BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na	
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**9 101 505,18**	**6 323 529,68**
	1. W rachunku bieżącym	9 101 505,18	6 323 529,68
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	**0,00**	**0,00**
III.	**Należności od sektora finansowego**	**157 599 486,68**	**165 047 130,78**
	1. W rachunku bieżącym	68 334 914,26	42 916 592,39
	2. Terminowe	89 264 572,42	122 130 538,39
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**231 540 041,31**	**221 715 605,35**
	1. W rachunku bieżącym	6 489 495,26	5 077 948,98
	2. Terminowe	225 050 546,05	216 637 656,37
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**40 887 433,68**	**37 749 245,03**
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	40 887 433,68	37 749 245,03
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	**0,00**	**0,00**
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**180 448 519,78**	**80 429 191,54**
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	180 448 519,78	80 429 191,54
VIII.	**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	**Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	**Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych**	**0,00**	**0,00**
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	**Udziały lub akcje w innych jednostkach**	**1 917 116,00**	**1 917 116,00**
	1. W instytucjach finansowych	1 916 116,00	1 916 116,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	**0,00**	**0,00**
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	**81 865,00**	**86 608,37**
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**3 275 869,79**	**3 537 147,80**
XV.	**Inne aktywa**	**1 133 050,94**	**895 713,37**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 133 050,94	895 713,37
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**876 161,93**	**871 947,53**
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	813 597,00	809 663,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	62 564,93	62 284,53
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	**0,00**	**0,00**
XVIII.	**Akcje własne**	**0,00**	**0,00**
	AKTYWA RAZEM	**626 861 050,29**	**518 573 235,45**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNA KSIĘGOWA
mgr Małgorzata Zając

Zarząd Banku:

ZARZĄD
POŁUDNIOWO - MAZOWIECKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Jedlińsku 18.03.2025 r.

Jedlińsk, dnia 2025-03-14

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. SPRZEDAŻY
dr Jarosław Orczykowski

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Ofiara

PREZES ZARZĄDU
dr Krzysztof Sadurski

PASYWA	Stan na	
	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	**0,00**	**0,00**
Zobowiązania wobec sektora finansowego	**0,00**	**0,00**
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	**512 875 699,86**	**429 419 949,72**
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	247 601 713,75	212 686 747,09
a) bieżące	105 653 805,87	97 843 575,22
b) terminowe	141 947 907,88	114 843 171,87
2. Pozostałe, w tym:	265 273 986,11	216 733 202,63
a) bieżące	143 177 252,70	122 662 752,52
b) terminowe	122 096 733,41	94 070 450,11
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	**50 840 561,40**	**38 789 094,74**
1. Bieżące	50 697 347,38	38 645 880,72
2. Terminowe	143 214,02	143 214,02
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	**0,00**	**0,00**
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**0,00**	**0,00**
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	**1 990 605,77**	**3 125 871,50**
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	**982 673,08**	**813 562,55**
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	707 414,54	559 928,42
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	275 258,54	253 634,13
Rezerwy	**255 209,00**	**272 841,00**
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	255 209,00	272 841,00
2. Pozostałe rezerwy		
Zobowiązania podporządkowane	**0,00**	**0,00**
Kapitał (fundusz) podstawowy	**562 800,00**	**565 200,00**
Akcje własne (wielość ujemna)	**0,00**	**0,00**
Kapitał (fundusz) zapasowy	**45 125 658,33**	**35 086 181,04**
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	**353 233,61**	**353 233,61**
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	**0,00**	**0,00**
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych		**654 553,97**
Zysk (strata) netto	**13 874 609,24**	**9 492 747,32**
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkosc ujemna)	**0,00**	**0,00**
PASYWA RAZEM	**626 861 050,29**	**518 573 235,45**

BILANS ZGODNY

0,00

Współczynnik wypłacalności	**18,41%**	**16,94%**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNA KSIĘGOWA
mgr Małgorzata Zając

Zarząd Banku:

ZARZĄD
POŁUDNIOWO - MAZOWIECKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Jedlińsku 18.03.2025 r.

Jedlińsk, dnia 2025-03-14

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. SPRZEDAŻY
dr Jarosław Orczykowski

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Ofiara

PREZES ZARZĄDU
dr Krzysztof Sadurski

POZYCJE POZABILANSOWE

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
I.	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**44 817 687,91**	**26 479 688,48**
	1. Zobowiązania udzielone:	**44 817 687,91**	**26 479 688,48**
	a) finansowe	39 402 805,81	21 000 695,83
	b) gwarancyjne	5 414 882,10	5 478 992,65
	2. Zobowiązania otrzymane:	**0,00**	**0,00**
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży**	**0,00**	**0,00**
III.	**Pozostałe**	**285 208 286,15**	**264 623 386,29**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNA KSIĘGOWA
mgr Małgorzata Zając

Zarząd Banku:

ZARZĄD
POŁUDNIOWO-MAZOWIECKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Jedlińsku 18.03.2025r.

Jedlińsk, dnia 2025-03-14

PREZES ZARZĄDU
dr Krzysztof Sadurski

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Krzysztof Ofiara

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. SPRZEDAŻY
dr Jarosław Orczykowski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	**46 151 915,94**	**36 159 134,65**
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	**46 151 915,94**	**36 159 134,65**
1. Kapitał własny na początek okresu	565 200,00	570 600,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	-2 400,00	-5 400,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wpłaty udziałów	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 400,00	5 400,00
- wypowiedzenie udziałów	2 400,00	5 400,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	562 800,00	565 200,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	35 086 181,04	24 286 127,14
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	10 039 477,29	10 800 053,90
a) zwiększenia (z tytułu)	10 039 477,29	10 800 053,90
- emisji akcjipowyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku	10 039 477,29	10 800 053,90
- podziału zysku (ponad wymaganą ustaowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	45 125 658,33	35 086 181,04
3. Kapitał z aktualizcji wyceny na początek okresu	353 233,61	353 233,61
3.1. Zmiany kapitału z aktuallizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie aktywów	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	353 233,61	353 233,61
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 147 301,29	10 949 173,90
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 147 301,29	10 949 173,90
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 147 301,29	10 949 173,90
5.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 147 301,29	-10 949 173,90
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	10 147 301,29	10 949 173,90
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	10 039 477,29	10 800 053,90
- odpis na inne cele	77 824,00	129 120,00
- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	30 000,00	20 000,00
5.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
5.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	654 553,97
6. Wynik netto	**13 874 609,24**	**9 492 747,32**
a) zysk netto	13 874 609,24	9 492 747,32
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	**59 916 301,18**	**46 151 915,94**
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	**59 916 301,18**	**46 151 915,94**

Fundusze własne	
Należne wpłaty	0,00
Fundusz zasobowy	45 125 658,33
Fundusz z akt.wyceny	353 233,61
Fundusze rezerwowe	0,00
Zysk z lat ubiegłych	0,00
Wynik netto	13 874 609,24
	59 916 301,18

13 764 385,24	13 874 609,24
110 224,00	
-110 224,00	

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNA KSIĘGOWA
mgr Małgorzata Zając

Zarząd Banku:

ZARZĄD
POŁUDNIOWO-MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Jedlińsku 18.03.2025 r.

Jedlińsk, dnia 2025-03-14

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU DS. SPRZEDAŻY
dr Jarosław Orczykowski

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Ofiara

PREZES ZARZĄDU
dr Krzysztof Sadurski

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres 01.012024-31.12.2024 r.	Stan za okres 01.012023-31.12.2023 r.
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**39 327 981,49**	**34 187 300,95**
	1. Od sektora finansowego	9 984 749,75	7 513 587,73
	2. Od sektora niefinansowego	20 948 146,54	22 878 692,43
	3. Od sektora budżetowego	2 607 544,36	1 304 804,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 787 540,84	2 490 216,07
II.	**Koszty odsetek**	**11 668 481,73**	**9 190 615,82**
	1. Od sektora finansowego	0,00	100,25
	2. Od sektora niefinansowego	11 060 437,72	8 767 548,53
	3. Od sektora budżetowego	608 044,01	422 967,04
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I - II)**	**27 659 499,76**	**24 996 685,13**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	3 494 021,01	2 641 161,70
V.	**Koszty prowizji**	220 563,56	161 484,35
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV - V)**	**3 273 457,45**	**2 479 677,35**
VII.	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu**	**0,00**	**0,00**
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII.	**Wynik operacji finansowych**	**0,00**	**0,00**
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**120 010,66**	**97 078,70**
X.	**Wynik działalności bankowej**	**31 052 967,87**	**27 573 441,18**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	730 646,88	724 978,74
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	132 699,12	164 201,32
XIII.	**Koszty działania banku**	**10 284 960,14**	**9 039 411,25**
	1. Wynagrodzenia	6 162 380,20	5 402 574,68
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 442 214,70	1 235 240,24
	3. Inne	2 680 365,24	2 401 596,33
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**497 164,27**	**386 099,51**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**5 994 235,65**	**6 799 626,60**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 994 235,65	6 799 626,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**2 912 921,67**	**1 267 370,08**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 912 921,67	1 267 370,08
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)**	**3 081 313,98**	**5 532 256,52**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**17 787 477,24**	**13 176 451,32**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	**0,00**	**0,00**
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	**Zysk (strata) brutto**	**17 787 477,24**	**13 176 451,32**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**3 912 868,00**	**3 683 704,00**
XXII.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	0,00	0,00
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**13 874 609,24**	**9 492 747,32**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNA KSIĘGOWA
mgr Małgorzata Zając

Zarząd Banku:

ZARZĄD
POŁUDNIOWO - MAZOWIECKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Jedlińsku 18.03.2025 r.

Jedlińsk, dnia 2025-03-14

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. SPRZEDAŻY
Mirosław Orczykowski

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Ofiara

PREZES ZARZĄDU
dr Krzysztof Sadurski

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	**13 874 609,24**	**9 492 747,32**
II. Korekty razem:	**-18 202 909,58**	**-3 914 182,00**
1. Amortyzacja	497 164,27	386 099,51
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-17 632,00	46 129,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-100 019 328,24	-39 961 832,38
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1,37	-78 698 445,95
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 962 624,61	-10 185 197,53
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	95 507 216,80	123 884 932,69
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 135 265,73	-162 006,79
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	143 271,72	-279 743,21
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	21 624,41	43 883,56
18. Inne korekty	-237 337,57	1 011 999,10
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	**-4 328 300,34**	**5 578 565,32**
B. Przypływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	231 142,89	676 773,68
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	231 142,89	676 773,68
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	**-231 142,89**	**-676 773,68**

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	**0,00**	**654 553,97**
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	654 553,97
II. Wydatki	**110 224,00**	**154 520,00**
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	70 224,00	119 520,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	35 000,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	**-110 224,00**	**500 033,97**
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III+/-C. III)	**-4 669 667,23**	**5 401 825,61**
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	**-4 669 667,23**	**5 401 825,61**
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	**170 870 159,09**	**43 838 296,46**
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	**166 200 491,86**	**49 240 122,07**
- o ograniczonej możliwości dysponowania	**19 667,09**	**2 783,46**

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNA KSIĘGOWA
mgr Małgorzata Zając

Zarząd Banku:

ZARZĄD
POŁUDNIOWO-MAZOWIECKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Jedlińsku 18.03.2025 r.

Jedlińsk, dnia 2025-03-14

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Affiara

PREZES ZARZĄDU
dr Krzysztof Sadurski

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS.SPRZEDAŻY
dr Jarosław Orczykowski

RADA NADZORCZA
POŁUDNIOWO-MAZOWIECKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Jedlińsku 27.03.2025 r.