

安徽潜山农村商业银行股份有限公司

审计报告

皖天民健会审字(2026)032号

安徽天民健会计师事务所

ANHUI TIANMINJIAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

安徽天民健会计师事务所

ANHUITIANMINJIANCERTIFIEDPUBLIC ACCOUNTANTS

皖天民健会审字[2026]032号

审计报告

安徽潜山农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的安徽潜山农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表、2025年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了贵公司2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

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、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照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，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财务报告的过程。

四、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是总能发现。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。

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，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

安徽天民健会计师事务所有限公司

安徽·潜山

二〇二六年三月二十三日



中国注册会计师：



中国注册会计师：



安徽农村商业银行系统资产负债表【本币报表】

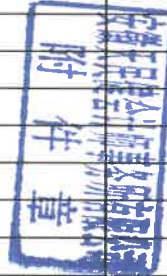
单位名称: 安徽潜山农村商业银行股份有限公司

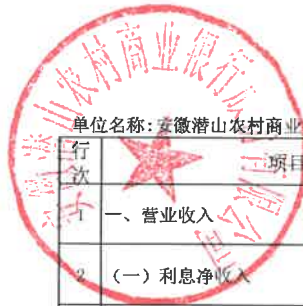
年报

日期: 2025-12-31

币种: 人民币 单位: 元

项目代号	项目名称	期初余额	期末余额	项目代号	项目名称	期初余额	期末余额
a01	资产:			a02	负债:		
1	现金及存放中央银行款项	823173417.81	926482250.09	35	向中央银行借款	747391936.11	857200899.67
2	存放同业款项	345911139.06	246144338.06	36	同业及其他金融机构存放款		
3	贵金属			37	拆入资金		
4	拆出资金	698159171.29	1089532660.39	38	交易性金融负债		
5	衍生金融资产			39	衍生金融负债		
6	应收款项	5594627.96	11231587.28	40	卖出回购金融资产款		
7	合同资产			41	吸收存款	16024276909.63	17481665585.05
8	买入返售金融资产	40002191.78	100011506.9	42	应付职工薪酬	14249710.31	13118402.80
9	持有待售资产			43	应交税费	9835294.35	13617987.00
10	发放贷款和垫款	8994441028.01	9606966824.28	44	应付款项	34688663.56	30515564.71
11	金融投资:	6415172215.41	6946146266.71	45	合同负债		
12	交易性金融资产	10507580.29	8984737.65	46	持有待售负债		
13	债权投资	6380638204.97	6913135098.91	47	预计负债	555963.13	566266.55
14	其他债权投资			48	长期借款		
15	其他权益工具投资	24026430.15	24026430.15	49	应付债券		
16	长期股权投资	600000.00	600000.00	50	其中: 优先股		
17	投资性房地产			51	永续债		
18	固定资产	300664989.15	285856043.10	52	递延所得税负债		
19	使用权资产	2026022.63	1684122.45	53	租赁负债	2086460.02	1761084.75
20	在建工程	100000.00		54	其他负债	47482447.90	47543279.45
21	无形资产	42414648.85	40928401.70	55	负债总计	16880567385.01	18445989069.98
22	递延所得税资产			56	所有者权益:		
23	其他资产	156573251.44	139723405.68	57	实收资本(股本)	476612032.00	476612032.00
24				58	其他权益工具		
25				59	其中: 优先股		
26				60	永续债		
27				61	资本公积	78824400.00	78824400.00
28				62	减: 库存股		
29				63	其他综合收益		
30				64	盈余公积	65098801.17	67748857.14
31				65	一般风险准备	162337927.43	169075771.42
32				66	未分配利润	161392157.78	157057276.05
33				67	所有者权益合计	944265318.38	949318336.61
34	资产总计	17824832703.39	19395307406.59	68	负债及所有者权益总计	17824832703.39	19395307406.59





安徽农村商业银行系统利润表【本币报表】

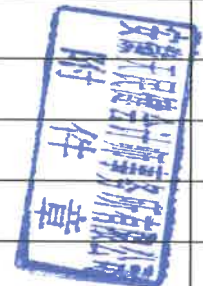
单位名称: 安徽潜山农村商业银行股份有限公司

年报

日期: 2025年度

币种: 人民币 单位: 元

行次	项目名称	上年数	本年数	行次	项目名称	上年数	本年数
1	一、营业收入	339061457.22	289178556.38	20	(三) 信用减值损失	64469520.30	46373486.28
2	(一) 利息净收入	250345613.02	240308356.96	21	(四) 其他资产减值损失	62333578.62	33318922.45
3	利息收入	561097943.07	525305081.88	22	(五) 其他业务成本	523474.60	1236825.65
4	利息支出	310752330.05	284996724.92	23	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	50559775.46	48317868.87
5	(二) 手续费及佣金净收入	-2368076.55	-3430889.22	24	加: 营业外收入	1245078.62	431627.14
6	手续费及佣金收入	8699974.28	8314217.53	25	减: 营业外支出	5029324.66	255051.64
7	手续费及佣金支出	11068050.83	11745106.75	26	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	46775529.42	48494444.37
8	(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	74379849.10	50965804.77	27	减: 所得税费用	13086309.48	14489712.61
9	其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			28	五、净利润(净亏损以“-”号填列)	33689219.94	34004731.76
10	以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	35667700.59	4414031.87	29	持续经营净利润	33689219.94	34004731.76
11	(四) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			30	终止经营净利润		
12	(五) 其他收益	8000000.00	22293.72	31	六、其他综合收益的税后净额		
13	(六) 公允价值变动损益(损失以“-”号填列)			32	(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		
14	(七) 汇兑收益(损失以“-”号填列)			33	(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		
15	(八) 其他业务收入	1792429.22	2062484.19	34	七、综合收益总额	33689219.94	34004731.76
16	(九) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	6911642.43	-749494.04	35	八、每股收益:		
17	二、营业支出	288501681.76	240860687.51	36	(一) 基本每股收益		
18	(一) 税金及附加	3606552.75	3361368.95	37	(二) 稀释每股收益		
19	(二) 业务及管理费	157568555.49	156570084.18				



安徽农村商业银行系统现金流量表【本币报表】

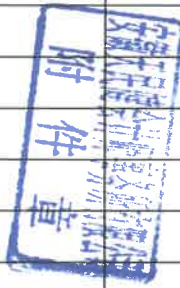
单位名称:安徽潜山农村商业银行股份有限公司

年报

日期:2025年度

币种:人民币 单位:元

行次	项目	上年数	本年数	行次	项目	上年数	本年数
1	一、经营活动产生的现金流量:			26	收到其他与投资活动有关的现金		
2	销售商品、提供劳务收到的现金			27	投资活动现金流入小计	22485999747.11	14404815083.74
3	客户存款和同业存放款项净增加额	1436411529.34	1493898936.79	28	投资支付的现金	22737831958.40	1493477257.10
4	向中央银行借款净增加额	245500000.00	108810000.00	29	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	90182425.32	10334044.05
5	向其他金融机构拆入资金净增加额			30	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
6	收取利息、手续费及佣金的现金	577523798.50	516193874.15	31	支付其他与投资活动有关的现金	156566.92	40156.16
7	回购业务资金净增加额			32	投资活动现金流出小计	22828170950.64	14945151457.31
8	收到其他与经营活动有关的现金	50544803.54	26817160.47	33	投资活动产生的现金流量净额	-342171203.53	-540336373.57
9	经营活动现金流入小计	2309980131.38	2145719971.41	34	三、筹资活动产生的现金流量:		
10	客户贷款及垫款净增加额	1203030335.05	620452534.68	35	吸收投资收到的现金		
11	存放中央银行和同业款项净增加额	-112531346.96	77992380.18	36	取得借款收到的现金		
12	为交易目的而持有的金融资产净增加额	-2799319.71	-1522842.64	37	发行债券收到的现金		
13	拆出资金净增加额	290000000	470000000.00	38	收到其他与筹资活动有关的现金		
14	返售业务资金净增加额	40000000	60000000	39	筹资活动现金流入小计		
15	支付利息、手续费及佣金的现金	287861908.63	261194759.13	40	偿还债务支付的现金		
16	支付给职工以及为职工支付的现金	112559317.23	114547270.17	41	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21182091.84
17	支付的各项税费	61085075.52	46821086.72	42	支付其他与筹资活动有关的现金		
18	支付其他与经营活动有关的现金	37864183.61	57275949.20	43	偿付租赁负债的本金和利息支付的现金	379106.00	396001.00
19	经营活动现金流出小计	1917070153.37	1706761137.44	44	筹资活动现金流出小计	379106.00	21578092.84
20	经营活动产生的现金流量净额	392909978.01	438958833.97	45	筹资活动产生的现金流量净额	-379106.00	-21578092.84
21	二、投资活动产生的现金流量:			46	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
22	收回投资收到的现金	22404694521.60	14354598773.01	47	五、现金及现金等价物净增加额	50359668.48	-122955632.44
23	取得投资收益收到的现金	74379849.10	50965804.77	48	加:期初现金及现金等价物余额	617923327.90	668282996.38
24	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6925376.41	-749494.04	49	六、期末现金及现金等价物余额	668282996.38	545327363.94
25	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额						



安徽农村商业银行系统所有者权益变动表【本币报表】

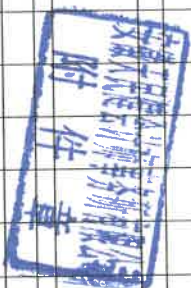
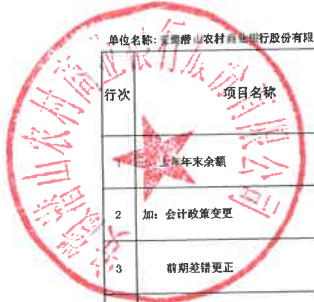
币种:人民币 单位:元

单位名称: 安徽农村商业银行股份有限公司

年报

日期:2025-12-31

行次	项目名称	本年金额									上年金额												
		实收资本 (股本)	其他权益工			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本 (股本)	其他权益工			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他							
1	上年年末余额	476612032.00			78824400.00			65098801.17	162337927.43	161392157.78	944265318.38	476612032.00			78824400.00			64333557.20	156793564.89	160049324.53	160049324.53	936612878.62	
2	加:会计政策变更																						
3	前期差错更正							-750417.21			-7504172.09							-2603678.02		-3514076.32	-19919025.84	-26036780.18	
4	其他																						
5	二、本年年初余额	476612032.00			78824400.00			64348383.96	162337927.43	154638402.90	936761146.29	476612032.00			78824400.00			61729879.18	153279488.57	140130298.69	140130298.69	910576098.44	
6	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							3400473.18	6737843.99		2418873.15	12557190.32						3368921.99	9058438.86	21261859.09		33689219.94	
7	(一) 综合收益总额										34004731.76	34004731.76										33689219.94	33689219.94
8	(二) 所有者投入和减少资本																						
9	1.所有者投入资本																						
10	2.股份支付计入所有者权益的金额																						
11	3.其他																						
12	(三) 利润分配							3400473.18	6737843.99		-31585858.61	-21447541.44						3368921.99	9058438.86		-12427360.85		
13	1.提取盈余公积							3400473.18			-3400473.18							3368921.99				-3368921.99	
14	2.提取一般风险准备								6737843.99		-6737843.99								9058438.86			-9058438.86	
15	3.对所有者(或股东)的分配										-21447541.44	-21447541.44											
16	4.其他																						
17	(四) 所有者权益内部结转																						
18	1.资本公积转增资本(或股本)																						
19	2.盈余公积转增资本(或股本)																						
20	3.盈余公积弥补亏损																						
21	4.设定受益计划变动额结转留存收益																						
22	5.其他综合收益结转留存收益																						
23	6.其他																						
24	四、本年年末余额	476612032.00			78824400.00			67748857.14	169075771.42	157057276.05	949318336.61	476612032.00			78824400.00			65098801.17	162337927.43	161392157.78	161392157.78	944265318.38	



安徽潜山农村商业银行股份有限公司

2025 年度会计报表附注

一、本行的基本情况

安徽潜山农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)是在原“潜山县农村信用合作联社”基础上改制设立,由安庆农村商业银行股份有限公司等法人股东和陈智等自然人股东发起,于2011年12月31日成立。成立时注册资本为12188万元,2014年增扩股本20640.08万元,2021年股金红利转增股本1214.10万元,2022年定向募股13619.02万元,现注册资本为47661.20万元。本行住所位于安徽省潜山市皖山大道9号,法定代表人姚刚,营业执照统一社会信用代码9134080058886655X6。

许可经营项目:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事借记卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。(凭有效金融许可证经营)。

二、不符合会计核算前提的说明

本行无不符合会计核算前提的情况。

三、主要会计政策、会计估计编制方法

1. 会计准则

本行基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第14号-收入》、《企业会计准则第21号-租赁》等要求,真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计年度

以公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

3. 记账本位币

以人民币为记账本位币。

4. 记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础,采用借贷记账法,以实际成本为计价原则。各项财产在取得时按实际成本计量,其后如果发生减值,按《企业会计准则》规定计提相应的减值准备。

5. 外币业务核算方法及折算方法

本行以人民币为记账本位币,对发生的外币业务,按业务发生当日中国人民银行公布的市场汇价(中间价)折合人民币记账。期末,对外币账户的余额按当月最后一天中国人民银行公布的市场汇价调整,差额计入当期财务费用。

6. 现金等价物确定标准

本行现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短



(一般是指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金以及价值变动风险很小的投资。

7. 坏账核算方法

本行坏账损失采取备抵法核算。

8. 长期投资核算方法

(1) 初始投资成本的确定

除企业合并形成以外，以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，以成本法核算的、在活跃市场中没有报价的、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，有客观证据表明其发生减值的，按照类似投资当时市场收益率对预计未来现金流量折现确定的现值低于其账面价值之间的差额，计提长期股权投资减值准备；其他投资的减值，按本附注之资产减值所述方法计提长期股权投资减值准备。

9. 固定资产计价和折旧方法

本行固定资产以取得时的实际成本入账，以年限平均法计提折旧。

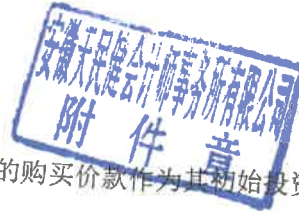
在不考虑减值准备的情况下，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	残值率	预计使用年限（年）	年折旧率%
房屋及建筑物	4%	20	4.800
机器设备	4%	10	9.600
运输设备	4%	4	24.000
电子设备及其他	4%	3	32.000

10. 在建工程核算方法

本行的在建工程按工程项目分别核算，以实际发生的支出确定其工程成本。在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。对已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算手续的固定资产，按估计价值记账，待确定实际价值后，再进行调整。与购建在建工程直接相关的借款利息支出、折价或溢价的摊销和辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额，在工程项目达到预定可使用状态前予以资本化，计入工程成本；在工程项目达到预定可使用状态后，计入当期损益。

年末本行对在建工程按账面价值与可收回金额孰低计量，对单项资产可收回金额低于账面价值的



差额，分项提取在建工程减值准备，并计入当期损益。

11. 借款费用核算方法

(1) 借款费用资本化的确认原则

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，计入相关资产成本。

(2) 资本化期间

同时满足下列三个条件时，借款费用开始资本化：

①资产支出已经发生；

②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态时，借款费用停止资本化。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用资本化，直至资产的购建活动重新开始。

(3) 借款费用资本化金额的计算方法

①为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定当期应予以资本化的利息金额。

②为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款利息中应予资本化的金额。资本化率根据一般借款加权平均利率确定。

③借款辅助费用是为了安排借款而发生的必要费用，包括借款手续费(如发行债券手续费)、佣金等。对于发生的专门借款辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用之前发生的，应当在发生时根据其发生额予以资本化；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

12. 无形资产计价和摊销方法

无形资产是指本行拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

本行无形资产按实际成本计量，即以取得无形资产并使其达到预计用途而发生的全部支出作为无形资产的成本。

本行取得的土地使用权确认为无形资产。用于自行开发建造厂房等地上建筑物时，取得土地使用权的支出与地上建筑物的建造成本分别作为无形资产和固定资产核算；外购的房屋建筑物，实际支付的价款中包括土地以及建筑物的价值，则应当对支付的价款按照合理的方法在土地和地上建筑物之间进行分配，别作为无形资产和固定资产核算，如果确实无法在地上建筑物与土地使用权之间进行合理分配的，则全部作为固定资产核算。

对于使用寿命有限的无形资产在估计的使用寿命内采用直线法进行摊销；对于使用寿命不确定的



无形资产不予摊销。

本行于每年年末对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如果发现变更，按照会计估计变更进行处理；对于复核后使用寿命不确定的无形资产，在每个会计期间进行减值测试，发生减值的，相应计提有关的减值准备。

本行内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- (1) 从技术上来讲，完成该无形资产以使其能够使用或出售具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生未来经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；无形资产将在内部使用时，证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠计量。

13. 长期待摊费用摊销方法

本行在筹建期间的开办费用于发生时直接计入当期损益。

本行长期待摊费用主要为预计受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的费用，在预计受益期间内平均摊销，计入各期损益。

14. 职工薪酬

本行的职工薪酬包括：职工工资、奖金、津贴和补贴；职工福利费；医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费；住房公积金；工会经费和职工教育经费；非货币性福利；因解除与职工的劳动关系给予的补偿；其他与获得职工提供的服务相关的支出。

本行按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括养老保险、失业保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度。除此之外，公司并无其他重大职工福利承诺。

应付职工薪酬中的保险费及公积金根据有关规定、按工资总额的一定比例且在不超过规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳，相应的支出计入当期生产成本或费用。

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在企业已经制定正式的解除劳动关系计划或职工提出自愿裁减建议并即将实施且企业不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议条件的，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期费用。

15. 股份支付

股份支付分为以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

(1) 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本行承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价



值计量。

授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，在授予日以本行承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日以对可行权情况的最佳估计为基础，按本行承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

(2) 以权益工具结算的股份支付

以权益结算的股份支付，以授予职工权益工具的公允价值计量。

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日以权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

16. 应付债券

(1) 应付债券的计价：应付债券按实际成本计价；

(2) 债券溢价或折价的摊销方法

①到期一次还本付息的应付债券，实际利率与票面利率差异较大(比较年利率，票面利率与实际利率差异大于票面利率10%)或初始确认时本科目(利息调整)金额不为零的，资产负债表日，按摊余成本和实际利率计算确定应付债券的利息费用；

②实际利率与票面利率差异较小(比较年利率，票面利率与实际利率差异小于或等于票面利率10%)且初始确认时本科目(利息调整)金额为零的，资产负债表日，按票面利率计算确定应付债券的利息费用；

③分期付息、到期还本的应付债券，初始确认时本科目(利息调整)金额为零的，资产负债表日，按票面利率计算确定应付债券的利息费用；

④分期付息、到期还本的应付债券，初始确认时本科目(利息调整)金额不为零的，资产负债表日，按摊余成本和实际利率计算确定应付债券的利息费用。

17. 预计负债

(1) 确认标准

本行因对外担保、未决诉讼、质量保证等原因形成的或有事项应承担的义务在同时满足以下条件时确认为预计负债，同时计入当期损益：

①该义务是企业承担的现时义务；

②该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；

③该业务的金额能够可靠的计量。

(2) 计量方法



预计负债金额为清偿该负债所需支出的最佳估计数。如果所需支出存在一个金额范围，则最佳估计数按该范围的上、下限金额的平均数确定；如果所需支出不存在一个金额范围，则最佳估计数按如下方法确定：

- ① 或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生金额确定；
- ② 或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及发生概率计算确定。

如果清偿负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

18. 收入确认方法

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入企业、收入的金额能够可靠地计量时，确认营业收入的实现。

19. 政府补助

政府补助，是指本行从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本；政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助在本行能够收到，且能够满足政府补助所附条件时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1元）计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

①用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

②用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

- ①在存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；
- ②不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

20. 所得税的会计处理方法

本行采用应付税款法。

四、税项

1. 增值税

根据财政部 国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）及《营业税改征增值税试点实施办法》等规定，本行按简易征收办法缴纳增值税，增值税税率3%。

2. 城市维护建设税和教育费附加。

本行按照应缴增值税的5%计算缴纳城市维护建设税；按照应缴增值税的5%计算缴纳教育费附加。

3. 水利基金

本行按照上年利息收入的 0.4% 计算缴纳水利建设基金。

4. 房产税

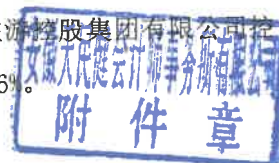
本行自用房屋按照房产原值的 70% 为计税依据计算缴纳房产税，税率为 1.2%；本行出租房屋按照租赁收入为计税依据计算缴纳房产税，税率为 12%。

5. 企业所得税

本行按照应纳税所得额依税率计算缴纳企业所得税。

五、关联交易

2025 年 12 月 31 日，我行资本净额为 106391.95 万元，全部关联方授信金额为 36149.4 万元，占资本净额的 33.98%，其中：一般关联交易 31 户，金额为 3729.4 万元，占资本净额的 3.51%；重大关联交易 9 户，涉及我行占股 5% 以上的股东安徽省潜山经济开发区投资发展有限公司授信 6300 万元，占资本净额的 5.92%；占股 5% 以上的股东潜山市潜润资产运营有限公司，其控股股东潜山市潜润投资控股集团有限公司控股企业潜山市城乡建设投资发展有限公司授信 4930 万元，占资本净额的 4.63%；其控股股东潜山市潜润投资控股集团有限公司控股企业潜山市潜润城建投资有限公司授信 3900 万元，占资本净额的 3.67%；潜山市潜润投资控股集团有限公司股东潜山市潜润国有资本投资运营集团有限公司控股企业潜山市兴潜建设投资有限公司授信 4890 万元，占资本净额的 4.6%，占股 5% 以上的股东安徽天柱山旅游发展有限公司授信 4200 万元，占资本净额的 3.95%；其控股的安徽皖山酒店管理集团有限公司授信 4200 万元，占资本净额的 3.95%；其股东安徽天柱山文化旅游控股集团有限公司控股企业潜山市远方森林发展投资有限公司授信 4000 万元，占资本净额的 3.76%。



六、会计报表主要项目注释（注：单位元）

6.1 现金及存放中央银行款项

项 目	期初余额	期末余额
现 金	35,159,571.50	52,206,680.81
存放中央银行款项	788,013,846.31	874,275,569.28
合 计	823,173,417.81	926,482,250.09

6.2 存放同业款项

项 目	期初余额		期末余额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
存放同业款项	69,314,921.30		80,001,962.38	
存放系统内款项	100,000,000.00			
存放同业坏账准备				
存出保证金	162,470,166.70		153,503,642.98	
存出保证金减值准备		30,763.12		25,787.10
存放联行款项	14,156,814.18		12,533,312.45	
存放款项应计利息			131,207.35	
合 计	345,911,139.06		246,144,338.06	

6.3 拆出资金

项 目	期初余额		期末余额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
拆放同业款项	690,000,000.00		1,080,000,000.00	
拆放系统内款项				
拆放款项应计利息	8,502,038.89		10,080,252.79	
拆放同业坏账准备		342,867.60		547,592.40
合 计	698,159,171.29		1,089,532,660.39	

6.4 应收款项

账 龄	期初余额			期末余额		
	金额	比例%	坏账准备	金额	比例%	坏账准备
1年以内	7,450,188.37	96.95		12,248,307.66	84.32	
1年以上	234,450.08	3.05		2,277,956.99	15.68	
坏账准备			2,090,010.49			3,294,677.37
合 计	5,594,627.96			11,231,587.28		

6.5 买入返售金融资产

项 目	期初余额		期末余额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
买入返售金融资产	40,000,000.00		100,000,000.00	
买入返售金融资产应计利息	2,191.78		11,506.85	
买入返售金融资产减值准备				
合 计	40,002,191.78		100,011,506.85	

6.6 发放贷款和垫款

项 目	期初余额		期末余额	
	金额	贷款损失准备	金额	贷款损失准备
农户贷款	1,692,905,932.24		1,592,025,114.34	
农村经济组织贷款	12,720,000.00		11,040,000.00	
农村企业贷款	2,051,029,802.26		1,862,219,337.19	
非农贷款	4,545,702,517.04		5,368,806,685.31	
信用卡透支	120,987,058.65		88,666,241.29	
贴现资产	1,085,841,147.10		1,206,881,613.84	
贷款应计收利息	15,843,020.25		15,605,771.08	
应计利息坏账准备				2,634,933.24
贷款损失准备		530,588,449.53		535,643,005.53
合计	8,994,441,028.01		9,606,966,824.28	

6.7 金融投资

项 目	期初余额		期末余额	
	金额	减值准备	金额	减值准备
交易性金融资产	10,507,580.29		8,984,737.65	
债权投资	6,322,773,763.70		6,872,959,645.89	
债权投资应计利息	58,437,123.47		40,840,562.30	
债权投资减值准备		572,682.20		665,109.28
其他权益工具投资	24,026,430.15		24,026,430.15	
合 计	6,415,172,215.41		6,946,146,266.71	

6.8 长期股权投资

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
安徽省联社	600,000.00			600,000.00
合 计	600,000.00			600,000.00



6.9 固定资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
①固定资产原值				
房屋及建筑物	324,971,107.34	4,790,770.44	3,808,622.20	325,953,255.58
交通工具	701,997.34	118,900.00		820,897.34
电子设备	19,409,401.48	1,414,895.52	3,233,889.31	17,590,407.69
机器设备及其他	18,101,701.35	33,501.51		18,135,202.86
合 计	363,184,207.51	6,358,067.47	7,042,511.51	362,499,763.47
②累计折旧				
房屋及建筑物	43,776,021.05	12,599,893.85	39,800.54	56,336,114.36
交通工具	517,007.63	154,088.44		671,096.07
电子设备	13,450,623.25	3,066,175.09	3,193,733.15	13,323,065.19
机器设备及其他	4,752,888.75	1,537,878.32		6,290,767.07
合 计	62,496,540.68	17,358,035.70	3,233,533.69	76,621,042.69
固定资产减值准备	22,677.68			22,677.68
③固定资产账面价值	300,664,989.15			285,856,043.10

6.10 使用权资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
①使用权资产原值				
黄铺支行营业用房租赁	646,415.06			646,415.06
潜河支行营业用房租赁	1,377,335.13			1,377,335.13
水吼支行营业用房租赁	773,882.76			773,882.76
合 计	2,797,632.95	0.00	0.00	2,797,632.95
②使用权资产累计折旧				

黄铺支行营业用房租赁	369,380.04	92,345.01		461,725.05
潜河支行营业用房租赁	215,208.61	172,166.89		387,375.50
水吼支行营业用房租赁	187,021.67	77,388.28		264,409.95
合计	771,610.32	341,900.18		1,113,510.50
③使用权资产账面价值	2,026,022.63			1,684,122.45

6.11 在建工程

工程名称	期初余额	本期增加	本期转固数	其他减少数	期末余额	资金来源
基层支行	100,000.00		100,000.00		0.00	自筹
总行		861,635.96	861,635.96		0.00	自筹
合计	100,000.00	861,635.96	961,635.96		0.00	

6.12 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
①无形资产原值				
潜山县经济开发区土地	1,659,873.77			1,659,873.77
潜山农商行金融综合大楼土地	56,280,000.00			56,280,000.00
后冲支行办公楼土地	250,000.00			250,000.00
微软操作系统(Win8)/WPS办公软件 2012 专业版/微软办公软件(office2013)	188,670.00		188,670.00	0.00
wps 软件+云套装三年场地授权	88,000.00			88,000.00
合计	58,466,543.77	0.00	188,670.00	58,277,873.77
②无形资产累计折旧				
潜山县经济开发区土地	549,744.54	42,560.87		592,305.41
潜山农商行金融综合大楼土地	15,242,500.00	1,407,000.00		16,649,500.00
后冲支行办公楼土地	34,313.72	7,352.94		41,666.66
微软操作系统(Win8)/WPS办公软件 2012 专业版/微软办公软件(office2013)	188,670.00		188,670.00	0.00
wps 软件+云套装三年场地授权	36,666.66	29,333.34		66,000.00
合计	16,051,894.92	1,486,247.15	188,670.00	17,349,472.07
③无形资产账面价值	42,414,648.85			40,928,401.70

6.13 其他资产

项目	期初余额		期末余额	
	金额	减值准备	金额	减值准备
抵债资产	157,335,619.22	3,051,162.67	133,034,863.80	83,486.98
贷款应收利息	4,534,308.64		2,753,582.58	

信用卡透支应收利息	204,161.91		249,474.49	
存放中央银行款项应收利息			425,062.24	
应收利息坏账准备		3,406,599.10		1,335,821.20
长期待摊费用	956,923.44		4,679,730.75	
合计	163,031,013.21	6,457,761.77	141,142,713.86	1,419,308.18
其他资产账面价值	156,573,251.44		139,723,405.68	

6.14 向中央银行借款

项 目	期初余额	期末余额
向中央银行借款	747,000,000.00	855,810,000.00
向央行借款应计付利息	391,936.11	1,390,899.67
合计	747,391,936.11	857,200,899.67

6.15 吸收存款

项 目	期初余额	期末余额
单位活期存款	657,751,255.54	647,743,196.29
单位活期存款应计付利息	26,630.44	33,447.79
单位定期存款	120,819,317.10	159,096,948.96
单位定期存款应计利息	3,064,075.13	5,378,834.96
个人活期存款	1,431,586,092.70	1,490,897,823.53
个人活期存款应计付利息	76,057.31	40,760.28
个人定期存款	12,769,499,175.57	14,104,487,486.80
个人定期存款应计利息	407,214,517.00	368,443,413.31
银行卡存款	555,474,974.40	655,201,133.47
财政性存款		
财政性存款应计利息		
应解汇款	3,335,022.01	488,750.00
保证金存款	75,255,783.67	49,705,218.73
保证金存款应计付利息	174,008.76	148,570.93
合 计	16,024,276,909.63	17,481,665,585.05

6.16 应交税费

项 目	税率	期初余额	期末余额
增值税	3%	1,976,098.37	4,174,785.01
城建税	5%	98,804.92	208,739.25
教育附加	5%	98,804.92	208,739.26
所得税	25%	6,501,457.58	7,943,314.90
房产税	1.20%(12%)	713,000.00	705,000.00
土地使用税		96,000.00	74,000.00
利息所得税		0.23	0.00
印花税		34,000.00	33,000.00
应交代扣个人所得税		282,178.33	230,408.58
水利基金		34,950.00	40,000.00
合 计		9,835,294.35	13,617,987.00

6.17 应付款项

项 目	期初余额	期末余额
其他应付款	34,688,663.56	30,250,115.11
应付股利		265,449.6
合 计	34,688,663.56	30,515,564.71

6.18 预计负债

项 目	期初余额	期末余额
表外资产减值准备	555,963.13	566,266.55
合 计	555,963.13	566,266.55

6.19 租赁负债

项 目	期初余额	期末余额
租赁负债	2,086,460.02	1,761,084.75
合 计	2,086,460.02	1,761,084.75

6.20 其他负债

项 目	期初余额	期末余额
待结算财政款项		
汇出汇款		
递延收益	0.00	96,606.28
单位整存整取应付利息	586,735.07	586,735.07
个人整存整取应付利息	46,888,236.31	46,851,224.01
个人零存整取应付利息	7,476.52	8,714.09
合 计	47,482,447.90	47,543,279.45

6.21 实收资本

投资者名称	期初余额		期末余额	
	出资金额	比例%	出资金额	比例%
法人股股本	347,887,592.00	72.99	347,887,592.00	72.99
自然人股股本	128,724,440.00	27.01	128,724,440.00	27.01
合 计	476,612,032.00	100	476,612,032.00	100

6.22 资本公积

项 目	期初余额	期末余额
股东投入	78,824,400.00	78,824,400.00
合 计	78,824,400.00	78,824,400.00

6.23 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	61,477,287.43	3,438,304.68	788,248.71	64,127,343.40
任意盈余公积	3,621,513.74			3,621,513.74
合 计	65,098,801.17	3,438,304.68	788,248.71	67,748,857.14

6.24 一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	162,337,927.43	6,737,843.99		169,075,771.42
合 计	162,337,927.43	6,737,843.99		169,075,771.42

6.25 未分配利润

项 目	上期实际	本期实际
①净利润	33,689,219.94	34,004,731.76
加：年初未分配利润	160,049,324.53	161,392,157.78
②可供分配的利润	193,738,544.47	195,396,889.54
减：提取法定盈余公积	3,368,921.99	3,400,473.18
提取风险准备金	9,058,438.86	6,737,843.99
应付股利		21,447,541.44
股金红利转增股本		
以前年度损益调整	19,919,025.84	6,753,754.88
③年末未分配利润	161,392,157.78	157,057,276.05

6.26 营业收入

类 别	上期发生数	本期发生数
利息净收入	250,345,613.02	240,308,356.96
手续费及佣金净收入	-2,368,076.55	-3,430,889.22
投资收益	74,379,849.10	50,965,804.77
其他收益	8,000,000.00	22,293.72
其他业务收入	1,792,429.22	2,062,484.19
资产处置收益	6,911,642.43	-749,494.04
合 计	339,061,457.22	289,178,556.38

6.27 营业支出

类 别	上期发生数	本期发生数
税金及附加	3,606,552.75	3,361,368.95
业务及管理费	157,568,555.49	156,570,084.18
资产减值损失	126,803,098.90	79,692,408.73
其他业务成本	523,474.60	1,236,825.65
合 计	288,501,681.74	240,860,687.51

6.28 营业外收入

项 目	上期发生数	本期发生数
资产清理收益	13,733.98	
久悬未取款收入	1.04	
其他	1,231,343.60	431,627.14
合 计	1,245,078.62	431,627.14

6.29 营业外支出

项 目	上期发生数	本期发生数
资产处置及清理损失	156,566.92	40,156.16
久悬未取款项支出	139,710.52	59,551.53
公益性捐赠支出		
其他	4,733,047.22	155,343.95
合 计	5,029,324.66	255,051.64

七、或有事项

本行无需要披露的重大或有事项。

八、承诺事项

本行无需要披露的重大承诺事项。

九、资产负债表日后事项

本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

本行自 2021 年 1 月 1 日起执行新会计准则，编制的财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》（财会[2017]7 号）、《企业会计准则第 14 号-收入》（财会[2017]22 号）、《企业会计准则第 21 号-租赁》（财会[2018]35 号）等要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。



安徽潜山农村商业银行股份有限公司

法定代表人：姚刚

二〇二五年十二月三十一日



营业执照

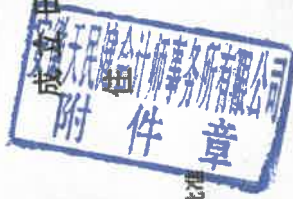
(副本)

统一社会信用代码
9134082479643919XW(1-1)



扫描二维码登录
国家企业信用
信息公示系统，
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

名称	安徽天民健会计师事务所有限公司	注册资本	伍佰万圆整
类型	有限责任公司(自然人投资或控股)	成立日期	2004年03月23日
法定代表人	金国祥	住所	安徽省安庆市潜山市梅城镇潜阳路108号5幢10店
经营范围	审计、验资、财务咨询、会计服务、账务据销售。 的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动) (依法须经批准		



登记机关

2024

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

证书序号: NO. 022623

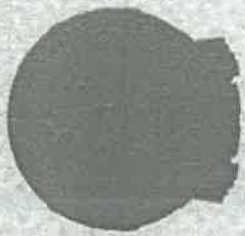
说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: 安徽省财政厅
二〇一六年 五月 六日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 安徽天民健会计师事务所有限公司

主任会计师: 金国祥

办公场所: 潜山县梅城镇潜阳路68号

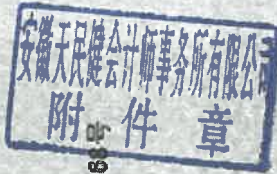
组织形式: 有限责任

会计师事务所编号: 34160155

注册资本(出资额): 500万元

批准设立文号: 财会协字[1989]1362号

批准设立日期: 1999-12-16





	姓名	李东超
	Full name	李东超
	性别	男
	Sex	男
	出生日期	1968-04-08
	Date of birth	1968-04-08
工作单位	安徽天民健会计师事务所有限公司	
Work Unit	安徽天民健会计师事务所有限公司	
身份证号码	340824196804082778	
Identity card No.	340824196804082778	



证书编号:
No. of Certificate / 351601550010

批准注册总会:
Authorized Institute of CPAs 安徽省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2019 年 09 月 26 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

安徽省注册会计师协会
AICPA
2021年12月30日

年检历史查询

年检凭证

中国注册会计师协会

程劲松



会员编号 341601550010

最后年检时

间

年检结果

2025年

通过

05月
| 历年记录

2024年

通过

2024-05-07

2023年

通过



姓名	许成杰
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1964-12-14
Date of birth	
工作单位	安徽天民健会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	342824641214003
Identity card No.	



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: **341601550002**
No. of Certificate

批准注册协会: **安徽省注册会计师协会**
Authorized Institute of CPAs

发证日期: **1998-05-26** 年 月 日
Date of Issuance /y /m /d



年检历史查询

年检凭证

中国注册会计师协会

许成杰



会员编号 341601550002

最后年检时

间

年检结果

2025年

通过

05月
| 历年记录

2024年

通过

2024-05-07

2023年

通过