

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 2018. gadu pieejams angļu valodā.

IENĀKUMU PĀRSKATS - DANSKE BANK GRUPA

(DKr miljoni)	2018	2017
Procentu ienākumi	59,767	58,495
Procentu izdevumi	30,746	28,631
Tīrie procentu ienākumi	29,022	29,863
Komisijas naudas ienākumi	17,312	17,572
Komisijas naudas izdevumi	6,932	6,749
Tīrā peļņa/zaudējumi no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	-10,237	19,332
Pārējie ienākumi	4,777	5,181
Ienākumi no ieguldījumiem saistītajos uzņēmumos	451	566
Neto prēmijas	25,963	25,935
Tīrā peļņa/zaudējumi no apdrošināšanas darbības	13,400	41,119
Personāla un administratīvie izdevumi, pamatlīdzekļu nolietojums, nemateriālo aktīvu amortizācija	28,020	25,877
Peļņa pirms uzkrājumiem nedrošiem parādiem	18,936	24,705
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-387	-1,582
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	19,322	26,288
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	4,633	5,388
Pārskata perioda peļņa	14,689	20,900
Attiecināma uz		
Danske Bank A/S akcionāriem (Mātes uzņēmums)	13,908	20,114
Papildus 1.līmeņa kapitāla turētājiem	781	786
Mazākuma akcionāriem	-	-

BILANCE - DANSKE BANK GRUPA

(DKr miljoni)	2018	2017
AKTĪVI		
Nauda kasē un pieprasījuma noguldījumi centrālajās bankās	40,997	82,818
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	225,600	333,975
Tirdzniecības portfeļa aktīvi	415,818	449,292
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	276,424	324,618
Kredīti amortizētajā vērtībā	986,240	1,112,752
Kredīti, novērtēti patiesajā vērtībā	1,057,340	787,223
Finanšu aktīvi apdrošināšanas investīciju līgumiem	93,988	112,065
Apdrošināšanas līgumiem pakārtotie aktīvi	377,369	296,867
Pārdošanai turētie aktīvi	60,247	426
Nemateriālie aktīvi	11,224	7,177
Nodokļu aktīvi	2,981	1,419
Pārējie aktīvi	30,239	30,897
Kopā aktīvi	3,578,467	3,539,528
SAISTĪBAS		
Saistības pret citām kredītiestādēm un centrālajām bankām	248,601	242,887
Tirdzniecības portfeļa saistības	390,226	400,596
Noguldījumi	1,059,119	1,046,858
Emitētās obligācijas patiesajā vērtībā	759,588	758,375
Emitētās obligācijas amortizētajā vērtībā	285,629	405,080
Finanšu saistības apdrošināšanas investīciju līgumiem	97,840	119,901
Apdrošināšanas līgumiem pakārtotās saistības	417,279	322,726
Saistības pārdošanai	58,467	-
Nodokļu saistības	8,880	8,634
Pārējās saistības	40,117	37,097
Pārējās emitētās obligācijas	26,353	-
Pakārtotās saistības	23,092	29,120
Kopā saistības	3,415,191	3,371,272
KAPITĀLS		
Pamatkapitāls	8,960	9,368
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	-745	-681
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu rezerves	90	130
Nesadalītā peļņa	133,056	135,731
Piešķirtās dividendes	7,616	9,368
Danske Bank A/S (mātes uzņēmuma) akcionāri	148,976	153,916
Papildus 1.līmeņa kapitāla turētāji	14,299	14,339
Kopā kapitāls	163,276	168,256
Kopā saistības un kapitāls	3,578,467	3,539,528

BILANCE - DANSKE BANK GRUPA
DANSKE BANK ANNUAL REPORT 2018

Šis ir Danske Bank Grupas finanšu pārskata par 2018. 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 (70.-229.lpp) par finanšu gadu no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. 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 2018. gada 31. decembrī, kā arī par darbības rezultātiem un naudas plūsmu finanšu gadā no 2018. 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 2018. gada 31. decembrī, kā arī par darbības rezultātiem finanšu gadā no 2018. 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.

Atbilstoši mūsu viedoklim, mēs neesam snieguši nekādus aizlieltus, ar auditu nesaistītus pakalpojumus, atbilstoši ES regulas Nr. 537/2014 5. 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 4 gadus, ieskaitot 2018. 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 2018. 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.

Regulatoru veiktās izmeklēšanas un tiesvedība saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu ("AML")

Regulatoru izmeklēšana un tiesvedība attiecībā uz nerezidentu portfeli Igaunijas filiālē un visas iespējamās reglamentējošās darbības, kas saistītas ar nepieciešamību uzlabot AML kontroles kvalitāti un efektivitāti kopumā, ir uzskatāmas par būtisku revīzijas jautājumu, jo uzkrājumu atzišanai un novērtēšanai, kā arī iespējamo saistību novērtēšanai un paziņošanai ir vajadzīgi nozīmīgi vadības spriedumi.

Nozīmīgie spriedumos ietver apsvērumus par to, vai Igaunijas filiālē attiecībā uz nerezidentu portfeli ierakstīt uzkrājumus iespējamiem naudas sodiem vai norēķiniem/tiesvedībai nākotnē, novērtējot, vai 2018. gada 31. decembrī ir izpildīti saistību atzišanas kritēriji, un nosakot, vai:

- ir liela iespējamība, ka notiks finanšu aizplūde, pamatojoties uz izmeklēšanu un tiesvedību; un
- var ticami aplēst maksājuma summu (vai cita veida finanšu aizplūšanu).

Nav skaidrs izmeklēšanas pabeigšanas laiks, iznākums un turpmākās diskusijas ar iestādēm. Pašlaik vadība uzskata, ka vēl nav iespējams ticami aplēst iespējamo norēķinu vai soda naudu laiku vai summu, kas varētu būt būtiska.

Konsolidētā finanšu pārskata 25. piezīmē vadība ir sniegusi papildu informāciju par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas apkarošanu, tostarp par uzsāktajām izmeklēšanām un tiesvedību.

Mēs esam izvērtējuši: Vadības vērtējumu par to, vai ir izpildīti saistību atzišanas kritēriji, tostarp veiktas iespējamo naudas sodu vai tiesvedības izdevumu aplēses; publiskotās saistības un izdarītos pieņēmumus.

Mūsu pārbaude ietvēra šādus elementus:

- Galveno kontroļu pārbaude attiecībā uz to riska darījumu identificēšanu, reģistrēšanu un atklāšanu, kas saistīti ar naudas atmazgāšanas novēršanas noteikumu pārkāpumiem, kuri izriet no nerezidentu portfela Igaunijas filiālē, tostarp vadības ziņojuma pārbaudi par atbilstību un informācijas atklāšanu, novērtējot to atbilstoši starptautisko grāmatvedības standartu 37. punktam Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi.
- Pieprasījumu veikšana valdes un direktoru padomes locekļiem, Juridiskās nodaļas vadītājam un AML nodaļas vadītājam.
- Pārbaudot un izvērtējot korespondenci no regulatoriem un to prasības pret grupu.
- Pārbaudot un izvērtējot Grupai izvirzītās tiesiskās prasības.
- Veicot pieprasījumus grupas juridiskajiem konsultantiem un pārbaudot saraksti starp juridiskajiem konsultantiem un grupu.
- Piedaloties atbilstošās Bankas sanāksmēs, tostarp sanāksmēs ar grupas juridiskajiem konsultantiem.
- Pārbaudot un analizējot vadības atbildes, kas sniegtas regulatoriem pēc grupas AML programmas pabeigšanas.
- Pārbaudot un analizējot grupas kontroles funkciju ziņojumus par šā brīža situācijas atbilstību grupas AML kontroļu pašreizējām prasībām.
- Pārbaudot un analizējot trešo pušu konsultanta ziņojumus par grupas AML programmas progresu.
- Iesaistot tiesu medicīnas ekspertu, lai palīdzētu mūsu procedūrās.

Uzkrājumi nedrošiem kredītiem un garantiju sniegšanai

Grupās aizdevumi 2018. gada 31. decembrī sastādīja 2,043,580 miljonus Dānijas kronu (1,899,975 miljoni DKK 2017. gada 31. decembrī), un kopējie grupas uzkrājumi 2018. gada 31. decembrī sasniedza 21,170 miljonus Dānijas kronu (DKK 20,749 miljoni 2017. gada 31. decembrī).

No 2018. gada 1. janvāra Grupa ir ieviesusi IFRS 9, kā rezultātā uzkrājumi tiek atzīti, kad zaudējumi ir sagaidāmi, nevis tad, kad tie radušies. Vadība 2. piezīmes a) punktā ir sniegusi informāciju par pārejas uz IFRS 9 ietekmi, tostarp par ietekmi uz akcionāru pašu kapitālu un ienākumu pārskatu 2018. gada 1. janvārī.

Uzkrājumu nedrošiem kredītiem un garantijām mērīšana tiek uzskatīta par būtisku revīzijas jautājumu, jo pieņēmumu noteikšana par paredzamajiem kredītu zaudējumiem ir ļoti subjektīva saistībā ar vadības vērtējuma ietekmi.

Nozīmīgākie spriedumi ir:

- Pieņēmumi, kas izmantoti paredzamajos kredītu zaudējumu modeļos, lai novērtētu kredītrisku, kas saistīts ar ekspozīciju un klienta paredzamajām nākotnes naudas plūsmām;
- Savlaicīga tādu kredītu identificēšana, kuri saistīti ar ievērojamu kredītriska pieaugumu un jau izveidotiem uzkrājumiem;
- Nodrošinājuma novērtējums un nākotnes naudas plūsmu pieņēmumi attiecībā uz manuāli novērtētiem darījumiem.
- Vadības pārklāšanos attiecībā uz īpašiem augsta riska portfeliem, kas nav pienācīgi ietverti paredzētajā kredīta zaudējumu modeļā.

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

Mūsu pārbaude ietvēra šādus elementus:

- Būtiskāko kontroles pasākumu testēšana attiecībā uz pieņēmumiem, kas izmantoti modeļos gaidāmo kredīta zaudējumu aprēķinam, kā arī klienta nākotnes naudas plūsmas prognozēšanai.
- Revīzijas pierādījumu iegūšana un testēšana, lai pamatotu pieņēmumus, kas izmantoti gaidāmo kredīta zaudējumu aprēķināšanas modeļos, kas piemēroti pa posmiem, kā arī lai pamatotu pieņēmumus, kas piemēroti, lai noteiktu saistību nepildīšanas iespējamību dzīves laikā, kā arī izmantotās metodes saistību neizpildes gadījumā.
- Galveno kontroles pasākumu pārbaude savlaicīgai ekspozīcijas identificēšanai ar būtisku kredītriska pieaugumu un laicīgai kredītu identificēšanai, kam nepieciešams veidot uzkrājumus.
- Revīzijas pierādījumu iegūšana un pārbaude par savlaicīgu ekspozīcijas ar būtisku kredītriska pieaugumu identificēšanu un laicīga kredītu identificēšana, kam nepieciešams veidot uzkrājumus.
- Būtiskāko kontroles pasākumu testēšana attiecībā uz modeļiem un manuālajiem procesiem nodrošinājuma novērtēšanai un pieņēmumu izteikšanai par nākotnes naudas plūsmām.
- Revīzijas pierādījumu iegūšana un testēšana, lai pamatotu atbilstīgu pieņēmumu noteikšanu attiecībā uz uzkrājumiem nedrošiem kredītiem un garantijām, tostarp nodrošinājuma novērtēšanu un nākotnes naudas plūsmu pieņēmumus attiecībā uz manuāli novērtētu kredītu vērtības samazinājumu.
- Vadības vērtējumu galveno kontroles pasākumu pārbaude, ko piemēro, lai pārvaldītu nelinearitāti, kas nav iekļauta modelētajos paredzamajos kredītu zaudējumos.
- Revīzijas pierādījumu iegūšana un testēšana par augsta riska portfeli pārvaldību, īpašu uzmanību pievēršot izmantotajai metodikai, pierādījumu gūšanai par pieņēmumu noteikšanas procesu pierādījumiem un to atbilstībai:
 - novērtējot būtiskākās izmaiņas izdarītajos pieņēmumos, salīdzinot tos ar nozares standartiem un vēsturiskajiem datiem;
 - novērtējot dažādu vadības spriedumu atbilstību, salīdzinot ar noteiktajām makro prognozēm, kas piemērotas gaidāmo kredīta zaudējumu modeļos;
 - izmantot ometožu kritiska novērtēšana, izmantojot mūsu zināšanas un pieredzi par nozari.

Saistību apjoma atbilstoši apdrošināšanas līgumiem novērtējums

Grupas saistības saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem 2018. gada 31. decembrī sastāda DKK 417 279 miljonus Dānijas kronu.

Saistību apjoma novērtējums atbilstoši apdrošināšanas līgumiem tiek uzskatīts 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 iespējamība
- 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(b) un 18.

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 šādus elementus, kuru īstenošanā mēs piesaistījām arī mūsu starptautisku kvalifikāciju ieguvušos aktuārus:

- Statistiskās 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 un tirgus praksi.
- Attīstības analizēšana, īpašu uzmanību pievēršot rezultātiem tādās jomās kā riski, ienesīgums un izmaksas.

Atvasināto finanšu instrumentu vērtības patiens novērtējums

Grupas atvasināto finanšu instrumentu apjoms 2018. gada 31. decembrī ir: 244 274 miljoni Dānijas kronu aktīvos (256 891 miljoni Dānijas kronu 2017. gada 31. decembrī) un 240 992 miljoni Dānijas kronu saistībās (244 689 miljoni Dānijas kronu 2017. gada 31. decembrī).

Grupas turējumā esošie atvasinātie aktīvi un pasīvi, kā arī aktīvi un pasīvi ar nenosakāmu ieguldījumu 2018. gada 31. decembrī sastādīja attiecīgi 4 372 miljoni Dānijas kronu (DKK 5,458 miljoni 2017. gada 31. decembrī) un 3 568 miljoni Dānijas kronu (DKK 5,852 miljoni 2017. gada 31. decembrī).

Atvasināto instrumentu ar nenosakāmu ieguldījumu aplēses tiek uzskatītas par būtisku revīzijas jautājumu, jo to mērīšanā nozīmīga ietekme ir vadības lēmumiem:

- Izvēloties modeļus tirgus vērtības aprēķinam un validēšanai
- Identificējot visatbilstošākos tirgus datus aprēķiniem.

Izmaiņas modeļi var būtiski ietekmēt atvasināto finanšu instrumentu vērtības aprēķinus.

Vadība ir sniegusi papildu informāciju par atvasinātajiem finanšu instrumentiem konsolidētā finanšu pārskata piezīmēs Nr. 1(b) un 31.

Balstoties uz mūsu veikto risku novērtējumu, esam pārbaudījuši Vadības veikto novērtējumu, izvērtējuši piemēroto metodiku, kā arī izdarītos pieņēmumus.

Mūsu novērtējums ietvēra šādus elementus:

- 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 vēsturiskajiem datiem.

Atliktā nodokļa aktīvu un saistību novērtēšana

Grupa ir atzinusi atliktā nodokļa aktīvus 546 miljonu Dānijas kronu apmērā (448 miljoni Dānijas kronu 2017. gada 31. decembrī), no kuriem 291 miljons Dānijas kronu ir nodokļu bāze no neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem uz 2018. gada 31. decembri (335 milnoji Dānijas kronu 2017. gada 31. decembrī). Zaudējumi galvenokārt ir saistīti ar Grupas darbību Īrijā.

2018. gada 31. decembrī Grupa ir atzinusi atliktā nodokļa saistības 7 869 miljonu Dānijas kronu apmērā (7,594 miljoni Dānijas kronu 2017. gada 31. decembrī), no kuriem 5 806 miljonus Dānijas kronu veido starptautiskās vienotās nodokļu aplikšanas nodokļu bāze (5 883 miljoni Dānijas kronu 2017. 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 par:

- nākotnes ienēmumu aplēsēm un prognozēm,
- maksājamo nodokļu novērtējumu, izbeidzot piemērot starptautisko nodokļa aprēķinu.

Vadība ir sniegusi papildu informāciju par nodokļa aktīviem un saistībām konsolidētā finanšu pārskata piezīmēs Nr. 1(b) un 21.

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

Mūsu novērtējums ietvēra šādus elementus:

- Revīzijas pierādījumu iegūšana par būtiskākajiem kontroles mehānismiem atlikto nodokļu aktīvu un saistību noteikšanā
- Svarīgāko 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, izbeidzot piemērot starptautisko nodokļu aprēķinu.

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 uzskaiti 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 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

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, 2019. gada 1. 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 2018
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT