

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie  
 Adres siedziby Banku - ul. I Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chełm  
 Nr kodu bankowego - 81870004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>21 574 465,60</b>	<b>16 668 099,85</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 785 465,60	11 247 099,85
	2. Rezerwa obowiązkowa	12 789 000,00	5 421 000,00
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>20 865 932,52</b>	<b>18 051 389,65</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 172 924,30	6 702 043,28
	2. Terminowe	16 693 008,22	11 349 346,37
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>180 643 137,83</b>	<b>193 735 272,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 464 626,90	11 033 911,63
	2. Terminowe	169 178 510,93	182 701 361,14
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>12 755 956,34</b>	<b>12 747 970,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 755 956,34	12 747 970,77
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>229 578 767,07</b>	<b>175 166 065,62</b>
	1. Banków	74 944 000,00	47 266 383,36
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	154 634 767,07	127 899 682,26
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 341 337,25</b>	<b>2 341 337,25</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 453 304,20	1 453 304,20
	2. W pozostałych jednostkach	888 033,05	888 033,05
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>243 923,95</b>	<b>253 656,83</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>44 896,80</b>	<b>51 362,19</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>9 652 820,83</b>	<b>7 143 287,53</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 620 827,32</b>	<b>2 561 764,90</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 417 131,00	1 417 131,00
	2. Pozostałe	1 203 696,32	1 144 633,90
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 350 322,62</b>	<b>1 169 020,20</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 234 046,00	1 056 596,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	116 276,62	112 424,20
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>752 896,46</b>	<b>758 241,46</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>483 425 284,59</b>	<b>430 647 469,02</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

Jolanta Lejman  
 (podpis)

Chełm, 30.05.2023

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jarosław Pawelec

Z-ca Prezesa Zarządu Jerzy Dobosz

Z-ca Prezesa Zarządu Mariusz Jaszczyk

Członek Zarządu Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

PREZES ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

Mariusz Jaszczyk

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

Agnieszka Dudziak

Jarosław Pawelec

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chelmie  
 Adres siedziby Banku - ul. I Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chelme  
 Nr kodu bankowego - 81870004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 242,59	15 139,74
	1. W rachunku bieżącym	15 242,59	15 139,74
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	391 765 254,32	346 163 917,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	233 434 441,21	197 478 422,35
	a) bieżące	109 937 892,74	112 367 657,16
	b) terminowe	123 496 548,47	85 110 765,19
	2. Pozostałe, w tym:	158 330 813,11	148 685 495,15
	a) bieżące	135 843 202,43	137 332 324,30
	b) terminowe	22 487 610,68	11 353 170,85
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 511 163,86	49 592 465,03
	1. Bieżące	39 623 369,21	41 502 415,90
	2. Terminowe	9 887 794,65	8 090 049,13
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 144 362,93	3 405 380,46
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 017 475,15	572 711,59
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	535 178,00	34 563,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	482 297,15	538 148,59
X.	Rezerwy	1 246 672,26	855 199,24
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 027 368,00	643 910,00
	2. Pozostałe rezerwy	219 304,26	211 289,24
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 234 500,00	2 260 650,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 603 525,54	27 482 567,18
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 937 670,90	877 020,08
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	55 500,00	55 500,00
	2. Pozostałe	-	55 500,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	52 460,26
XVII.	Zysk (strata) netto	5 769 258,84	1 173 418,62
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>483 425 284,59</b>	<b>430 647 469,02</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,02	14,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Jolanta Lejman  
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jarosław Pawelec  
 Z-ca Prezesa Zarządu Jerzy Dobosz  
 Z-ca Prezesa Zarządu Mariusz Jaszczuk  
 Członek Zarządu Agnieszka Dudziak

PRZES ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Jarosław Pawelec  
 Z-CA PRZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Jerzy Dobosz

Chelme, 30.05.2023

Z-CA PRZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Mariusz Jaszczuk

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Agnieszka Dudziak

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie  
 Adres siedziby Banku - ul. I Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chełm  
 Nr kodu bankowego - 81870004

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 982 527,70	18 393 190,01
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>29 982 527,70</b>	<b>18 393 190,01</b>
	a) finansowe	25 451 167,18	14 382 691,35
	b) gwarancyjne	4 531 360,52	4 010 498,66
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	246 036 438,74	246 326 259,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
 Jolanta Lejman  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**  
 Prezes Zarządu Jarosław Pavelec  
 Z-ca Prezesa Zarządu Jerzy Dobosz  
 Z-ca Prezesa Zarządu Mariusz Jaszczuk  
 Członek Zarządu Agnieszka Dudziak

PREZES ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

Jarosław Pavelec

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

Jerzy Dobosz

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

Mariusz Jaszczuk

Chełm, 30.05.2023

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chelmie  
 Adres siedziby Banku - ul. I Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chelme  
 Nr kodu bankowego - 81870004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>26 332 057,08</b>	<b>7 695 817,14</b>
	1. Od sektora finansowego	653 441,01	6 975,47
	2. Od sektora niefinansowego	16 505 733,54	6 676 430,21
	3. Od sektora budżetowego	897 274,37	160 387,63
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 275 608,16	852 023,83
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>8 274 637,06</b>	<b>734 184,71</b>
	1. Od sektora finansowego	1,69	1,60
	2. Od sektora niefinansowego	6 538 051,02	687 332,01
	3. Od sektora budżetowego	1 736 584,35	46 851,10
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>18 057 420,02</b>	<b>6 961 632,43</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 485 865,72</b>	<b>2 774 991,25</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>504 421,44</b>	<b>349 756,75</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 981 444,28</b>	<b>2 425 234,50</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>422 382,75</b>	<b>154 124,97</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	422 382,75	154 124,97
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>84 538,03</b>	<b>116 093,79</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>21 545 785,08</b>	<b>9 657 085,69</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>275 157,68</b>	<b>216 610,05</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>51 461,72</b>	<b>200 378,93</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>11 434 837,99</b>	<b>7 738 628,01</b>
	1. Wynagrodzenia	6 449 172,86	4 264 156,12
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 583 392,41	1 035 977,84
	3. Inne	3 402 272,72	2 438 494,05
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>547 356,25</b>	<b>407 776,07</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 693 711,26</b>	<b>386 401,72</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 693 711,26	386 401,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>479 680,30</b>	<b>368 159,61</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	479 680,30	368 159,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 214 030,96</b>	<b>18 242,11</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>7 573 255,84</b>	<b>1 508 670,62</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>7 573 255,84</b>	<b>1 508 670,62</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 803 997,00</b>	<b>335 252,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 769 258,84</b>	<b>1 173 418,62</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Jolanta Lejman

  
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jarosław Pavelec

Z-ca Prezesa Zarządu Jerzy Dobosz

Z-ca Prezesa Zarządu Mariusz Jaszczuk

Członek Zarządu Agnieszka Dudziak

Chelme, 30.05.2023  
 Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Mariusz Jaszczuk

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Jarosław Pavelec

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu ( BO )	29 284 414,00	23 416 329,59
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach	29 284 414,00	23 416 329,59
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 502 408,54</b>	<b>555 223,60</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 20 805,00	947 184,94
	a) zwiększenia (z tytułu )	388,40	975 004,43
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	388,40	150,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	- wzrost z przyłączenia BS Wisznice	-	974 854,43
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	21 193,40	27 819,49
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	1 750,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	19 443,40	27 819,49
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 481 603,54</b>	<b>1 502 408,54</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>27 482 567,18</b>	<b>20 610 196,11</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 120 958,36	6 872 371,07
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 173 418,62	6 872 371,07
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 173 418,62	999 942,75
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- wzrost funduszu z przyłączenia BS Wisznice	-	5 872 428,32
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	52 460,26	-
	- pokrycia straty	52 460,26	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>28 603 525,54</b>	<b>27 482 567,18</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>- 877 020,08</b>	<b>1 195 467,13</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 2 060 650,82	2 072 487,21
	a) zwiększenie (z tytułu )	4 202 514,82	2 648 279,47
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 225 156,82	1 850 091,23
	- podatek odroczony dot. wyceny	977 358,00	690 447,00
	- podatek odroczony BS Wisznice	-	20 582,00
	- zwiększenie z przyłączonego BS Wisznice	-	87 159,24
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	6 263 165,64	4 720 766,68
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	5 769 169,64	4 313 036,57
	- podatek odroczony dot. wyceny	493 996,00	179 036,00
	- zmniejszenie z przyłączonego BS Wisznice	-	228 694,11
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>- 2 937 670,90</b>	<b>877 020,08</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>55 500,00</b>	<b>55 500,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>55 500,00</b>	<b>55 500,00</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 120 958,36	999 942,75
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 173 418,62	999 942,75
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 173 418,62	999 942,75
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 173 418,62	999 942,75
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 173 418,62	999 942,75
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	52 460,26	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	52 460,26	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- strata BS Wisznice	-	52 460,26
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	52 460,26	-
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	52 460,26	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	52 460,26
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	52 460,26
7.	Wynik netto	5 769 258,84	1 173 418,62
	a) zysk netto	5 769 258,84	1 173 418,62
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	32 972 217,02	29 284 414,00
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )	32 972 217,02	29 284 414,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Jolanta Lejman

Chelmie

(podpis)

Chelme, 30.05.2023

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Mariusz Jaszczuk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jarosław Pawelec

Z-ca Prezesa Zarządu Jerzy Dobosz

Z-ca Prezesa Zarządu Mariusz Jaszczuk

Członek Zarządu Agnieszka Dudziak

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Agnieszka Dudziak

PREZES ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Jarosław Pawelec

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Jerzy Dobosz

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chelmie  
 Adres siedziby Banku - ul. I Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chelme  
 Nr kodu bankowego - 81870004

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>35 492 526,75</b>	<b>70 479 536,76</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 769 258,84</b>	<b>1 173 418,62</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>29 723 267,91</b>	<b>69 306 118,14</b>
1.	Amortyzacja	547 356,25	407 776,07
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	391 473,02	1 224 404,66
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 26 429 301,45	55 063 723,65
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 343 661,85	1 729 417,21
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 084 149,37	15 949 485,31
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	9 732,88	15 514,62
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	102,85	900 759,40
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 520 035,65	28 292 238,97
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	2 738 982,47	2 242 899,48
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 680 687,42	420 972,40
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 55 851,44	100 792,89
18.	Inne korekty	- 59 062,42	19 593,74
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>35 492 526,75</b>	<b>70 479 536,76</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 31 033 824,16</b>	<b>- 56 442 177,09</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>5 000 000,00</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	5 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>31 033 824,16</b>	<b>61 442 177,09</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	27 983 400,00	59 211 600,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 050 424,16	2 230 577,09
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 31 033 824,16</b>	<b>- 56 442 177,09</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 2 081 455,82</b>	<b>- 1 979 203,83</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>388,40</b>	<b>150,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	388,40	150,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 081 844,22</b>	<b>1 979 353,83</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	19 443,40	27 819,49
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	2 062 400,82	1 951 534,34
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 2 081 455,82</b>	<b>- 1 979 203,83</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>2 377 246,77</b>	<b>12 058 155,84</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>2 377 246,77</b>	<b>12 058 155,84</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>23 370 143,13</b>	<b>11 311 987,29</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>25 747 389,90</b>	<b>23 370 143,13</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman


GŁÓWNA KSIĘGOWA  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
  
 Jolanta Lejman  
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jarosław Pawelec  
 Z-ca Prezesa Zarządu Jerzy Dobosz  
 Z-ca Prezesa Zarządu Mariusz Jaszczuk  
 Członek Zarządu Agnieszka Dudziak

PREZES ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
  
 Jarosław Pawelec  
 Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
  
 Jerzy Dobosz

Chełm, 30.05.2023

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
  
 Mariusz Jaszczuk

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
  
 Agnieszka Dudziak