

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 11,22-100 Chełm
 Nr kodu bankowego - 8187

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	31 426 692,34	26 860 062,38
	1. W rachunku bieżącym	13 892 692,34	11 825 062,38
	2. Rezerwa obowiązkowa	17 534 000,00	15 035 000,00
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	31 575 258,07	36 250 739,25
	1. W rachunku bieżącym	2 827 225,53	3 605 535,61
	2. Terminowe	28 748 032,54	32 645 203,64
IV.	Należności od sektora niefinansowego	256 799 519,67	221 170 037,02
	1. W rachunku bieżącym	7 983 419,82	8 045 277,77
	2. Terminowe	248 816 099,85	213 124 759,25
V.	Należności od sektora budżetowego	18 474 251,08	16 059 127,21
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 474 251,08	16 059 127,21
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	290 024 065,42	273 570 482,19
	1. Banków	119 942 811,44	105 932 644,57
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	170 081 253,98	167 637 837,62
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 341 337,25	2 341 337,25
	1. W instytucjach finansowych	1 453 304,20	1 453 304,20
	2. W pozostałych jednostkach	888 033,05	888 033,05
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	235 125,60
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	281 096,96	107 218,60
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	10 245 790,62	10 305 779,86
XV.	Inne aktywa	3 330 303,73	2 898 073,60
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	2 045 330,93	1 417 131,00
	2. Pozostałe	1 284 972,80	1 480 942,60
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 673 776,11	1 831 295,77
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 646 692,00	1 779 140,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 084,11	52 155,77
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	738 879,68	743 496,06
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	646 910 970,93	592 372 774,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

Zarząd Banku :

GLÓWNA KSIĘGOWA
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Jolanta Lejman
 (podpis)

Prezes Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Jarosław Pawelec
 Mariusz Jaszczuk
 Bartosz Patkowski
 Agnieszka Dudziak

Chełm, 13.05.2025

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Mariusz Jaszczuk

CZŁONEK ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Bartosz Patkowski

PREZES ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Jarosław Pawelec

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 11,22-100 Chełm
 Nr kodu bankowego - 8187

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 241,67	15 123,82
	1. W rachunku bieżącym	1 374,78	1 069,94
	2. Terminowe	13 866,89	14 053,88
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	536 092 261,56	499 293 199,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	346 493 827,45	277 687 061,18
	a) bieżące	141 297 679,57	126 883 406,52
	b) terminowe	205 196 147,88	150 803 654,66
	2. Pozostałe, w tym:	189 598 434,11	221 606 138,10
	a) bieżące	166 127 484,99	202 832 299,99
	b) terminowe	23 470 949,12	18 773 838,11
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 764 411,13	41 155 677,54
	1. Bieżące	40 050 160,61	32 685 741,20
	2. Terminowe	10 714 250,52	8 469 936,34
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	2 370 845,74	4 687 691,43
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	272 817,83	572 962,08
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	133 784,12	164 034,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	139 033,71	408 928,08
X.	Rezerwy	1 894 948,78	1 734 484,43
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 403 062,00	1 319 537,00
	2. Pozostałe rezerwy	491 886,78	414 947,43
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 162 100,00	2 182 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	44 014 119,14	34 372 984,38
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 804 938,13	- 1 337 582,93
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	55 500,00	55 500,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	55 500,00	55 500,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	10 073 663,21	9 640 334,76
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	646 910 970,93	592 372 774,79
	Współczynnik wypłacalności	16,02	15,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jolanta Lejman.....

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Jarosław Pawelec
 Mariusz Jaszczuk
 Bartosz Patkowski
 Agnieszka Dudziak

Chełm, 13.05.2025

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Mariusz Jaszczuk

CZŁONEK ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Bartosz Patkowski

PREZES ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jarosław Pawelec

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie
Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 11,22-100 Chełm
Nr kodu bankowego - 8187

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0.00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23 268 302,62	14 948 195,43
	1. Zobowiązania udzielone:	23 268 302,62	14 948 195,43
	a) finansowe	20 552 022,73	12 373 513,02
	b) gwarancyjne	2 716 279,89	2 574 682,41
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	323 334 650,04	268 022 281,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

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

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Z-ca Prezesa Zarządu
Z-ca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Jarosław Pawelec
Mariusz Jaszczuk
Bartosz Patkowski
Agnieszka Dudziak

Chełm, 13.05.2025

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

CZŁONEK ZARZĄDU
Wschodniego Banku Spółdzielczego
w Chełmie
Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Wschodniego Banku Spółdzielczego
w Chełmie
Bartosz Patkowski

PREZES ZARZĄDU
Wschodniego Banku Spółdzielczego
w Chełmie
Jarosław Pawelec

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 11,22-100 Chełm
 Nr kodu bankowego - 8187

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	38 697 983,68	35 709 619,69
	1. Od sektora finansowego	1 239 148,39	1 218 858,31
	2. Od sektora niefinansowego	22 265 122,12	19 613 276,55
	3. Od sektora budżetowego	1 111 870,27	967 263,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 081 842,90	13 910 221,66
II.	Koszty odsetek	12 180 875,20	12 367 413,15
	1. Od sektora finansowego	3,40	0,37
	2. Od sektora niefinansowego	10 523 963,64	10 588 809,09
	3. Od sektora budżetowego	1 656 908,16	1 778 603,69
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 517 108,48	23 342 206,54
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 153 313,54	3 709 644,10
V.	Koszty prowizji	550 018,93	541 566,14
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 603 294,61	3 168 077,96
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	958 399,46	798 942,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	958 399,46	798 942,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	213 807,13	126 935,75
X.	Wynik na działalności bankowej	31 292 609,68	27 436 162,25
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	737 175,24	421 892,44
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	136 022,54	85 147,03
XIII.	Koszty działania banku	15 202 573,19	13 357 343,40
	1. Wynagrodzenia	8 466 918,76	7 496 962,09
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 140 670,92	1 842 682,29
	3. Inne	4 594 983,51	4 017 699,02
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 058 383,74	828 194,61
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 332 833,24	2 244 049,06
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 332 833,24	2 244 049,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 815 090,00	915 314,17
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 815 090,00	915 314,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 517 743,24	1 328 734,89
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 115 062,21	12 258 634,76
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	13 115 062,21	12 258 634,76
XXI.	Podatek dochodowy	3 041 399,00	2 618 300,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 073 663,21	9 640 334,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Jolanta Lejman
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Jarosław Pawelec
 Mariusz Jaszczuk
 Bartosz Patkowski
 Agnieszka Dudziak

Chełm, 13.05.2025

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Mariusz Jaszczuk

CZŁONEK ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Bartosz Patkowski

PREZES ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

 Jarosław Pawelec

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 11,22-100 Chełm
 Nr kodu bankowego - 8187

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	44 170 140,15	32 972 217,02
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	44 170 140,15	32 972 217,02
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 438 903,94	1 481 603,54
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	15 683,62	42 699,60
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	450,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 200,00	450,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	16 883,62	43 149,60
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	16 883,62	43 149,60
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 423 220,32	1 438 903,94
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 372 984,38	28 603 525,54
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 641 134,76	5 769 458,84
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 641 134,76	5 769 458,84
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 640 334,76	5 769 258,84
	- wpłat wpisowego	800,00	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	44 014 119,14	34 372 984,38
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 337 582,93	2 937 670,90
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	532 644,80	1 600 087,97
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 554 278,39	5 350 820,89
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 335 588,39	4 822 035,89
	- podatek odroczony dot. wyceny	218 690,00	528 785,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 021 633,59	3 750 732,92
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 678 002,59	2 846 618,92
	- podatek odroczony dot. wyceny	343 631,00	904 114,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	804 938,13	1 337 582,93

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 11,22-100 Chełm
 Nr kodu bankowego - 8187

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	55 500,00	55 500,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	55 500,00	55 500,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 640 334,76	5 769 258,84
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 640 334,76	5 769 258,84
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 640 334,76	5 769 258,84
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 9 640 334,76	- 5 769 258,84
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 640 334,76	5 769 258,84
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 640 334,76	5 769 258,84
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	10 073 663,21	9 640 334,76
	a) zysk netto	10 073 663,21	9 640 334,76
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	54 761 564,54	44 170 140,15
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	54 761 564,54	44 170 140,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jolanta Lejman
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Jaroslav Pawelec
 Mariusz Jaszczuk
 Bartosz Patkowski
 Agnieszka Dudziak

Chełm, 13.05.2025

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Mariusz Jaszczuk

CZŁONEK ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Bartosz Patkowski

PREZES ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jaroslav Pawelec

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 11,22-100 Chełm
 Nr kodu bankowego - 8187

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 719 605,26	22 256 378,55
I.	Zysk (strata) netto	10 073 663,21	9 640 334,76
II.	Korekty razem:	- 8 354 057,95	12 616 043,79
1.	Amortyzacja	1 058 383,74	828 194,61
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	160 464,35	487 812,17
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 15 920 938,43	- 42 391 627,15
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	641 300,00	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 38 044 606,52	- 43 830 070,06
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)	235 125,60	8 798,35
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	117,85	- 118,77
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	46 407 795,87	99 172 458,64
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 2 316 845,69	- 1 456 671,50
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	127 269,78	147 882,85
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 269 894,37	- 73 369,07
18.	Inne korekty	- 432 230,13	- 277 246,28
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 719 605,26	22 256 378,55
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 172 272,86	- 1 543 475,44
I.	Wpływy	-	-
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.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 172 272,86	1 543 475,44
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)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 172 272,86	1 543 475,44
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 172 272,86	- 1 543 475,44

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 11,22-100 Chełm
 Nr kodu bankowego - 8187

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 14 883,62	- 42 499,60
I.	Wpływy	2 000,00	650,00
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	2 000,00	650,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	16 883,62	43 149,60
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty 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	16 883,62	43 149,60
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 14 883,62	- 42 499,60
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	532 448,78	20 670 403,51
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	532 448,78	20 670 403,51
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	62 469 501,63	41 799 098,12
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	63 001 950,41	62 469 501,63
	-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
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Jarosław Pawelec
 Mariusz Jaszczuk
 Bartosz Patkowski
 Agnieszka Dudziak

Chełm, 13.05.2025

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Mariusz Jaszczuk

CZŁONEK ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Bartosz Patkowski

Jarosław Pawelec