

江苏大丰农村商业银行股份有限公司2018年年度报告

(上接第三版)

Table with 2 columns: 关键审计事项, 审计应对. Content includes 1. 发放贷款和垫款损失准备, 2. 金融工具公允价值的评估.

截至2018年12月31日,贵行资产负债表中发放贷款及垫款余额人民币23,180,962,168.16元... 对于贵行而言,在确定发放贷款和垫款减值准备时,导致其具有最大估计不确定性的因素是组合方式以及单项评估确认减值准备的发放贷款和垫款,尤其那些没有设定担保物的和垫款或者可能存在担保物不足情况的客户贷款及垫款。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。

按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。
(2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。
(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

立信会计师事务所 中国注册会计师:朱海平 (特殊普通合伙) (项目合伙人) 中国注册会计师:汪万吉

中国·上海 二〇一九年三月二十六日

资产负债表 编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位:人民币元

Balance Sheet table with columns: 资产, 附注五, 2018年12月31日, 2017年12月31日, 2016年12月31日. Includes assets like 现金及存放中央银行款项, 存放同业款项, 拆出资金, etc.

利润表 编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位:人民币元

Income Statement table with columns: 项目, 附注五, 2018年度, 2017年度, 2016年度. Includes 一、营业收入, 利息净收入, 利息支出, etc.

所有者权益变动表 编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位:人民币元

Equity Movement Statement table with columns: 项目, 附注五, 2018年度, 2017年度, 2016年度. Includes 一、上年年末余额, 加:会计政策变更, etc.

现金流量表 编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位:人民币元

Cash Flow Statement table with columns: 项目, 附注五, 2018年度, 2017年度, 2016年度. Includes 一、经营活动产生的现金流量, 客户存款和同业存放款项净增加额, etc.

所有者权益变动表 编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位:人民币元

Equity Movement Statement table with columns: 项目, 股本, 资本公积, 其他综合收益, 盈余公积, 一般风险准备, 未分配利润, 股东权益合计. Includes 一、上年年末余额, 加:会计政策变更, etc.

所有者权益变动表 编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位:人民币元

Equity Movement Statement table with columns: 项目, 股本, 资本公积, 其他综合收益, 盈余公积, 一般风险准备, 未分配利润, 股东权益合计. Includes 一、上年年末余额, 加:会计政策变更, etc.

所有者权益变动表 编制单位:江苏大丰农村商业银行股份有限公司 金额单位:人民币元

Equity Movement Statement table with columns: 项目, 股本, 资本公积, 其他综合收益, 盈余公积, 一般风险准备, 未分配利润, 股东权益合计. Includes 一、上年年末余额, 加:会计政策变更, etc.