

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 842 059,68	4 099 636,72
	1. W rachunku bieżącym	6 842 059,68	4 099 636,72
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	8 251 771,96	31 971 971,79
	1. W rachunku bieżącym	425 620,57	6 555 170,47
	2. Terminowe	7 826 151,39	25 416 801,32
IV.	Należności od sektora niefinansowego	121 409 117,60	125 212 603,91
	1. W rachunku bieżącym	4 426 783,33	4 906 011,78
	2. Terminowe	116 982 334,27	120 306 592,13
V.	Należności od sektora budżetowego	6 014 966,24	8 280 428,90
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 014 966,24	8 280 428,90
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	122 582 186,28	73 856 296,42
	1. Banków	56 949 152,86	38 686 816,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	65 633 033,42	35 169 480,05
	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	1 619 080,50	1 473 778,00
	1. W instytucjach finansowych	1 000 000,50	1 473 778,00
	2. W pozostałych jednostkach	619 080,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	238 142,21	237 452,29
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	98 872,51	65 031,47
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 902 626,65	3 018 011,78
XV.	Inne aktywa	2 053 872,16	547 620,25
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 417 131,00	-
	2. Pozostałe	636 741,16	547 620,25
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	412 176,18	566 071,22
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	356 544,00	477 890,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	55 632,18	88 181,22
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	282 826,40	283 900,90
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	272 707 698,37	249 612 803,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

(podpis) Jolanta Lejman

Chełm, 25.02.2021 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Dobosz

Zastępca Prezesa Zarządu Agnieszka Kiryczuk

Zastępca Prezesa Zarządu Jarosław Pavelec

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jarosław Pavelec

PREZES ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jerzy Dobosz

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	915 899,14	1 815 013,71
	1. W rachunku bieżącym	15 899,14	15 013,71
	2. Terminowe	900 000,00	1 800 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	218 162 788,53	201 217 237,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	120 083 189,04	118 170 158,55
	a) bieżące	52 835 019,36	29 074 963,97
	b) terminowe	67 248 169,68	89 095 194,58
	2. Pozostałe, w tym:	98 079 599,49	83 047 079,41
	a) bieżące	88 884 339,06	64 381 629,62
	b) terminowe	9 195 260,43	18 665 449,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 833 439,85	20 903 493,44
	1. Bieżące	9 857 558,81	14 516 682,14
	2. Terminowe	16 975 881,04	6 386 811,30
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	921 908,15	1 687 898,91
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	307 905,81	395 790,03
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 397,00	104 595,17
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	278 508,81	291 194,86
X.	Rezerwy	1 866 600,90	1 198 338,49
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	500 677,00	414 365,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 365 923,90	783 973,49
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	838 050,00	841 650,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 610 196,11	17 661 180,57
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 195 467,13	888 685,00
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	999 942,75	2 948 015,54
XVIII.	Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	272 707 698,37	249 612 803,65
	Współczynnik wypłacalności	18,70	14,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Dobosz
 Zastępca Prezesa Zarządu Agnieszka Kiryczuk
 Zastępca Prezesa Zarządu Jarosław Pawelec

GŁÓWNA KSIĘGOWA
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

(podpis)
 Jolanta Lejman

Chełm, 25.02.2021 r.

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jarosław Pawelec

PREZES ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jerzy Dobosz

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 302 140,98	8 350 102,45
	1. Od sektora finansowego	89 087,38	238 695,91
	2. Od sektora niefinansowego	6 348 272,42	6 759 400,74
	3. Od sektora budżetowego	189 866,97	279 069,97
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	674 914,21	1 072 935,83
II.	Koszty odsetek	1 145 595,01	2 055 067,18
	1. Od sektora finansowego	1,57	1,60
	2. Od sektora niefinansowego	1 076 202,43	1 886 741,84
	3. Od sektora budżetowego	69 391,01	168 323,74
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 156 545,97	6 295 035,27
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 264 132,79	2 268 631,53
V.	Koszty prowizji	296 706,39	293 301,13
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 967 426,40	1 975 330,40
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	156 808,70	163 612,05
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	156 808,70	163 612,05
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	25 484,28	63 847,81
X.	Wynik na działalności bankowej	8 306 265,35	8 497 825,53
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	495 503,09	744 498,96
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	74 160,89	29 513,16
XIII.	Koszty działania banku	6 636 909,30	6 030 391,06
	1. Wynagrodzenia	3 357 742,29	3 136 375,34
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	818 776,71	803 243,76
	3. Inne	2 460 390,30	2 090 771,96
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	301 800,56	267 421,66
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	748 100,09	1 176 856,85
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	748 100,09	991 936,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	184 920,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	311 675,15	1 804 940,78
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	311 675,15	1 804 940,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	436 424,94	- 628 083,93
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 352 472,75	3 543 082,54
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 352 472,75	3 543 082,54
XXI.	Podatek dochodowy	352 530,00	595 067,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	999 942,75	2 948 015,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Wschodniego Banku Spółdzielczego

w Chełmie

(podpis)

Jolanta Lejman

Chełm, 25.02.2021 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Dobosz

Zastępca Prezesa Zarządu Agnieszka Kiryczuk

Zastępca Prezesa Zarządu Jarosław Pawelec

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jarosław Pawelec

PREZES ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jerzy Dobosz

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 930 909,37	16 340 958,25
	1. Zobowiązania udzielone:	8 930 909,37	16 340 958,25
	a) finansowe	4 400 983,02	11 668 296,15
	b) gwarancyjne	4 529 926,35	4 672 662,10
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	89 494 744,83	89 561 259,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA
Wschodniego Banku Spółdzielczego
w Chełmie

(podpis) Jolanta Lejman

Chełm, 25.02.2021 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Dobosz
Zastępca Prezesa Zarządu Agnieszka Kirczyk
Zastępca Prezesa Zarządu Jarosław Pawelec

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Wschodniego Banku Spółdzielczego
w Chełmie

Jarosław Pawelec

PREZES ZARZĄDU
Wschodniego Banku Spółdzielczego
w Chełmie
Jerzy Dobosz

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	22 111 130,21	19 102 070,78
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 111 130,21	19 102 070,78
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	557 749,10	560 019,84
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 525,50	2 270,74
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	50,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	250,00	50,00
	- wpłat nowych członków	750,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 525,50	2 320,74
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	3 525,50	2 320,74
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	555 223,60	557 749,10
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 661 180,57	16 363 439,14
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 949 015,54	1 297 741,43
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 949 015,54	1 297 741,43
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 948 015,54	1 297 741,43
	- wpłat wpisowego	1 000,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 610 196,11	17 661 180,57
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	888 685,00	825 370,37
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	306 782,13	63 314,63
	a) zwiększenie (z tytułu)	306 782,13	63 314,63
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	306 782,13	63 314,63
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 195 467,13	888 685,00
	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)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	55 500,00	55 500,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 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	2 948 015,54	1 297 741,43
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 948 015,54	1 297 741,43
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 948 015,54	1 297 741,43
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 948 015,54	1 297 741,43
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 948 015,54	1 297 741,43
	- 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	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	999 942,75	2 948 015,54
a)	zysk netto	999 942,75	2 948 015,54
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	23 416 329,59	22 111 130,21
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 416 329,59	22 111 130,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lejman

GŁÓWNA KSIĘGOWA
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 ul. Chełmie

(podpis)

Chełm, 25.02.2021 r. 

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Dobosz

Zastępca Prezesa Zarządu Agnieszka Kiryczuk

Zastępca Prezesa Zarządu Jarosław Pawelec

Z-CA PREZESA ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jarosław Pawelec

PREZES ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jerzy Dobosz

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 3 326 824,60	- 255 637,23
I.	Zysk (strata) netto	999 942,75	2 948 015,54
II.	Korekty razem:	- 4 326 767,35	- 3 203 652,77
1.	Amortyzacja	301 800,56	267 421,66
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	63 847,81
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	668 262,41	- 421 478,27
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 48 725 889,86	- 1 955 447,66
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	17 590 649,93	- 16 355 922,92
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 068 948,97	- 14 337 797,60
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)	- 689,92	214 847,84
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 899 114,57	- 1 077 233,04
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 875 496,98	31 364 740,48
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	- 765 990,76	- 2 734 880,40
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	78 696,87	- 54 879,82
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 12 686,05	- 29 831,68
18.	Inne korekty	- 1 506 251,91	1 980 656,45
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 3 326 824,60	- 255 637,23
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 365 558,97	- 390 255,09
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	365 558,97	390 255,09
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)	145 302,50	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	220 256,47	390 255,09
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 365 558,97	- 390 255,09

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	305 256,63	124 891,70
I.	Wpływy	308 782,13	127 212,44
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	1 000,00	50,00
6.	Inne wpływy finansowe	307 782,13	127 162,44
II.	Wydatki	3 525,50	2 320,74
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	3 525,50	2 320,74
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	305 256,63	124 891,70
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 387 126,94	- 521 000,62
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 3 387 126,94	- 521 000,62
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	10 654 807,19	11 175 807,81
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	7 267 680,25	10 654 807,19
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Jolanta Lejman

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Jerzy Dobosz
 Zastępca Prezesa Zarządu Agnieszka Kiryczuk
 Zastępca Prezesa Zarządu Jarosław Pawelec

GŁÓWNA KSIĘGOWA
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

(podpis)
 Jolanta Lejman

Chełm, 25.02.2021 r.

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

PREZES ZARZĄDU
 Wschodniego Banku Spółdzielczego
 w Chełmie

Jerzy Dobosz