

# BILANS BANKU

	<b>AKTYWA</b>	<b>Stan na</b>	
		<b>31.12.2025 r.</b>	<b>31.12.2024 r.</b>
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 890 417,17</b>	<b>9 101 505,18</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 890 417,17	9 101 505,18
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>191 995 985,70</b>	<b>157 599 486,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	78 282 426,39	68 334 914,26
	2. Terminowe	113 713 559,31	89 264 572,42
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>275 173 586,83</b>	<b>231 540 041,31</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 319 114,40	6 489 495,26
	2. Terminowe	266 854 472,43	225 050 546,05
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>69 737 857,41</b>	<b>40 887 433,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	69 737 857,41	40 887 433,68
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>86 776 065,33</b>	<b>180 448 519,78</b>
	1. Banków	86 776 065,33	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	180 448 519,78
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 917 116,00</b>	<b>1 917 116,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 916 116,00	1 916 116,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>121 003,30</b>	<b>81 865,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 252 107,01</b>	<b>3 275 869,79</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>970 882,48</b>	<b>1 133 050,94</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	970 882,48	1 133 050,94
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 198 905,35</b>	<b>876 161,93</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 145 599,00	813 597,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 306,35	62 564,93
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>641 033 926,58</b>	<b>626 861 050,29</b>

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

GŁÓWNA KSIĘGOWA

mgr Małgorzata Zajac

ZARZĄD  
POŁUDNIOWO-MAZOWIECKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Jedlińsku 09.03.2016

ZASTĘPCA PRZESYŁA ZARZĄDU  
DS. SPRZEDAŻY

dr Jarosław Orzykowski

ZASTĘPCA PRZESYŁA ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH

Katarzyna Ofiara

PREZES ZARZĄDU

dr Krzysztof Sadurski

Jedlińsk, dnia 2026-03-09

	PASYWA	Stan na	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	494 836 211,03	512 875 699,86
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	270 337 316,68	247 601 713,75
	a) bieżące	116 506 975,86	105 653 805,87
	b) terminowe	153 830 340,82	141 947 907,88
	2. Pozostałe, w tym:	224 498 894,35	265 273 986,11
	a) bieżące	148 574 488,04	143 177 252,70
	b) terminowe	75 924 406,31	122 096 733,41
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	69 642 628,93	50 840 561,40
	1. Bieżące	69 489 119,91	50 697 347,38
	2. Terminowe	153 509,02	143 214,02
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 707 882,29	1 990 605,77
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 281 509,09	982 673,08
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	964 015,44	707 414,54
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	317 493,65	275 258,54
X.	Rezerwy	337 435,00	255 209,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	337 435,00	255 209,00
	2. Pozostałe rezerwy		0,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	562 800,00	562 800,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 872 731,57	45 125 658,33
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	353 233,61	353 233,61
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	13 439 495,06	13 874 609,24
XVIII.	Udziły z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>641 033 926,58</b>	<b>626 861 050,29</b>

Współczynnik wypłacalności	18,61%	18,41%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

GŁÓWNA KSIĘGOWA

mgr Małgorzata Zając

ZARZĄD  
POŁUDNIOWO-MAZOWIECKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Jedlińsku 08.03.2026.

Jedlińsk, dnia 2026-03-09

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU  
DS. SPRAWY  
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	
		01.012025-31.12.2025 r.	01.012024-31.12.2024 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>39 372 790,62</b>	<b>39 327 981,49</b>
	1. Od sektora finansowego	7 209 684,64	9 984 749,75
	2. Od sektora niefinansowego	20 973 419,96	20 948 146,54
	3. Od sektora budżetowego	2 784 521,22	2 607 544,36
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 405 164,80	5 787 540,84
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>11 560 346,94</b>	<b>11 668 481,73</b>
	1. Od sektora finansowego	948,25	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	10 458 943,56	11 060 437,72
	3. Od sektora budżetowego	1 100 455,13	608 044,01
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>27 812 443,68</b>	<b>27 659 499,76</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 665 341,81</b>	<b>3 494 021,01</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>194 298,58</b>	<b>220 563,56</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>2 471 043,23</b>	<b>3 273 457,45</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>106 731,58</b>	<b>120 010,66</b>
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>30 390 218,49</b>	<b>31 052 967,87</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 050 733,47</b>	<b>730 646,88</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>128 138,40</b>	<b>132 699,12</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>12 327 218,81</b>	<b>10 284 960,14</b>
	1. Wynagrodzenia	7 004 144,63	6 162 380,20
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 593 288,14	1 442 214,70
	3. Inne	3 729 786,04	2 680 365,24
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>399 912,19</b>	<b>497 164,27</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>4 871 280,71</b>	<b>5 994 235,65</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 871 280,71	5 994 235,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 883 789,21</b>	<b>2 912 921,67</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 883 789,21	2 912 921,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)</b>	<b>1 987 491,50</b>	<b>3 081 313,98</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>16 598 191,06</b>	<b>17 787 477,24</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>16 598 191,06</b>	<b>17 787 477,24</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 158 696,00</b>	<b>3 912 868,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>13 439 495,06</b>	<b>13 874 609,24</b>

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Jedlińsk, dnia 2026-03-09

**GŁÓWNA KSIĘGOWA**

**mgr Małgorzata Zając**

ZASTĘPCA PRZESYŁA ZARZĄDU  
DS. SPRZEDAŻY

**dr Jarosław Orczykowski**

**ZARZĄD**

**POLUDNIOWO-MAZOWIECKIEGO  
BANKU SPÓDZIELCZEGO**  
w Jedlińsku

ZASTĘPCA PRZESYŁA ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH

**Katarzyna Ofiara**

PREZES ZARZĄDU

**dr Krzysztof Sadurski**

## POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>48 258 099,43</b>	<b>44 817 687,91</b>
	1. Zobowiązania udzielone:	48 258 099,43	44 817 687,91
	a) finansowe	39 265 647,91	39 402 805,81
	b) gwarancyjne	8 992 451,52	5 414 882,10
	2. Zobowiązania otrzymane:	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>367 540 808,18</b>	<b>285 208 286,15</b>

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

GŁÓWNA KSIĘGOWA

mgr Małgorzata Zając

Jedlińsk, dnia 2026-03-09

ZARZĄD  
POLUDNIOWO - MAZOWIECKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Jedlińsku 08.03.2026,

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU  
DS. SPRZEDAŻY  
dr Jarosław Orczykowski

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH  
Katarzyna Ofiara

PREZES ZARZĄDU  
dr Krzysztof Sadurski

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>59 916 301,18</b>	<b>46 151 915,94</b>
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>59 916 301,18</b>	<b>46 151 915,94</b>
1. Kapitał własny na początek okresu	562 800,00	565 200,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	-2 400,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wpłaty udziałów	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	2 400,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	2 400,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	562 800,00	562 800,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	45 125 658,33	35 086 181,04
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	13 747 073,24	10 039 477,29
a) zwiększenia (z tytułu)	13 747 073,24	10 039 477,29
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku	13 747 073,24	10 039 477,29
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo 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	58 872 731,57	45 125 658,33
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	353 233,61	353 233,61
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji 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	13 874 609,24	10 147 301,29
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 874 609,24	10 147 301,29
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 874 609,24	10 147 301,29
5.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-13 874 609,24	-10 147 301,29
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	13 874 609,24	10 147 301,29
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	13 747 073,24	10 039 477,29
- odpis na inne cele	77 536,00	77 824,00
- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	50 000,00	30 000,00
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	0,00
<b>6. Wynik netto</b>	<b>13 439 495,06</b>	<b>13 874 609,24</b>
a) zysk netto	13 439 495,06	13 874 609,24
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>73 228 260,24</b>	<b>59 916 301,18</b>
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>73 228 260,24</b>	<b>59 916 301,18</b>

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

**GŁÓWNA KSIĘGOWA**

mgr Małgorzata Zając

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU  
DS. SPRZEDAŻY

dr Jarosław Orczykowski

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH

Katarzyna Orlara

**ZARZĄD  
POŁUDNIOWO-MAZOWIECKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

w Jedlińsku 09.03.2026

PREZES ZARZĄDU

dr Krzysztof Salmali

<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA</b>	<b>Dane za rok kończący się</b>	
	<b>31.12.2025 r.</b>	<b>31.12.2024 r.</b>
<b>TREŚĆ</b>		
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>13 439 495,06</b>	<b>13 874 609,24</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>22 288 871,17</b>	<b>-18 202 909,58</b>
1. Amortyzacja	399 912,19	497 164,27
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	82 226,00	-17 632,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	93 672 454,45	-100 019 328,24
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	131,51	1,37
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-72 483 969,25	-12 962 624,61
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	762 578,70	95 507 216,80
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	-282 723,48	-1 135 265,73
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-66 142,52	143 271,72
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	42 235,11	21 624,41
18. Inne korekty	162 168,46	-237 337,57
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>35 728 366,23</b>	<b>-4 328 300,34</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II. Wydatki</b>	<b>415 287,71</b>	<b>231 142,89</b>
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	415 287,71	231 142,89
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)</b>	<b>-415 287,71</b>	<b>-231 142,89</b>

<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>127 536,00</b>	<b>110 224,00</b>
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	67 536,00	70 224,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	40 000,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	<b>-127 536,00</b>	<b>-110 224,00</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)</b>	<b>35 185 542,52</b>	<b>-4 669 667,23</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>35 185 542,52</b>	<b>-4 669 667,23</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>166 200 491,86</b>	<b>170 870 159,09</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>201 386 034,38</b>	<b>166 200 491,86</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>56 152,73</b>	<b>19 667,09</b>

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNA KSIĘGOWA

mgr Małgorzata Zajac

Zarząd Banku:

ZARZĄD  
POLUDNIOWO - MAZÓWIECKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Jedlińsku 09.03.2026r.

Jedlińsk, dnia 2026-03-09

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH  
Katarzyna Ofiara

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU  
DS. SPRZEDAŻI  
dr hab. Andrzej Orczykowski

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU  
dr Krzysztof Sadurski