 4
via Capitello, 27 – Valle San Felice

POMAROLO

piazza Alcide de Gasperi, 1

POSINA

via Sareo, 6

RONZO-CHIENIS

via Alessandro Manzoni, 19

ROVERETO

via Alessandro Manzoni, 1
via Leonardo da Vinci, 1 – Borgo Sacco
via Perosi 4/a - Cittanova
piazza Erbe, 2
via Giovanni Battista a Prato, 95 – San Giorgio
corso Verona, 3 – Santa Maria

SAN VITO DI LEGUZZANO

piazza del Borgo Vecchio, 18

SANTORSO

piazza Aldo Moro, 2

SCHIO

via Capitano Sella, 29

TRAMBILENO

frazione Moscheri, 19

VALLARSA

via Roma, 7 - Raossi
frazione Sant'Anna, 10

VALLI DEL PASUBIO

via Brandellero, 15

VILLA LAGARINA

via Segantini, 7
via Daiano, 1 - Castellano

Responsabile Vittorio Artel

Responsabile

Sergio Andreolli

Responsabile

Christian Robol

Responsabile

Luca Bisoffi
Gabriele Peterlini

Responsabile

Christian Robol

Responsabile

Cristina Sciascia

Responsabile

Gabriele Peterlini

Responsabile

Francesco Maria Previdi
Daniele Zorza
Massimo Marzadro
Matteo Conci
Daniele Zorza
Fabio Lago

Responsabile

Cristina Sciascia

Responsabile

Cristina Sciascia

Responsabile

Cristina Sciascia

Responsabile

Daniele Zorza

Responsabile

Daniele Zorza

Daniele Zorza

Responsabile

Cristina Sciascia

Responsabile

Christian Robol

Christian Robol



Banca di Credito Cooperativo Società Cooperativa

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A157602 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2191
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

Sede Legale e Direzione Generale: 38062 - Arco (TN) - Viale delle Magnolie, 1

Sede Secondaria: 38068 - Rovereto (TN) - Via Alessandro Manzoni, 1

Iscrizione al Registro delle Imprese di Trento e Codice Fiscale n.00105910228
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.IVA 02529020220
Tel. 0464 583211 | Fax 0464 583381 | info@cr-altogarda.net | info@pec.cr-altogarda.net

www.cr-ager.it

