

Nemot vērā, ka Danske Bank Latvijā ir Dānijā reģistrētās Danske Bank A/S filiāle, bankas finanšu rezultāti ir integrēti Danske Bank A/S finanšu pārskatā.

Pilns [Danske Bank Grupas finanšu pārskats](#) par 2016. gadu pieejams angļu valodā.

IENĀKUMU PĀRSKATS - DANSKE BANK GRUPA

(DKr miljoni)	2016	2015
Procentu ienākumi	59,618	60,883
Procentu izdevumi	27,289	27,550
Tīrie procentu ienākumi	32,329	33,333
Komisijas naudas ienākumi	15,883	15,566
Komisijas naudas izdevumi	5,736	4,887
Tīrā peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	13,396	6,908
Pārējie ienākumi	6,006	4,784
Ienākumi no ieguldījumiem saistītajos uzņēmumos	941	491
Neto prēmijas	24,686	21,359
Tīrā peļņa/zaudējumi no apdrošināšanas darbības	37,669	30,468
Personāla un administratīvie izdevumi, pamatlīdzekļu nolietojums, nemateriālo aktīvu amortizācija	24,647	24,785
Nemateriālās vērtības korekcijas	-	4,601
Peļņa pirms uzkrājumiem nedrošiem parādiem	25,189	17,701
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-168	-61
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	25,357	17,762
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	5,500	4,639
Pārskata perioda peļņa	19,858	13,123
Attiecināma uz		
Danske Bank A/S akcionāriem (Mātes uzņēmums)	19,195	12,516
Papildus 1.līmeņa kapitāla turētājiem	663	607
Mazākuma akcionāriem	-	-

BILANCE - DANSKE BANK GRUPA

(DKr miljoni)	2016	2015
AKTĪVI		
Nauda kasē un pieprasījuma noguldījumi centrālajās bankās	53,211	76,837
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	245,479	103,859
Tirdzniecības portfeļa aktīvi	509,679	547,019
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	343,337	343,304
Kredīti amortizētajā vērtībā	1,141,567	1,079,257
Kredīti, novērtēti patiesajā vērtībā	766,003	741,660
Finanšu aktīvi apdrošināšanas investīciju līgumiem	99,848	91,893
Apdrošināšanas līgumiem pakārtotie aktīvi	285,398	265,572
Nemateriālie aktīvi	6,790	6,505
Nodokļu aktīvi	1,283	1,550
Pārējie aktīvi	31,075	35,422
Kopā aktīvi	3,483,670	3,292,878
SAISTĪBAS		
Saistības pret citām kredītiestādēm un centrālajām bankām	272,883	271,588
Tirdzniecības portfeļa saistības	478,301	471,131
Noguldījumi	943,865	863,474
Realkredit Danmark emitētās obligācijas	726,732	694,519
Finanšu saistības apdrošināšanas investīciju līgumiem	106,418	96,958
Apdrošināšanas līgumiem pakārtotās saistības	314,977	285,030
Pārējās emitētās obligācijas	392,512	363,931
Nodokļu saistības	8,151	8,333
Pārējās saistības	35,385	37,093
Pakārtotās saistības	37,831	39,991
Kopā saistības	3,317,055	3,132,048
KAPITĀLS		
Pamatkapitāls	9,837	10,086
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	633	-593
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu rezerves	187	-401
Nesadalītā peļņa	134,028	132,352
Piešķirtās dividendes	8,853	8,069
Danske Bank A/S (mātes uzņēmuma) akcionāri	152,272	149,513
Papildus 1.līmeņa kapitāla turētāji	14,343	11,317
Mazākuma akcionāri	-	-
Kopā kapitāls	166,615	160,830
Kopā saistības un kapitāls	3,483,670	3,292,878

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Danske Bank A/S akcionāriem

Atzinums

Mēs esam veikuši Danske Bank A/S konsolidētā finanšu pārskata un mātes sabiedrības finanšu pārskata revīziju (46.-179.lpp) par finanšu gadu no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim. Konsolidētais finanšu pārskats un mātes sabiedrības finanšu pārskats ietver ienākumu pārskatu, visaptverošo ienākumu pārskatu, bilanci, kapitāla pārskatu un piezīmes, kas ietver arī Grupas un mātes sabiedrības grāmatvedības politikas un Grupas konsolidēto naudas plūsmas pārskatu. Konsolidētais finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā un Dānijas likumdošanā noteiktajām papildu prasībām, kas attiecas uz publiski kotētām finanšu institūcijām. Mātes sabiedrības finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Dānijas Finanšu uzņēmējdarbības likumu.

Mūsaprāt, konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas finanšu situāciju 2016.gada 31.decembrī, kā arī par darbības rezultātiem un naudas plūsmu finanšu gadā no 2016. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā, un Dānijas likumdošanā noteiktajām papildu prasībām, kas attiecas uz publiski kotētām finanšu institūcijām.

Bez tam, mūsaprāt, mātes sabiedrības finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par mātes sabiedrības finanšu situāciju 2016. gada 31. decembrī, kā arī par darbības rezultātiem finanšu gadā no 2016. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim saskaņā ar Dānijas Finanšu uzņēmējdarbības likumu.

Pamatojums atzinuma izteikšanai

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem, ievērojot papildus prasības, noteiktas Dānijas normatīvajos aktos. Mūsu atbildība un prasības attiecībā uz konsolidētā un mātes sabiedrības finanšu pārskata revīzijas procesu saskaņā ar šiem standartiem un prasībām ir aprakstītas šī ziņojuma sadaļā Revidentu atbildība.

Mēs esam neatkarīgi no Grupas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu Ētikas standartu valdes izstrādāto Ētikas kodeksu profesionāliem grāmatvežiem (IESBA kodekss) un saskaņā ar Dānijas normatīvajos aktos noteiktajām papildu prasībām, un mēs esam izpildījuši citus mūsu ētikas pienākumus saskaņā ar šīm prasībām. Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši, lai pamatotu mūsu atzinumu.

Būtiskie revīzijas jautājumi

Būtiskie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuriem mūsu profesionālajā skatījumā bija vislielākā ietekme uz mūsu veikto konsolidētā finanšu pārskata un mātes sabiedrības finanšu pārskata revīziju par finanšu gadu no 2016. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim. Mūsu veiktās revīzijas kontekstā šie jautājumi tika skatīti kā kopums, attiecīgi veidojot mūsu viedokli, un tādejādi mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par katru no šiem jautājumiem.

Uzkrājumi nedrošiem kredītiem

Grupas uzkrājumi nedrošiem kredītiem 2016.gadā sastādīja 168 miljonus Dānijas kronu. Pieņemumu noteikšana uzkrājumu mērīšanai ir ļoti subjektīva, jo atkarīga no izvērtēšanai piemērotā analizēšanas līmeņa. Ņemot vērā Grupas kredītu apjomu un šī novērtējuma nozīmīgumu, uzkrājumu nedrošiem kredītiem revīzija tiek uzskatīta par būtisku revīzijas jautājumu. Izmaiņas pieņēmumos un pielietotajā metodoloģijā var būtiski ietekmēt uzkrājumu nedrošiem kredītiem mērījumu.

Uzkrājumu nedrošiem kredītiem vērtēšanas principi ir aprakstīti sadaļā Būtiskāko grāmatvedības politiku kopsavilkums, savukārt vadība detalizētāk aprakstījusi kredītrisku vadības un uzkrājumu veidošanas jautājumus piezīmēs Nr. 14, kā arī kredītrisku un riska vadības piezīmēs konsolidētajā finanšu pārskatā.

Nozīmīgākie spriedumi ir:

- Vai ir bijuši uzkrājumu veidošanas gadījumi
- Nodrošinājumu un nākotnes naudas plūsmas novērtēšana
- Vadības spriedumi, kas ietver jebkādu uzkrājumu veidošanu nedrošiem kredītiem.

Pamatojoties uz mūsu veikto risku novērtējumu, esam izvērtējuši uzkrājumus nedrošiem kredītiem, novērtējuši to noteikšanai piemēroto metodiku, kā arī izdarītos pieņēmumus atbilstoši būtisko revīzijas jautājumu aprakstam.

Mūsu pārbaude ietvēra šādus elementus, kuru īstenošanā mēs izmantojām arī attiecīgus vērtēšanas ekspertus:

- Revīzijas pierādījumu iegūšana par nodrošinājuma novērtēšanai un uzkrājumu veidošanas gadījumu identifikācijai izmantoto modeļu un manuālo procesu būtiskākajiem kontroles pasākumiem.
- Revīzijas pierādījumu iegūšana par vadības spriedumiem, pievēršot uzmanību konsekventai metodoloģijas pielietošanai un pierādījumiem attiecībā uz pieņēmumu definēšanas procesiem;
- Izmantoto metožu kritiska novērtēšana, izmantojot mūsu zināšanas un pieredzi par nozari, kā arī koncentrējoties uz potenciālajām izmaiņām kopš pērnā gada.
- Būtiskāko izmaiņu novērtēšana izdarītajos pieņēmumos, salīdzinot tos ar nozares standartiem un vēsturiskajiem datiem.
- Uz riskiem balstītu kredītu testu veikšana, lai savlaicīgi identificētu nepieciešamību veidot uzkrājumus nedrošiem kredītiem.
- Uz riskiem balstītu nedrošo kredītu testu veikšana, lai nodrošinātu atbilstošu uzkrājumu veidošanu.

Atliktā nodokļa aktīvu un saistību novērtēšana

Grupa ir atzinusi atliktā nodokļa aktīvus 666 miljonu Dānijas kronu apmērā, no kuriem 397 miljoni Dānijas kronu ir nodokļu bāze no neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem uz 2016. gada 31. decembri. Zaudējumi galvenokārt ir saistīti ar Grupas darbību Īrijā.

2016. gada 31. decembrī Grupa ir atzinusi atliktā nodokļa saistības 7 675 miljonu Dānijas kronu apmērā, no kuriem 5 954 miljonus Dānijas kronu veido starptautiskās vienotās nodokļu aplikšanas nodokļu bāze. Atgūtie nodokļu zaudējumi sastāv no atliktā nodokļa saistībām pilnā apmērā, kas radušies no vienotā starptautiskā nodokļa aprēķina.

Atliktā nodokļa aktīvu un saistību mērīšana tiek uzskatīta par būtisku revīzijas jautājumu, jo tā ļoti lielā mērā atkarīga no izteiktajiem spriedumiem, un gan izdarītie pieņēmumi, gan metodika var būtiski ietekmēt to apmēru. Pastāv risks, ka atliktā nodokļa aktīvi un saistības netiek mērīti, pamatojoties uz reālistiskiem pieņēmumiem un izmantojot atbilstošu metodiku.

Nozīmīgākais novērtējums ir Vadības prognozes par nākotnes ieņēmumiem.

Vadība ir sniegusi papildu informāciju par nodokļa aktīviem un saistībām konsolidētā finanšu pārskata piezīmēs Nr. 1(a) un 20.

Pamatojoties uz mūsu veikto risku novērtējumu, esam pārbaudījuši Vadības izteiktās prognozes un novērtējuši nodokļu aktīvu un saistību apjoma noteikšanā izmantoto metodi.

Mūsu novērtējums ietvēra sekojošus elementus, kuru īstenošanā mēs piesaistījām arī nodokļu ekspertus:

- Revīzijas pierādījumu iegūšana par būtiskākajiem kontroles mehānismiem atlikto nodokļu aktīvu un saistību noteikšanā, ieskaitot pieņēmumu definēšanas procesa izvērtējumu.
- Svarīgāko pieņēmumu kritiska novērtēšana
- Nodokļu apmēra izvērtēšana atbilstoši attiecīgajam nodokļu normatīvajam regulējumam.

**Atvasināto finanšu instrumentu vērtības paties
novērtējums**

Grupā atvasināto finanšu instrumentu apjoms 2016. gada 31. decembrī ir: 326 432 miljoni Dānijas kronu aktīvos un 328 080 miljoni Dānijas kronu saistībās.

Mēs uzskatām atvasinātos finanšu instrumentus par būtisku revīzijas jautājumu, jo to mērīšanai nepieciešams vērtējums par sekojošiem jautājumiem:

- Izmantotā modeļa izvēle
- Atbilstošāko tirgus datu identificēšana
- Korekciju apmērs, kāds piemērojams no riskiem brīvai tirgus vērtībai, tajā skaitā ietverot sadarbības partneru risku un gaidāmās finansējuma izmaksas.

Modeļa maiņa vai izmaiņas veiktajās korekcijās būtiski ietekmē atvasināto finanšu instrumentu novērtējumu.

Vadība ir sniegusi papildu informāciju par atvasinātajiem finanšu instrumentiem konsolidētā finanšu pārskata piezīmēs Nr. 1(a) un 30.

Balstoties uz mūsu veikto risku novērtējumu, esam pārbaudījuši Vadības veikto novērtējumu un izvērtējuši piemēroto metodiku, kā arī izdarītos pieņēmumus, kas ir pamats šī būtiskā revīzijas jautājuma aprakstam.

Mūsu novērtējums ietvēra sekojošus elementus, kuru īstenošanā mēs piesaistījām arī attiecīgus vērtēšanas ekspertus:

- Neatkarīgu cenu kontroles testu veikšana tirgus vērtības aprēķinu pārbaudei
- Tirgus vērtības aprēķinā izmantoto modeļu kritiska novērtēšana,
 - izmantojot mūsu zināšanas un pieredzi par nozari, kā arī koncentrējoties uz izmaiņām kopš pērnā gada;
 - novērtējot pieņēmumus un izvērtējot saistību neizpildes iespējamību un gaidāmās ekspozīcijas aprēķinus, kas izmantoti xVA (vērtības korekcijas pakāpes) kalkulācijā.
- Būtiskāko izmaiņu pieņēmumos vērtējums salīdzinājumā ar nozares standartiem un vēsturiskajiem datiem.
- Uzskaites summu pārreķins, izmantojot neatkarīgus datus.

**Saistību apjoma atbilstoši apdrošināšanas līgumiem
novērtējums**

Grupā saistības saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem 2016. gada 31. decembrī sastāda DKK 314 977 miljonus Dānijas kronu un tiek uzskatītas par būtisku revīzijas jautājumu, ņemot vērā, ka pieņēmumi dzīvības apdrošināšanas līgumu saistību apmēra noteikšanā ietver kompleksus vērtējumus par nākotnes notikumiem. Izmaiņas pieņēmumos un piemērotajā metodikā var nozīmīgi ietekmēt ar dzīvības apdrošināšanas līgumiem saistītu saistību apmēru.

Būtiskākie vērtējumi ir:

- Invaliditātes koeficients
- Mirstības koeficients
- Atteikumu iespējamība

Vadība ir sniegusi papildu informāciju par saistībām saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem konsolidētā finanšu pārskata piezīmēs Nr. 1(a), 2(a) un 17.

Balstoties uz mūsu veikto risku novērtējumu, esam pārbaudījuši vadības veikto ar apdrošināšanas līgumiem saistīto saistību novērtējumu un novērtējuši piemēroto metodiku, kā arī izdarītos pieņēmumus.

Mūsu novērtējums ietvēra sekojošus elementus, kuru īstenošanā mēs piesaistījām arī mūsu starptautisku kvalifikāciju ieguvušos aktuārus:

- Statistikas modeļu būtiskāko kontroles pasākumu testēšana, datu vākšanas un analizēšanas, kā arī pieņēmumu definēšanas procesu pārbaude.
- Izmantotās metodikas kritiska novērtēšana, izmantojot mūsu zināšanas un pieredzi par nozari, koncentrējoties uz izmaiņām kopš pērnā gada.
- Būtiskāko izmaiņu pieņēmumos novērtēšana, skatot kontekstā ar regulatoru prasībām un normatīvo aktu prasībām par atskaišu sniegšanu un tirgus praksi.
- Kalkulācijā izmantoto invaliditātes un mirstības koeficientu un atteikumu iespējamības novērtējums, salīdzinot ar vēsturiskajiem datiem un tirgus praksi.
- Apdrošināšanas sistēmas retrospektīva salīdzināšana un veikto uzlabojumu izvērtēšana, īpašu uzmanību pievēršot to ietekmei uz rezultātiem tādās jomās kā riski, ienesīgums un izmaksas.

Paziņojums par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par Vadības ziņojumu.

Mūsu viedoklis par konsolidēto finanšu pārskatu un mātes sabiedrības finanšu pārskatu neietver vērtējumu par Vadības ziņojumu, un mēs nekādā veidā neizsakām savu apliecinājumu par to.

Mūsu veiktās konsolidētā finanšu pārskata un mātes sabiedrības finanšu pārskata revīzijas ietvaros mūsu atbildība ir izlasīt Vadības ziņojumu un izvērtēt, vai Vadības ziņojums nav pretrunā ar konsolidētajā finanšu pārskatā un mātes sabiedrības finanšu pārskatā minēto, vai arī ar mūsu veiktās revīzijas laikā iegūtajām zināšanām, vai arī kā citādi nešķiet būtiski kļūdaini.

Turklāt mūsu atbildība ir izvērtēt, vai vadības ziņojums sniedz Dānijas Finanšu uzņēmējdarbības likumā prasīto informāciju.

Balstoties uz mūsu veikto darbu, mēs secinām, ka Vadības ziņojums atbilst konsolidētajam finanšu pārskatam un mātes sabiedrības finanšu pārskatam un ir sagatavots atbilstoši Dānijas Finanšu uzņēmējdarbības likuma prasībām. Vadības ziņojumā mēs neidentificējam nekādas būtiskas neatbilstības.

Vadības atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu un mātes sabiedrības finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda konsolidētā finanšu pārskata un mātes sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu, kas sniedz patiesu un godīgu situācijas atspoguļojumu atbilstoši Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā, un Dānijas likumdošanas nosacījumiem par informācijas sniegšanu publiski kotētām finanšu institūcijām, kā arī par tāda mātes sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu, kas sniedz patiesu un godīgu situācijas atspoguļojumu atbilstoši Dānijas Finanšu uzņēmējdarbības likumam, kā arī par tādas iekšējās kontroles nodrošināšanu, kāda vadības ieskatā ir nepieciešama, lai nodrošinātu iespēju sagatavot konsolidēto un mātes sabiedrības finanšu pārskatus, kas nesatur ne kļūdu, ne krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot konsolidēto finanšu pārskatu un mātes sabiedrības finanšu pārskatu, vadība ir atbildīga par novērtējuma veikšanu attiecībā uz Grupas un mātes sabiedrības spēju turpināt darbu kā koncernam, par jebkādu jautājumu izpaušanu attiecībā uz koncerna darbību, ja tas nepieciešams, un uz koncerna balstītas grāmatvedības vešanu saistībā ar koncerna finanšu pārskata un mātes sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu, ja vien vadība negrasās likvidēt Grupu vai sabiedrību vai apturēt darbību, vai tai nav reālas iespējas to novērst.

Revidentu atbildība par konsolidētā finanšu pārskata un mātes sabiedrības finanšu pārskata revīziju

Mūsu uzdevums ir gūt pietiekamu pārliecību par to, vai konsolidētais finanšu pārskats un mātes sabiedrības finanšu pārskats kā kopums nesatur būtiskas neatbilstības, neatkarīgi no tā, vai tās būtu kļūdu vai krāpšanas izraisītas, un sagatavot revidenta ziņojumu, kas satur mūsu viedokli. Pietiekama pārliecība nozīmē augstu pārliecības līmeni, taču tā negarantē, ka veiktā revīzija, īstenota atbilstoši Starptautiskajiem revīzijas standartiem un papildus Dānijas audita standartos noteiktajām prasībām, vienmēr atklās būtiskas neatbilstības, ja tādas eksistē. Nepatiesi apgalvojumi var rasties no krāpšanas vai kļūdas, un tie tiek novērtēti kā būtiski, ja atsevišķi vai summā varētu ticami sagaidīt, ka tie ietekmēs lietotāju ekonomiskos lēmumus, kas pieņemti, balstoties uz šo konsolidēto finanšu pārskatu un šo mātes sabiedrības finanšu pārskatu.

Mūsu veiktās revīzijas ietvaros, kas īstenota atbilstoši Starptautiskajiem revīzijas standartiem un ievērojot papildus Dānijas audita standartos noteiktās prasības, mēs veicam profesionālu vērtējumu un saglabājam profesionālu skepsi visā revīzijas veikšanas gaitā. Tāpat mēs:

- Identificējam un novērtējam būtisku neatbilstību, gan kļūdu, gan krāpšanas izraisītu, riskus konsolidētajā finanšu pārskatā un mātes sabiedrības finanšu pārskatā, izveidojam un īstenojam revīzijas procedūras atbilstoši šiem riskiem, un iegūstam revīzijas pierādījumus, kas ir pietiekami un atbilstoši mūsu viedokļa sniegšanai. Pastāv lielāks risks, ka mēs neatklātu būtiskas neatbilstības, radušās krāpšanas rezultātā, nekā kļūdu ietekmē, jo krāpšana var ietvert slepenas vienošanās, viltojumus, tīšu nolaidību, datu sagrozīšanu vai iekšējās kontroles ignorēšanu.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, atbilstošu revīzijas prasībām, lai izveidotu un īstenotu apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, taču ne tāpēc, lai izteiktu viedokli par Grupas vai Mātes sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Novērtējam grāmatvedības politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu pamatotību un ar to saistītos vadības izdarītos pieņēmumus.
- Izvērtējam, cik pamatota ir vadības izmantotā uz koncerna bāzes balstītas grāmatvedības vešana konsolidētā finanšu pārskata un mātes sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanā, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, secinām, vai pastāv būtiskas neskaidrības saistībā ar notikumiem vai apstākļiem, kas varētu radīt būtiskas aizdomas par Grupas vai Mātes sabiedrības spēju turpināt darbību kā koncernam. Ja mēs secinām, ka būtiskas aizdomas pastāv, mums ir pienākums savā revidentu

Šis ir Danske Bank Grupas finanšu pārskata par 2016.gadu atsevišķu daļu tulkojums no angļu valodas. Tulkojumam ir informatīva nozīme.

ziņojumā pievērst uzmanību attiecīgajiem atklājumiem konsolidētajā finanšu pārskatā un mātes sabiedrības finanšu pārskatā vai arī norādīt, ka šādi atklājumi nav pietiekami mūsu viedokļa maiņai. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, iegūtiem līdz revidentu ziņojuma sagatavošanas datumam. Taču arī nākotnes notikumi vai apstākļi var izraisīt Grupas vai sabiedrības nespēju turpināt darbību kā koncernam.

- Novērtējam kopējo konsolidētā finanšu pārskata un mātes sabiedrības finanšu pārskata izskatu, struktūru un saturu, tajā skaitā novērtējot atrunas piezīmēs, un to, vai konsolidētais finanšu pārskats un mātes sabiedrības finanšu pārskats atspoguļo īstenotos darījumus un notikumus tādā veidā, lai sniegtu patiesu un godīgu ieskatu norisēs.
- Pietiekamā apjomā iegūstam atbilstošus revīzijas pierādījumus par struktūrvienību finanšu informāciju vai Grupas biznesa aktivitātēm, lai sniegtu viedokli par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par grupas revīzijas vadīšanu, pārraudzīšanu un īstenošanu. Mēs vienpusēji nesam atbildību par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs sazināties ar atbildīgajām personām, cita starpā, par plānoto revīzijas apjomu, norises laiku un būtiskiem revīzijas atklājumiem, tostarp par būtiskām nepilnībām iekšējā kontrolē, kuras identificējam revīzijas laikā.

Mēs arī sniedzam šīm atbildīgajām personām ziņojumu par to, ka esam ievērojuši noteiktas ētikas prasības attiecībā uz neatkarīgumu, kā arī paziņojam tām par jebkādu saikni vai citiem aspektiem, kas varētu saprotami ietekmēt mūsu neatkarību, un par veiktajiem drošības pasākumiem, ja tādi nepieciešami.

No jautājumiem, kas pārrunāti ar atbildīgajām personām, mēs izceļam aspektus, kas bijuši svarīgākie šī perioda konsolidētā finanšu pārskata un mātes sabiedrības finanšu pārskata revīzijā un tādejādi ir definēti kā būtiski revīzijas jautājumi. Šos jautājumus mēs aprakstām revidenta ziņojumā, ja vien normatīvie akti neliedz šādus jautājumus publiskot, vai, īpaši retos gadījumos, ja mēs nekonstatējam, ka jautājums nav publicējams ziņojumā, jo ticami sagaidāms, ka tādejādi tiktu radītas īpaši nelabvēlīgas sekas, kas atsver sabiedrības ieguvumus no šādas komunikācijas.

Kopenhāgenā, 2017.gada 2.februārī
Deloitte
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Reg. Nr. 33 96 35 56

Erik Holst Jørgensen
State Authorised
Public Accountant

Jens Ringbæk
State Authorised
Public Accountant

DANSKE BANK ANNUAL REPORT 2016
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT