

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 2017. gadu pieejams angļu valodā.

IENĀKUMU PĀRSKATS - DANSKE BANK GRUPA

(DKr miljoni)	2017	2016
Procentu ienākumi	58,495	59,618
Procentu izdevumi	28,631	27,289
Tīrie procentu ienākumi	29,863	32,329
Komisijas naudas ienākumi	17,572	15,883
Komisijas naudas izdevumi	6,749	5,736
Tīrā peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	19,332	13,396
Pārējie ienākumi	5,181	6,006
Ienākumi no ieguldījumiem saistītajos uzņēmumos	566	941
Neto prēmijas	25,935	24,686
Tīrā peļņa/zaudējumi no apdrošināšanas darbības	41,119	37,669
Personāla un administratīvie izdevumi, pamatlīdzekļu nolietojums, nemateriālo aktīvu amortizācija	25,877	24,647
Peļņa pirms uzkrājumiem nedrošiem parādiem	24,705	25,189
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-1,582	-168
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	26,288	25,357
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	5,388	5,500
Pārskata perioda peļņa	20,900	19,858
Attiecināma uz		
Danske Bank A/S akcionāriem (Mātes uzņēmums)	20,114	19,195
Papildus 1.līmeņa kapitāla turētājiem	786	663
Mazākuma akcionāriem	-	-

BILANCE - DANSKE BANK GRUPA

(DKr miljoni)	2017	2016
AKTĪVI		
Nauda kasē un pieprasījuma noguldījumi centrālajās bankās	82,818	53,211
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	333,975	245,479
Tirdzniecības portfeļa aktīvi	449,292	509,679
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	324,618	343,337
Kredīti amortizētajā vērtībā	1,112,752	1,141,567
Kredīti, novērtēti patiesajā vērtībā	787,223	766,003
Finanšu aktīvi apdrošināšanas investīciju līgumiem	112,065	99,848
Apdrošināšanas līgumiem pakārtotie aktīvi	296,867	285,398
Nemateriālie aktīvi	7,177	6,790
Nodokļu aktīvi	1,419	1,283
Pārējie aktīvi	31,324	31,075
Kopā aktīvi	3,539,528	3,483,670
SAISTĪBAS		
Saistības pret citām kredītiestādēm un centrālajām bankām	242,887	272,883
Tirdzniecības portfeļa saistības	400,596	478,301
Noguldījumi	1,046,858	943,865
Realkredit Danmark emitētās obligācijas	758,375	726,732
Finanšu saistības apdrošināšanas investīciju līgumiem	119,901	106,418
Apdrošināšanas līgumiem pakārtotās saistības	322,726	314,977
Pārējās emitētās obligācijas	405,080	392,512
Nodokļu saistības	8,634	8,151
Pārējās saistības	37,097	35,385
Pakārtotās saistības	29,120	37,831
Kopā saistības	3,371,272	3,317,055
KAPITĀLS		
Pamatkapitāls	9,368	9,837
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	-681	633
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu rezerves	130	187
Nesadalītā peļņa	135,731	134,028
Piešķirtās dividendes	9,368	8,853
Danske Bank A/S (mātes uzņēmuma) akcionāri	153,916	152,272
Papildus 1. līmeņa kapitāla turētāji	14,339	14,343
Kopā kapitāls	168,256	166,615
Kopā saistības un kapitāls	3,539,528	3,483,670

BILANCE - DANSKE BANK GRUPA
DANSKE BANK ANNUAL REPORT 2017

Šis ir Danske Bank Grupas finanšu pārskata par 2017. gadu atsevišķu daļu tulkojums no angļu valodas. Tulkojumam ir informatīva nozīme.

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 (48.-187.lpp) par finanšu gadu no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. 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 2017. gada 31. decembrī, kā arī par darbības rezultātiem un naudas plūsmu finanšu gadā no 2017. 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.

Mūsu ieskatā mātes sabiedrības finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par mātes sabiedrības finanšu situāciju 2017. gada 31. decembrī, kā arī par darbības rezultātiem finanšu gadā no 2017. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim saskaņā ar Dānijas Finanšu uzņēmējdarbības likumu.

Mūsu atzinums atbilst arī mūsu Audita grāmatā Audita komitejai un Valdei sniegtajiem komentāriem.

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.

Mūsu ieskatā mēs neesam snieguši nekādus aizliegumus, ar auditu nesaistītus pakalpojumus, atbilstoši ES regulas Nr. 537/2014 5(1).sadaļai.

Pirmo reizi par Danske Bank A/S auditoriem tikām nozīmēti 2015. gada 18. martā 2015. finanšu gada revīzijai. Mēs katru gadu esam tikuši atkārtoti nozīmēti ar akcionāru tikšanās lēmumu kopumā 3 gadus, ieskaitot 2017. finanšu gadu.

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 2017. 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 aizdevumi 2017. gada 31. decembrī sastādīja 1,899,975 miljonus Dānijas kronu (1,907,570 miljoni DKK 2016. gada 31. decembrī). Grupas uzkrājumi nedrošiem kredītiem 2017. gadā kopumā neto samazinājās par 1,582 miljoniem Dānijas kronu (par 168 miljoniem Dānijas kronu 2016. gadā).

Uzkrājumu nedrošiem kredītiem noteikšana tiek uzskatīta par būtisku revīzijas jautājumu, jo uzkrājumu noteikšana ir ļoti subjektīva, jo pieņēmumu noteikšana ir ļoti subjektīva vadības viedokļa lielās ietekmes dēļ.

Nozīmīgākie spriedumi ir:

- Uzkrājumu veidošanas gadījumu savlaicīga identificēšana
- Nodrošinājumu un nākotnes naudas plūsmas novērtēšana
- Vadības spriedumi, kas ietver jebkādu uzkrājumu veidošanu nedrošiem kredītiem.

Vadība sniegusi plašāku informāciju par uzkrājumu nedrošiem kredītiem vērtēšanā izmantotajiem principiem, kredītrisku pārvaldību un izveidotajiem uzkrājumiem konsolidētā finanšu pārskata piezīmēs Nr. 1(a), 11, 14 un 15.

No 2018. gada 1. janvāra Grupa ieviesīs IFRS 9, kā rezultātā uzkrājumi tiks atzīti, kad zaudējumi ir sagaidāmi, nevis tad, kad tie radušies. Vadība ir atklājusi informāciju par aplēsto pārejas uz IFRS 9 ietekmi piezīmēs 2(b) un 39, tostarp par ietekmi uz akcionāru pašu kapitālu un ienākumu pārskatu 2018. gada 1. janvārī.

Nosakot nākotnes kredītu zaudējumu prognozes, vadībai ir jāizdara papildu spriedumi, kas iepriekš nebija prasīti radušos zaudējumu noteikšanas modeļi.

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

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

- Būtiskāko kontroles pasākumu testēšana par nodrošinājuma novērtēšanai un uzkrājumu veidošanas gadījumu identificēšanai izmantoto modeļu un manuālo procesu būtiskākajiem kontroles pasākumiem.
- Uz riskiem balstītu kredītu testu veikšana, lai savlaicīgi identificētu nepieciešamību veidot uzkrājumus nedrošiem kredītiem.
- Būtiskāko kontroles pasākumu testēšana attiecībā uz modeļiem un manuālajiem procesiem nodrošinājuma novērtēšanai un pieņēmumu izteikšanai par nākotnes naudas plūsmām.
- Uz riskiem balstītu kredītu testu veikšana, lai pārbaudītu vadības spriedumus uzkrājumu noteikšanā, ieskaitot kredītu nodrošinājumu novērtējumus un nākotnes naudas plūsmas prognozes.
- Būtiskāko kontroles pasākumu pārbaude attiecībā uz vadības spriedumiem, kas attiecas uz vispārējo uzkrājumu koriģēšanu.
- Revīzijas pierādījumu iegūšana par vadības spriedumiem, koncentrējoties uz izmantoto metožu novērtēšanu, pierādījumiem par pieņēmumu noteikšanas procesiem un konsekvenci:
 - novērtējot izmaiņas kopš pērnā gada, kā arī salīdzinot ar nozares standartiem un vēsturiskajiem datiem
 - Kritiski vērtējot pielietotās metodes, izmantojot mūsu zināšanas un pieredzi par nozari.

Mēs esam veikuši pārejas uz IFRS 9 aplēstās ietekmes pārbaudi, īpašu uzmanību pievēršot izmantotajai metodikai un principiem.

Mēs esam pārbaudījuši būtiskākos kontroles pasākumus pārejas ietekmes aprēķināšanai un kritiski izvērtējuši vadības spriedumus attiecībā uz pielietoto metodi, principiem un pieņēmumiem nākotnes kredītu zaudējumu prognozēšanā, izmantojot mūsu nozares zināšanas un kredītu modeļu ekspertus.

Saistību apjoma novērtējums atbilstoši apdrošināšanas līgumiem

Grupas saistības saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem 2017. gada 31. decembrī sastāda DKK 322 726 miljonus Dānijas kronu (3 14,977 miljoni Dānijas kronu 2016. gada 31. decembrī).

To mērīšana tiek uzskatīta 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, mirstības koeficients un atteikumu iespējamības noteikšana;
- pieņēmumi, kas saistīti ar normatīvo aktu un ziņošanas prasībām, iekļaujot risku un procentus.

Vadība ir sniegusi papildu informāciju par saistībām saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem konsolidētā finanšu pārskata piezīmēs Nr. 1(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.
- Kalkulācijā izmantoto invaliditātes un mirstības koeficientu un atteikumu iespējamības novērtējums, salīdzinot ar vēsturiskajiem datiem un tirgus praksi.
- Būtiskāko izmaiņu pieņēmumos novērtēšana, skatot kontekstā ar regulatoru prasībām un normatīvo aktu prasībām par atskaišu sniegšanu un tirgus praksi.
- Attīstības analizēšana, īpašu uzmanību pievēršot rezultātiem tādās jomās kā riski, ienesīgums un izmaksas.

Atvasināto finanšu instrumentu vērtības paties novērtējums

Grupas atvasināto finanšu instrumentu apjoms ir 256 891 miljoni Dānijas kronu aktīvos (326 432 miljoni Dānijas kronu 2016. gada 31. decembrī) un 244,688 miljoni Dānijas kronu saistībās (328 080 miljoni Dānijas kronu 2016. gada 31. decembrī).

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

- Izmantotā modeļa izvēle tirgus vērtības aprēķinam un validēšanai
- 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), 12 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
- Izmantojot savus, starptautiski kvalificētus vērtēšanas ekspertus, izlases veidā pārrēķinājām uzskaites vērtības, izmantojot neatkarīgus datus par atvasinātajiem instrumentiem ar ierobežotiem tirgus datiem.
- Patiesās vērtības aprēķinā izmantoto modeļu un tirgus datu kritiska novērtēšana,
 - izmantojot mūsu zināšanas un pieredzi par nozari, kā arī koncentrējoties uz izmaiņām kopš pērnā gada;
 - novērtējot svarīgākās izmaiņas pieņēmumos salīdzinājumā ar nozares standartiem un
- Būtiskāko kontroles pasākumu testēšana no riskiem brīvas tirgus vērtības aprēķināšanai un izmaiņu veikšanai, paraugiem izvēles kārtībā
- Izvēles kārtībā pārrēķinot vērtības pielāgojumus, izmantojot Danske Bank datus, kā arī neatkarīgi no partneriem iegūtus tirgus datus, izmantojot mūsu starptautiski kvalificētus vērtēšanas ekspertus.
- Kritiski novērtējot izvēlētos modeļus un atbilstošos tirgus datus, kas izmantoti, lai aprēķinātu un validētu atvasināto finanšu instrumentu vērtības korekcijas:
 - novērtējot pieņēmumus un izvērtējot saistību neizpildes iespējamību un gaidāmās ekspozīcijas aprēķinus kalkulācijā.
 - izmantojot mūsu nozares zināšanas un pieredzi, koncentrējoties uz izmaiņām kalkulācijā kopš pagājušā gada
- Būtiskāko izmaiņu pieņēmumos vērtējums salīdzinājumā ar nozares standartiem un vēsturiskajiem datiem.

Atliktā nodokļa aktīvu un saistību novērtēšana

Grupa ir atzinusi atliktā nodokļa aktīvus 448 miljonu Dānijas kronu apmērā (666 miljoni Dānijas kronu 2016. gadā), no kuriem 335 miljoni Dānijas kronu ir nodokļu bāze no neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem uz 2016. gada 31. decembri (397 miljoni Dānijas kronu 2016. gadā). Zaudējumi galvenokārt ir saistīti ar Grupas darbību Īrijā.

2017. gada 31. decembrī Grupa ir atzinusi atliktā nodokļa saistības 7,594 miljonu Dānijas kronu apmērā (7 675 miljoni Dānijas kronu 2016. gada 31. decembrī), no kuriem 5 833 miljonus Dānijas kronu veido starptautiskās vienotās nodokļu aplikšanas nodokļu bāze (5 954 miljoni Dānijas kronu 2016. gada 31. decembrī). 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 prognozēm par nākotnes peļņu
- prognozei par nodokļiem, kas maksājumi, izejot no vienotā starptautiskā nodokļu aprēķina.

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:

- Būtiskāko kontroles pasākumu testēšana par pieņēmumu izteikšanu un nākotnes ienākumu prognožu noteikšanu
- Vadības pieņēmumu un nākotnes peļņas prognožu kritiska novērtēšana, ņemot vērā vēsturisko šādu prognožu precizitāti un šā brīža ienākumus.
- Atbilstības novērtēšana pašreizējam nodokļu regulējumam, izmantojot mūsu nodokļu ekspertus.
- Vadības spriedumu par nodokļu apmēru izvērtēšana, izejot no vienotās starptautiskās nodokļu aplikšanas.

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 bāzes 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. Napatiesi 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 un 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 balstīta 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

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, 2018. gada 2. februārī
Deloitte
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Reg. Nr. 33 96 35 56

Erik Holst Jørgensen
State Authorised
Public Accountant
MNE no 9943

Jens Ringbæk
State Authorised
Public Accountant
MNE no 27735

DANSKE BANK ANNUAL REPORT 2017
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT