

**独立审计师致丰隆银行公司股东之报告书
(REGISTRATION NO: 193401000023 (97141-X)) (续)****关键审计事项**

根据我们的专业判断，关键审计事项为我们审核贵集团和贵银行本财政年财务报表中最重要的事项。我们在审核贵集团和贵银行财务报表和就此形成意见时处理此等事件，而不会就此等事件单独发表意见。

| 关键审计事项 | 我们于审计中处理关键审计事项的方法 |
|---|---|
| 贷款、预支和融资的预期信贷损失 | 我们了解并测试与以下相关设计和运行有效性的控制措施： <ul style="list-style-type: none">• 鉴定显示客观减值证据的贷款、预支和融资或信用风险显着增加或有客观减值证据的贷款、预支和融资，并计算减值损失；• 对预期信贷损失模式开发和模式改进的监管，包括模式批准、模式验证、模式监控和叠加；• 用于确定信贷损失准备金的数据，包括各个预期信贷损失模式中使用的关键输入和假设的完整性和准确性；以及• 预期信贷损失计算的算法、审查和批准。 |
| 请参阅重要会计政策摘要附注2N、财务报表附注8、37和57。 | 个别评估 |
| 由于贷款、预支和融资的账面价值规模庞大，分别占贵集团和贵银行总资产的65.5%和64.0%，因此我们专注于这个领域。 | 对贷款、预支和融资进行的个别评估，我们执行了以下程序： <ul style="list-style-type: none">• 检查贷款、预支和融资样本，专注在贵集团和贵银行确定的信贷质量较低的贷款、预支和融资、受冠疫情影响的高风险行业的借贷者、基于冠病疫情而申请多次还款减免援助的借贷者，以及受近期不利市场发展和新闻（包括俄罗斯-乌克兰冲突）影响的借贷者，并就信贷风险是否显着增加或任何客观减值证据以组成我们自己的判断；以及• 在发现客观减值证据并单独计算减值损失的情况下，我们通过检查贵集团和贵银行在计算减值损失时使用的未来现金流量的数量和时间，挑战假设并比较对可用的外部证据的估计。我们还重新计算了贴现现金流量。 |
| 在MFRS 9“金融工具”下的预期信贷损失（“ECL”）减值模式规定使用复杂的模式和对未来经济状况和信贷行为进行重大的假设。 | 集体评估 |
| 这是一个重点部分，因为它涉及在应用会计要求来衡量预期信贷损失时做出重大判断，其中包括： <ul style="list-style-type: none">• 建立和选择用于计算预期信贷损失的适当集体评估模式。这模式本质上是复杂的，并且在确定模式的适当构造时应用了判断；• 鉴定信贷风险显著增加的贷款、预支和融资；以及• 预期信贷损失模式中使用的假设是预期未来现金流量、前瞻性宏观经济因素、概率加权多重情景和预期信贷损失叠加调整，因为冠病疫情产生的经济不确定性可能会影响未来的预期信贷损失。 | 为了确定贵集团和贵银行实施MFRS 9集体评估预期信贷损失模式的适当性，我们有： <ul style="list-style-type: none">• 根据MFRS 9的要求，评估预期信贷损失模式中固有的方法和重要建立模式假设，包括贵集团和贵银行用于确定各自预期信贷损失模式中使用的关键假设的基础；• 考虑到冠病疫情带来的经济不确定性，评估并考虑前瞻性预测假设的合理性；• 由于冠病疫情的影响，评估和测试预期信贷损失叠加调整的鉴定和计算；• 检查预期信贷损失模式中使用的数据输入的准确性，并抽样检查预期信贷损失金额的计算；以及• 让我们的金融风险建模专家和IT专家参与审查预期信贷损失模式的适当性和数据可靠性等领域。 |
| | 根据所执行的程序，我们没有发现贵集团和贵银行对贷款、预支和融资减值的评估存在任何重大例外情况。 |

财务报表及审计报告以外的信息

贵银行董事对其他信息负责。其他信息包括年度报告，但不包括贵集团和贵银行的财务报表以及我们的审计师报告。

我们对贵集团和贵银行财务报表的意见不涵盖其他信息，我们不对此发表任何形式的担保结论。

结合我们对贵集团和贵银行财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，并在此过程中考虑其他信息是否与贵集团和贵银行财务报表存在重大不一致或我们在审计中获得的知识或以其他方式似有存在重大错报。

如果根据我们所做的工作，我们得出结论认为其他信息存在重大错报，我们需要报告这一事实。在这方面，我们没有什么可报告的。

董事对财务报表的责任

贵银行董事负责根据马来西亚财务报告准则、国际财务报告准则和马来西亚2016年公司法令的要求编制该贵团和贵银行的财务报表，提供真实和公允的意见。董事还负责执行董事认为必要的内部控制，以使编制的贵集团和贵银行的财务报表不存在由于欺诈或错误导致的重大错报。

在准备贵集团和贵银行的财务表，贵银行董事负责评估贵集团和贵银行持续经营的能力，并披露与持续经营有关的事项（如适用）。除非贵银行董事有意将贵集团或贵银行清盘或停止营运，或除此之外并无其他实际可行的办法，否则董事须采用以持续经营为基础的会计法。

审计师对财务报表审计的责任

我们的目标是就贵集团和贵银行整体财务报表是否存在由于欺诈或错误导致的重大错报中获取合理保证，以及发出包含我们意见的审计报告。合理保证是高层次的保证，但不能担保按照马来西亚批准的审计标准和国际审计标准进行的审计总能发现所存在的重大错报。错报可能源于欺诈或错误，以及如果个别或总加起来的错报，会在合理预期情况下对根据这些财务报表作出财务决策的用户构成影响，则会被视为是重大错报。

作为根据批准的马来西亚审计标准和国际审计标准进行审计的一部分，我们在整个审计过程中运用专业判断并保持专业的怀疑。我们也：

- 鉴定和评估由于舞弊或错误导致的贵集团和贵银行财务报表的重大错报风险，设计和执行针对这些风险的审计程序，并获取充分和适当的审计证据为我们的意见提供依据。由于欺诈可能涉及串通、伪造、故意遗漏、失实陈述或凌驾于内部控制之上，因此未发现因欺诈导致的重大错报的风险高于因错误导致的重大错报的风险。
- 了解与审计相关的内部控制，以便设计适合具体情况的审计程序，但目的不是对贵集团和贵银行内部控制的有效性发表意见。
- 评估董事所采用会计政策的适当性以及所作出的会计估计及相关披露的合理性。
- 根据董事使用持续经营会计基础的适当性，以及根据获取的审计证据，就能对是否存在与可能对贵集团或贵银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况相关的重大不确定性作出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，我们需要在审计报告中提醒注意贵集团和贵银行财务报表中的相关披露，或者，如果这些披露不充分，我们需要修改我们的意见。我们的结论是基于截至我们审计报告日期获得的审计证据。然而，未来的事件或情况可能导致贵集团或贵银行无法持续经营。
- 评估贵集团和贵银行财务报表的整体列报、结构和内容，包括披露，以及贵集团和贵银行的财务报表是否以公允方式呈现了相关交易和事项。
- 对贵集团内实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对贵集团的财务报表发表意见。我们负责贵集团审计的指导、监督和执行。我们会对我们的审计意见承担全部责任。

审计师对财务报表审计的责任 (续)

除其他事项外，我们与董事就计划的审计范围和时间安排以及重大审计发现进行沟通，包括我们在审计期间发现的内部控制的任何重大缺陷。

我们还向董事提供一份声明，表明我们已遵守有关独立性的相关道德要求，并与他们沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及在适用的情况下，采取行动消除威胁或采取保障措施。

从与董事沟通的事项中，我们确定哪些事项对贵集团及贵银行财务报表审计最为重要，因而成为关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律或法规禁止公开披露该事项，或者在极少数情况下，我们确定不应在我们的报告中沟通某事项，因为这样做的不利后果是可以合理预期的超过这种传播的公共利益。

其他法律和监管要求的报告

根据马来西亚2016年公司法令的要求，我们报告说，我们未担任审计师的子公司资料已在财务报表附注13中披露。

其他事项

根据马来西亚2016年公司法令第266条款，此报告纯粹致予作为一个个体之银行的股东们并且不充作其他用途。我们恕不就此报告的内容对任何其他人士负责。

除了非发布的所有财报附注，兹所转载的财报的所有资料都与我们的报告相似。

因此，欲全面了解贵集团和贵银行截至2022年6月30日的情况，以及贵集团和贵银行截至这个日期为止的业绩和现金流，就必须参阅丰隆银行有限公司截至2022年6月30日为止的法定财报，这法定财报是列在我们于2022年9月20日公布的报告当中。

| | |
|--|--|
| PRICEWATERHOUSECOOPERS PLT LLP0014401-LCA & AF 1146 特许会计师 | LEE TZE WOON KELVIN 03482/01/2024 J 特许会计师 |
|--|--|

吉隆坡
2022年9月20日

注释：这是一份翻译华文版本，若有任何偏差应以英文版本为准。