

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie  
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chełm  
 Nr kodu bankowego - 81870004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>16 668 099.85</b>	<b>6 842 059.68</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 247 099.85	6 842 059.68
	2. Rezerwa obowiązkowa	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>18 051 389.65</b>	<b>8 251 771.96</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 702 043.28	425 620.57
	2. Terminowe	11 349 346.37	7 826 151.39
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>193 735 272.77</b>	<b>121 409 117.60</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 033 911.63	4 426 783.33
	2. Terminowe	182 701 361.14	116 982 334.27
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>12 747 970.77</b>	<b>6 014 966.24</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 747 970.77	6 014 966.24
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>175 166 065.62</b>	<b>122 582 186.28</b>
	1. Banków	47 266 383.36	56 949 152.86
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	127 899 682.26	65 633 033.42
	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>1 619 080.50</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 453 304.20	1 000 000.50
	2. W pozostałych jednostkach	888 033.05	619 080.00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>253 656.83</b>	<b>238 142.21</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>51 362.19</b>	<b>98 872.51</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>7 143 287.53</b>	<b>2 902 626.65</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 561 764.90</b>	<b>2 053 872.16</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 417 131.00	1 417 131.00
	2. Pozostałe	1 144 633.90	636 741.16
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 169 020.20</b>	<b>412 176.18</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 056 596.00	356 544.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	112 424.20	55 632.18
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>758 241.46</b>	<b>282 826.40</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>430 647 469.02</b>	<b>272 707 698.37</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Jolanta Lejman

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

PREZES ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
  
 Jerzy Dobosz

GŁÓWNA KSIĘGOWA  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
  
 Jolanta Lejman

Chełm, dn.27.05.2022

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

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

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
  
 Agnieszka Dudziak

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chelmie  
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chelm  
 Nr kodu bankowego - 81870004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 139,74	915 899,14
	1. W rachunku bieżącym	15 139,74	15 899,14
	2. Terminowe	-	900 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	346 163 917,50	218 162 788,53
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	197 478 422,35	120 083 189,04
	a) bieżące	112 367 657,16	52 835 019,36
	b) terminowe	85 110 765,19	67 248 169,68
	2. Pozostałe, w tym:	148 685 495,15	98 079 599,49
	a) bieżące	137 332 324,30	88 884 339,06
	b) terminowe	11 353 170,85	9 195 260,43
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 592 465,03	26 833 439,85
	1. Bieżące	41 502 415,90	9 857 558,81
	2. Terminowe	8 090 049,13	16 975 881,04
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	3 405 380,46	921 908,15
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	572 711,59	307 905,81
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	34 563,00	29 397,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	538 148,59	278 508,81
X.	Rezerwy	855 199,24	1 866 600,90
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	643 910,00	500 677,00
	2. Pozostałe rezerwy	211 289,24	1 365 923,90
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 260 650,00	838 050,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 482 567,18	20 610 196,11
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	877 020,08	1 195 467,13
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	52 460,26	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 173 418,62	999 942,75
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>430 647 469,02</b>	<b>272 707 698,37</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,23	18,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Jolanta Lejman

**GŁÓWNA KSIĘGOWA**  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie

Jolanta Lejman  
 (podpis)

Chelm, dn.27.05.2022

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

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie  
 Agnieszka Dudziak

**Z-CA PREZESA ZARZĄDU**  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie  
 Mariusz Jaszczuk

**PREZES ZARZĄDU**  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie  
 Jerzy Dobosz

**Z-CA PREZESA ZARZĄDU**  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chelmie  
 Jarosław Pawelec

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie  
Adres siedziby Banku - ul. 1 Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chełm  
Nr kodu bankowego - 81870004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	18 393 190,01	8 930 909,37
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>18 393 190,01</b>	<b>8 930 909,37</b>
	a) finansowe	14 382 691,35	4 400 983,02
	b) gwarancyjne	4 010 498,66	4 529 926,35
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	246 326 259,62	89 494 744,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA  
Wschodniego Banku Spółdzielczego  
w Chełmie

Jolanta Lejman  
(podpis)

Chełm, dn.27.05.2022

Zarząd Banku :

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

PREZES ZARZĄDU  
Wschodniego Banku Spółdzielczego  
w Chełmie

Jerzy Dobosz

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
Wschodniego Banku Spółdzielczego  
w Chełmie

Jarosław Pawelec

CZŁONEK ZARZĄDU  
Wschodniego Banku Spółdzielczego  
w Chełmie

Agnieszka Dudziak

Z-CA PREZESA ZARZĄDU  
Wschodniego Banku Spółdzielczego  
w Chełmie

Mariusz Jaszczuk

Nazwa banku - Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie  
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chełm  
 Nr kodu bankowego - 81870004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 695 817,14	7 302 140,98
	1. Od sektora finansowego	6 975,47	89 087,38
	2. Od sektora niefinansowego	6 676 430,21	6 348 272,42
	3. Od sektora budżetowego	160 387,63	189 866,97
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	852 023,83	674 914,21
II.	Koszty odsetek	734 184,71	1 145 595,01
	1. Od sektora finansowego	1,60	1,57
	2. Od sektora niefinansowego	687 332,01	1 076 202,43
	3. Od sektora budżetowego	46 851,10	69 391,01
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 961 632,43	6 156 545,97
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 774 991,25	2 264 132,79
V.	Koszty prowizji	349 756,75	296 706,39
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 425 234,50	1 967 426,40
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	154 124,97	156 808,70
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	154 124,97	156 808,70
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	116 093,79	25 484,28
X.	Wynik na działalności bankowej	9 657 085,69	8 306 265,35
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	216 610,05	495 503,09
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	200 378,93	74 160,89
XIII.	Koszty działania banku	7 738 628,01	6 636 909,30
	1. Wynagrodzenia	4 264 156,12	3 357 742,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 035 977,84	818 776,71
	3. Inne	2 438 494,05	2 460 390,30
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	407 776,07	301 800,56
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	386 401,72	748 100,09
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	386 401,72	748 100,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	368 159,61	311 675,15
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	368 159,61	311 675,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	18 242,11	436 424,94
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 508 670,62	1 352 472,75
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 508 670,62	1 352 472,75
XXI.	Podatek dochodowy	335 252,00	352 530,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 173 418,62	999 942,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

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

Chełm, dn.27.05.2022

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

**PREZES ZARZĄDU**  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

**Jerzy Dobosz**

**Z-CA PREZESA ZARZĄDU**  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

**Jarosław Pawelec**

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

**Agnieszka Dudziak**

**Mariusz Jaszczyk**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>23 416 329,59</b>	<b>22 111 130,21</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>23 416 329,59</b>	<b>22 111 130,21</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>555 223,60</b>	<b>557 749,10</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	947 184,94	2 525,50
	a) zwiększenia (z tytułu )	975 004,43	1 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	150,00	250,00
	- wpłat nowych członków	-	750,00
	- wzrost z przyłączenia BS Wisznice	974 854,43	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	27 819,49	3 525,50
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	27 819,49	3 525,50
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 502 408,54</b>	<b>555 223,60</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>20 610 196,11</b>	<b>17 661 180,57</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 872 371,07	2 949 015,54
	a) zwiększenia (z tytułu )	6 872 371,07	2 949 015,54
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	999 942,75	2 948 015,54
	- wpłat wpisowego	-	1 000,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	-wzrost funduszu z przyłączenia BS Wisznice	5 872 428,32	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- 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>27 482 567,18</b>	<b>20 610 196,11</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>1 195 467,13</b>	<b>888 685,00</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 072 487,21	306 782,13
	a) zwiększenie (z tytułu )	2 648 279,47	306 782,13
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 850 091,23	306 782,13
	- podatek odroczony dot. wyceny	690 447,00	-
	- podatek odroczony Wisznice	20 582,00	-
	- zwiększenie z przyłączonego BS Wisznice	87 159,24	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	4 720 766,68	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 313 036,57	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	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>- 877 020,08</b>	<b>1 195 467,13</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 2021 r.	za 2020 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	999 942,75	2 948 015,54
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	999 942,75	2 948 015,54
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	999 942,75	2 948 015,54
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	999 942,75	2 948 015,54
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	999 942,75	2 948 015,54
	- 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	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	52 460,26	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	52 460,26	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- strata BS Wisznive	52 460,26	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	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	-	-
7.	Wynik netto	1 173 418,62	999 942,75
a)	zysk netto	1 173 418,62	999 942,75
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	29 284 414,00	23 416 329,59
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 284 414,00	23 416 329,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**GLÓWNA KSIĘGOWA**  
 Jolanta Lejman  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

(podpis)  
 Jolanta Lejman  
 Chełm, dn.27.05.2022

**Zarząd Banku :**

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

**PREZES 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

**Z-CA PREZESA ZARZĄDU**  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie

Jarosław Pawelec

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 2021 r.	za 2020 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>70 479 536,76</b>	<b>- 3 326 824,60</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 173 418,62</b>	<b>999 942,75</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>69 306 118,14</b>	<b>- 4 326 767,35</b>
1.	Amortyzacja	407 776,07	301 800,56
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 1 224 404,66	668 262,41
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	55 063 723,65	- 48 725 889,86
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 729 417,21	17 590 649,93
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 15 949 485,31	6 068 948,97
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)	- 15 514,62	- 689,92
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 900 759,40	- 899 114,57
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 292 238,97	22 875 496,98
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	2 242 899,48	- 765 990,76
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 420 972,40	78 696,87
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	100 792,89	- 12 686,05
18.	Inne korekty	- 19 593,74	- 1 506 251,91
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>70 479 536,76</b>	<b>- 3 326 824,60</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 56 442 177,09</b>	<b>- 365 558,97</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>-</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>61 442 177,09</b>	<b>365 558,97</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)	59 211 600,00	145 302,50
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 230 577,09	220 256,47
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 56 442 177,09</b>	<b>- 365 558,97</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 979 203,83	305 256,63
I.	Wpływy	150,00	308 782,13
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 + przyłączenie BS Wisznice	150,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	307 782,13
II.	Wydatki	1 979 353,83	3 525,50
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	27 819,49	3 525,50
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	1 951 534,34	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 1 979 203,83	305 256,63
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 058 155,84	3 387 126,94
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	12 058 155,84	3 387 126,94
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	11 311 987,29	10 654 807,19
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	23 370 143,13	7 267 680,25
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Jolanta Lejman

**Zarząd Banku :**

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

PREZES ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
 Jerzy Dobosz

GLÓWNA KSIĘGOWA  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 .....w Chełmie  
 (podpis)

Jolanta Lejman

Chełm, dn.27.05.2022

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Wschodniego Banku Spółdzielczego  
 w Chełmie  
 Agnieszka Dudziak

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

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