

Právne osvedčenie konsolidovanej účtovnej závierky

Úvod

1 Skúmali sme konsolidované finančné výkazy Banco Banif Mais, SA („Banco“), ktoré zahŕňajú finančnú bilanciu k 31. decembru 2014 (ktorá eviduje čiastku 561 746 591 EUR, kde celkové vlastné imanie predstavuje 242 820 160 EUR, vrátane čistého zisku 28 826 727 EUR), Výkaz výsledkov, Výkaz komplexných príjmov (výkaz ziskov a strát), Výkaz zmien celkového vlastného imania, Výkaz peňažných tokov ku koncu daného obdobia a zodpovedajúca Príloha. Tieto finančné výkazy boli pripravené v súlade s Upravenými štandardmi účtovania stanovenými v Ozname č. 1/2005 Banco de Portugal (Portugalská centrálna banka), ktoré majú ako základ platné Medzinárodné štandardy - IFRS, v znení prijatom Európskou úniou s výnimkami uvedenými v Oznamoch č. 1/2005, č. 4/2005 a č.7/2005 Banco de Portugal.

Povinnosť

2 Je povinnosťou Správnej rady zostaviť Správu manažmentu a finančné výkazy, ktoré prezentujú pravdivú a zodpovedajúcu finančnú situáciu Banky, jej výsledky a integrovaný výkaz jej operácií, výkaz zmien celkového vlastného imania a výkaz peňažných tokov, ako aj prispôbenie sa adekvátnym účtovným kritériám a pravidlám a prevádzkovanie zodpovedajúceho kontrolného interného systému.

3 Našou zodpovednosťou je vyjadriť profesionálny, objektívny a nezávislý názor vychádzajúci z našich posudkov daných finančných výkazov.

Rozsah

4 Preskúmanie sa uskutočnilo v súlade s technickými normami a smernicami Revízie/Auditú Komory štatutárnych auditorov, ktoré vyžadujú plánovanie za účelom získania určitého stupňa ochrany voči vecne relevantným skresleniam vo finančnej uzávierke. Na tieto účely posudok zahŕňa: (i) overenie finančných výkazov, finančné výkazy boli riadne preskúmané, na základe testov, preukázateľnosť súm a informácií v nich obsiahnutých a vyhodnotenie odhadov, založená na posudkoch a kritériách definovaných a používaných Správnu radou, (ii) overenie, či sú prijaté adekvátne účtovné stratégie a ich šírenie, pričom je potrebné vziať do úvahy okolnosti, (iii) overenie použiteľnosti princípu kontinuity, (iv) celkové (súhrnné) zhodnotenie adekvátnosti prezentácie konsolidovaných finančných výkazov.

5 Naš posudok taktiež zahŕňa overenie, že informácia o finančnej situácii obsiahnutá v Správe manažmentu je v súlade s finančnými výkazmi.

.....
Pricewaterhouse Coopers & Associados – Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, Lda.
Sídlo: Palácio Sottomayor, Rua Sousa Martins, 1-3º, 1069-316, Lisabon, Portugalsko
Tel.: +351 213 599 000, Fax: +351 213 599 999, www.pwc.pt
Zaregistrovaná v Obchodnom registri pod NUPC 506 628 752, základné imanie 314 000 EUR
Zapísaná v zozname Spoločností štatutárnych auditorov pod č.183 a na CMVM pod č. 9077

Pricewaterhouse Coopers & Associados – Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, Lda,
patrí do siete subjektov PricewaterhouseCoopers International Limited, kde každý zo subjektov je právne samostatný a nezávislý.

6 Sme si vedomí, že vykonané posudky poskytujú prijateľný základ pre vyjadrenie nášho názoru.

Názor

7 Podľa nášho názoru uvedené finančné výkazy poskytujú v pravdivej a primeranej forme, vo všetkých vecne relevantných aspektoch, finančnú situáciu Banco Banif Mais, SA, k 31. decembru 2014, výkaz výsledkov a komplexný výkaz operácií, výkaz zmien vlastného imania, výkaz peňažných tokov ku koncu daného obdobia, ktoré sú v súlade s účtovnými štandardami Banco de Portugal (Portugalská centrálna banka).

Správa o iných zákonných požiadavkách

8 Taktiež potvrdzujeme, že finančná informácia obsiahnutá v Správe manažmentu je v súlade s finančnými výkazmi.

31. marca 2015

PricewaterhouseCoopers & Associados – Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, Lda
zastúpená:

José Manuel Henriques Bernardo, R.O.C. (štatutárny audítor)

Právne osvedčenie konsolidovanej účtovnej závierky
31. december 2014

Banco Banif Mais, SA
PwC 2 z 2