

## Právne osvedčenie účtovnej závierky

### Úvod

1 Preskúmali sme konsolidované finančné výkazy Banco Cofidis, SA („Banka“), ktoré zahŕňajú Súvahu k 31. decembru 2015 (ktorá vykazuje čiastku 601 852 815 EUR, kde celkové vlastné imanie predstavuje 261 414 313 EUR, vrátane čistého výnosu 18 598 101 EUR), Výkaz výsledkov, Výkaz komplexných príjmov (výkaz ziskov a strát), Výkaz zmien celkového vlastného imania, Výkaz peňažných tokov ku koncu finančného roka a zodpovedajúca Príloha. Tieto finančné výkazy boli vyhotovené v súlade s Upravenými účtovnými štandardmi stanovenými v Ozname č. 1/2005 Banco de Portugal (Portugalská centrálna banka), ktoré majú ako základ platné Medzinárodnými štandardami finančného vykazovania (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou s výnimkami uvedenými v Oznamoch č. 1/2005, č. 4/2005 a č.7/2005 Banco de Portugal (Portugalská centrálna banka).

### Povinnosť

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

3 Našou povinnosťou 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/Auditu Komory štatutárnych audítorov, 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 finančných výkazov.

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

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

.....  
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 audítorov pod č.183 a na CMVM pod č. 20161485

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.

### *Názor*

7 Podľa nášho názoru uvedené finančné výkazy poskytujú v pravdivej a primeranej forme, vo všetkých vecne relevantných aspektoch, finančnú situáciu Banco Cofidis, SA, k 31. decembru 2015, výkaz výsledkov a komplexný výkaz operácií, výkaz zmien vlastného imania, výkaz peňažných tokov ku koncu daného obdobia, ktoré sú v súlade s účtovnými štandardami vydanými 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.

18. marca 2016

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

Aurélio Adriano Rangel Amado, R.O.C. (štatutárny audítor)

Právne osvedčenie účtovnej závierky  
31. december 2015

Banif Cofidis, SA  
PwC 2 z 2