

An die Vollversammlung der
Raiffeisenkasse Eisacktal Genossenschaft
Großer Graben 12
39042 Brixen

Steuer-, Mehrwertsteuernummer und
Eintragsnummer Handelsregister 198330219
Eintragsnummer Genossenschaftsregister A145486

Jahresabschluss zum 31.12.2012: gesetzliche Rechnungsprüfung aufgrund der Beauftragung durch den Raiffeisenverband Südtirol – Revisionsdirektion - als anerkannter Revisionsverband im Sinne des Regionalgesetzes Nr. 5 vom 09.07.2008 (Regelung der Aufsicht über die genossenschaftlichen Körperschaften)

Vermerk des Abschlussprüfers zum 31.12.2012

im Sinne der Artikel 14 und 16 des Gesetzesdekretes Nr. 39 vom 27.01.2010
und Titel V Artikel 48 Absatz 4 des Regionalgesetzes Nr. 5 vom 09.07.2008

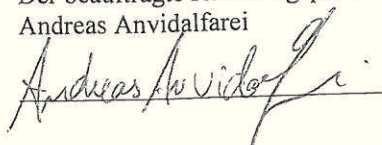
1. In Erfüllung des Prüfungsauftrages laut oben angeführtem Regionalgesetz haben wir den Jahresabschluss – bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung, Gesamtergebnisrechnung, Übersicht zu den Veränderungen der Posten des Eigenkapitals, Kapitalflussrechnung und Anhang – sowie den Lagebericht der Raiffeisenkasse Eisacktal Genossenschaft zum 31.12.2012 geprüft. Die Verantwortung für die Erstellung des Jahresabschlusses gemäß den Internationalen Rechnungslegungsstandards sowie den Vorschriften des Artikels 9 der G.V. Nr. 38/2005 liegt beim Verwaltungsrat der Raiffeisenkasse Eisacktal Genossenschaft, während unsere Verantwortung in der Beurteilung des Jahresabschlusses aufgrund der durchgeführten Prüfungen liegt.
2. Unsere Prüfung erfolgte nach Maßgabe der von der Nationalen Vereinigung der Wirtschaftsprüfer und Steuerberater herausgegebenen und von der Börsenaufsichtsbehörde Consob empfohlenen Grundsätze für ordnungsgemäße Abschlussprüfungen. In Übereinstimmung mit den genannten Grundsätzen wurde die Prüfung so geplant und durchgeführt, dass alle notwendigen Elemente eingeholt wurden, um mit angemessener Sicherheit feststellen zu können, ob der Jahresabschluss frei von wesentlichen Fehlern ist und insgesamt glaubhaft erscheint. Die anhand von Stichproben durchgeführten Prüfungshandlungen betrafen die Nachweise für die Salden und die Angaben im Jahresabschluss, die Beachtung der Rechnungslegungsgrundsätze sowie die Angemessenheit der vom Verwaltungsrat vorgenommenen Bewertungen. Wir sind der Auffassung, dass die durchgeführten Prüfungen eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung darstellen.

Für die Bestätigung der Bilanzdaten des Vorjahres, die zu Vergleichszwecken im vorliegenden Jahresabschluss angeführt werden, wird auf den von uns ausgestellten Bestätigungsvermerk vom 10.04.2012 verwiesen.

3. Nach unserer Beurteilung entspricht der Jahresabschluss zum 31.12.2012 der Raiffeisenkasse Eisacktal Genossenschaft den von der Europäischen Union veröffentlichten Internationalen Rechnungslegungsstandards und den Vorschriften des Artikels 9 der G.V. Nr. 38/2005. Der Jahresabschluss wurde mit Klarheit erstellt und stellt in korrekter Art und Weise ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie der Eigenkapitalveränderungen und der Kapitalflüsse der Raiffeisenkasse dar.
4. Die Verantwortung für die Erstellung des Lageberichtes gemäß den gesetzlichen Bestimmungen liegt beim Verwaltungsrat der Raiffeisenkasse Eisacktal Genossenschaft. Unsere Aufgabe ist es, wie im Artikel 14, Absatz 2, Buchstabe e) des Gesetzesdekretes Nr. 39 vom 27.01.2010 vorgesehen, ein Urteil über den Einklang des Lageberichtes mit dem Jahresabschluss abzugeben. Zu diesem Zweck haben wir die von der Nationalen Vereinigung der Wirtschaftsprüfer und Steuerberater im Dokument Nr. PR 001 angeführten und von der Börsenaufsichtsbehörde Consob empfohlenen Prüfungshandlungen durchgeführt. Unserer Beurteilung nach, steht der Lagebericht in Einklang mit dem Jahresabschluss der Raiffeisenkasse Eisacktal Genossenschaft zum 31.12.2012.

Bozen, den 08. April 2013

Der beauftragte Rechnungsprüfer
Andreas Anvidalfarei



Andreas Anvidalfarei
Rechnungsprüfer

tätig beim Raiffeisenverband Südtirol, Revisionsdirektion, Raiffeisenstraße 2, 39100 Bozen

All'assemblea dei soci della
Cassa Raiffeisen della Valle Isarco Società cooperativa
Via Bastioni Maggiori, 12
39042 Bressanone

Codice fiscale, partita IVA e
Numero d'iscrizione al registro delle imprese 198330219
Numero d'iscrizione al registro delle cooperative A145486

Bilancio al 31/12/2012: Revisione legale dei conti su designazione della Federazione Cooperative Raiffeisen - Direzione di Revisione - in veste di Associazione di rappresentanza riconosciuta - Autorità di Revisione ai sensi della Legge Regionale 9 luglio 2008, n. 5 (Disciplina della vigilanza sugli enti cooperativi)

Relazione di revisione legale sul bilancio di esercizio al 31/12/2012

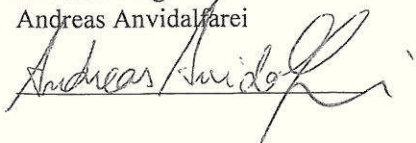
ai sensi degli artt. 14 e 16 del D. Lgs. n. 39 del 27 gennaio 2010 e
del Titolo V, art. 48, co. 4 della legge regionale 9 luglio 2008 n. 5
(traduzione del testo originale in tedesco)

1. In esecuzione dell'incarico conferitoci ai sensi della legge regionale di cui sopra abbiamo svolto la revisione legale dei conti del bilancio costituito da stato patrimoniale, conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, dal prospetto dei movimenti del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario e dalle relative note esplicative, nonché della relazione sulla gestione della Cassa Raiffeisen della Valle Isarco Società cooperativa chiuso al 31 dicembre 2012. La responsabilità della redazione del bilancio in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D. Lgs. n. 38/2005 compete al consiglio di amministrazione della Cassa Raiffeisen della Valle Isarco Società cooperativa. E' nostra responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione legale dei conti.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi di revisione emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandati dalla Consob. In conformità ai predetti principi, 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, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 10/04/2012.
3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Cassa Raiffeisen della Valle Isarco Società cooperativa al 31/12/2012 è conforme agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione all'art. 9 del D. Lgs. 38/2005; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico, le variazioni del patrimonio netto ed i flussi di cassa della Cassa Raiffeisen per l'esercizio chiuso a tale data.
4. La responsabilità della redazione della relazione sulla gestione, in conformità a quanto previsto dalle norme di legge e dai regolamenti, compete agli amministratori della Cassa Raiffeisen della Valle Isarco Società cooperativa. E' di nostra competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio, come richiesto dall'art. 14, comma 2, lettera e), del D. Lgs. n. 39/2010. A tal fine, abbiamo svolto le procedure indicate dal principio di revisione n. PR 001 emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandati dalla Consob. A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Cassa Raiffeisen della Valle Isarco Società cooperativa al 31/12/2012.

Bolzano, 08 aprile 2013

Il revisore legale incaricato
Andreas Anvidalfarei



Andreas Anvidalfarei
Revisore Legale presso:

Federazione Cooperative Raiffeisen, Direzione di Revisione, via Raiffeisen 2, 39100 Bolzano