

余庆农村商业银行股份有限公司

2024年度财务审计报告

黔博尔会审字【2025】第198号

共 I 册 第 I 册



贵州博尔会计师事务所（普通合伙）



地址：贵州省遵义市新蒲新区新蒲街道长征大道“日月星城”7号楼28层8号

联系电话：0851-28656576

贵州博尔会计师事务所

事务所执业证编号：52030035

事务所鉴证报告号：黔博尔会审字【2025】第198号

余庆农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了余庆农村商业银行股份有限公司（以下简称贵单位）财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表、2024年的利润表、现金流量表、所有者权益表及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照《企业会计准则》的规定编制，公允反映了贵单位2024年12月31日财务状况，以及2024年度的经营成果。

二、形成审计意见的基础

我们按照《中国注册会计师审计准则》的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵单位，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵单位管理层对其他信息负责。其他信息包括2024年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实，在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵单位管理层（以下简称管理层）负责按照《小企业会计准则》的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵单位的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵单位、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵单位的财务报告过程。

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。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在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。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(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，就可能导致对贵单位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。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵单位不能持续经营。

(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。

(6) 就贵单位中业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

附录：

1. 余庆农村商业银行股份有限公司2024年12月31日的资产负债表
2. 余庆农村商业银行股份有限公司2024年度损益表
3. 余庆农村商业银行股份有限公司2024年度现金流量表
4. 余庆农村商业银行股份有限公司2024年度所有者权益表
5. 余庆农村商业银行股份有限公司2024年度财务报表附注
6. 营业执照

附件：

1. 贵州博尔会计师事务所法人营业执照影印件
2. 贵州博尔会计师事务所执业证书影印件
3. 注册会计师执业证书影印件

(以下无正文)

贵州博尔会计师事务所(普通合伙)

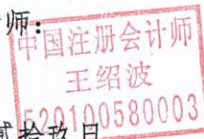
(盖章)

中国·贵州遵义

中国注册会计师:



中国注册会计师:



贰零贰伍年肆月贰拾玖日

电话: 0851-28656576

地址: 贵州省遵义市新蒲新区新蒲街道长征大道“日月星城”7号楼28层8号

