



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JUCHNOWCU GÓRNYM ZA ROK 2025

Zarząd Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Informacje ogólne

Siedzibą Centrali Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym jest Juchnowiec Górny, ul. Białostocka 4, 16-061 Juchnowiec Kościelny. W ramach struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym działają: Oddział w Turośni Kościelnej oraz dwie Filie: w Kleosinie i Niewodnicy Koryckiej.

2. Zebranie Przedstawicieli

W 2025 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2024 rok, podziału zysku Banku za 2024 r. oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym.

3. Rada Nadzorcza Banku

W 2025 roku nie dokonano zmian w składzie Rady Nadzorczej. Zgodnie ze Statutem BS w Juchnowcu Górnym Rada Nadzorcza liczy 7 osób.

W skład Rady Nadzorczej wchodzi następujące osoby:

1. Jan Bruczko – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Tadeusz Dryl – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Piotr Marek Gogacz – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Adam Kozak – Członek Rady Nadzorczej
5. Cezary Tarasiuk - Członek Rady Nadzorczej
6. Stanisław Adam Malinowski - Członek Rady Nadzorczej
7. Krzysztof Jerzy Wnorowski - Członek Rady Nadzorczej



4. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym w 2025 roku pracował w następującym niezmiennym składzie:

1. Marek Antoniuk – Prezes Zarządu,
2. Michał Starczewski – Wiceprezes Zarządu,
3. Izabela Ewa Steckiewicz – Wiceprezes Zarządu.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Bank posiada zgodę na prowadzenie działalności bankowej na terenie całego powiatu białostockiego i sąsiednich: bielskiego, hajnowskiego, grodzkiego Białystok, łomżyńskiego, sokólskiego, wysokomazowieckiego i zambrowskiego.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian jednostek organizacyjnych w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym, które przedstawiają się następująco:

- Centrala w Juchnowcu Górnym,
- Oddział w Turośni Kościelnej,
- Filia w Kleosinie,
- Filia w Niewodnicy Koryckiej.

Na koniec 2025 r. stan zatrudnienia wyniósł 20,3 etatu (21 pracowników), i zwiększył się o 1 pracownika w stosunku do końca 2024 r. 85 % pracowników posiada wykształcenie wyższe. W Banku zatrudnionych jest 16 kobiet i 5 mężczyzn. Bank zatrudnia wszystkich pracowników na podstawie umów o pracę na czas nieokreślony. Średnia wieku zatrudnionych wynosi 47 lat. Łączne wynagrodzenie pracowników w 2025 roku wyniosło 2.411.725,69 zł, średnie wynagrodzenie na jednego pracownika 9.570,34 zł. W 2025 roku Bank wypłacał premie pracownikom. Wysokość wypłaconych premii wyniosła 501.942,92 zł. Chętni pracownicy przystąpili do PPK PZU, z dopłatą pracodawcy w wysokości 1,5% wynagrodzenia brutto. Wartość dopłat do PPK w 2025 roku wyniosła 11.767,91 zł.

Rok 2025 był kolejnym rokiem podnoszenia kwalifikacji pracowników. Większość szkoleń odbywała się w formie webinarów. Tematyka szkoleń obejmowała szkolenia w zakresie produktów bankowych, technik sprzedaży, bezpieczeństwa ICT, zmian prawnych, przeciwdziałania prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu, przepisów BHP i PPOŻ. Koszt szkoleń w 2025 r. wyniósł 25.483,40 zł.



II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa zwiększyła się na przestrzeni 2025 r. z 178.194 tys. zł do 212.588 tys. zł, tj. o 19,30 %. Wykonano plan finansowy na 2025 r. w tym zakresie w 108,4 %.

W strukturze aktywów dominują dłużne papiery wartościowe, które na dzień 31.12.2025 r., wyniosły 96.957 tys. zł (dynamika 138,58 % r/r). Całość tej pozycji stanowią bony pieniężne NBP, które nie generują w sposób istotny ryzyka kredytowego, płynności i stopy procentowej.

Drugą pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2025 r., wyniosły 44.989 tys. zł (dynamika 94,99 % r/r).

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora budżetowego, które na 31.12.2025 r. wynosiły 34.072.389,17 zł (na 31.12.2024r. – 30.404.184,11 zł).

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2024 r.	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2025 r.	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	5 788 442,60	7,85	7 620 375,43	9,72	131,65
Przedsiębiorcy indywidualni	8 211 177,01	11,14	8 592 327,38	10,95	104,65
Osoby prywatne	6 988 989,67	9,48	6 459 316,68	8,23	92,42
Rolnicy indywidualni	22 446 551,02	30,44	21 811 870,36	27,80	97,17
Budżet i instytucje niekomercyjne	30 300 000,00	41,09	33 970 000,00	43,30	112,11
RAZEM	73 735 160,30	100,00	78 453 889,85	100,00	106,40

Wartość należności zagrożonych spadła o 123.528,00 zł i wyniosła 1.533.490,16 zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 1,92 % całości obliża kredytowego (na koniec 2024 r. było to odpowiednio 1.657.018,16 zł i 2,10 %).

Inne istotne pozycje aktywów w 2025 r. to:

- należności od sektora finansowego: 30.797.904,96 zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 3.279.281,63 zł.
- rzeczowe aktywa trwałe: 1.272.450,07 zł.



Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego w ilości 326.605 szt. o łącznej wartości nominalnej 692.819,50 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA BPS SA nie przekracza 1%.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2025 r., wyniosły 139.132.035,57 zł. i zwiększyły się w trakcie 2025 r. o 22.186.354,10 zł (dynamika 118,97 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2025 r. wyniosły 43.000.926,20 zł i zwiększyły się w trakcie 2025 r. o 7.491.710,93 zł (dynamika 121,10 %).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe i bieżące.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024 r.	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2025 r.	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	115 567 997,30	75,8	137 347 644,32	75,41	118,85
Terminowe	36 886 899,44	24,2	44 785 317,45	24,59	121,41
RAZEM	152 454 896,74	100	182 132 961,77	100	119,47

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2025 r. wzrosła do kwoty 24.165.180,90 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 23.832.409,14 zł oraz fundusz udziałowy 223.200 zł utworzony przez 744 udziałów i 647 członków. Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia 97,2 % wypracowanego zysku tj. kwoty 5.400,0 tys. zł na kapitał zapasowy.

Przychody z tytułu odsetek na koniec 2025 roku wyniosły 12.089.655,29 zł i były wyższe do osiągniętych w roku ubiegłym o 630.345,98 zł. Z kolei koszty z tytułu odsetek wyniosły 2.676.867,05 zł i były wyższe od poniesionych ubiegłym roku o 593.771,47 zł. Wynik tytułu odsetek w 2025 roku wyniósł 9.412.788,24 zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 36.574,51 zł.

Przychody z tytułu prowizji wyniosły 1.392.569,98 zł (1.295.250,11 zł w roku 2024), a koszty z tytułu prowizji 112.449,94 zł (110.352,08 zł w 2024 roku). Wynik z tytułu prowizji wyniósł 1.280.120,04 zł i był większy o 95.22,01 zł od uzyskanego w 2024 roku.

Koszty działania Banku w 2025 roku wyniosły 4.215.081,00 zł i były wyższe niż w roku poprzednim o 661.604,80 zł.



W 2025 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 6.332.561,00 zł, co stanowi 92,75 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2025 r. wyniósł 5.165.726,00 zł, co oznacza spadek o 362.429,15 zł w stosunku do 2024 r. Plan finansowy na 2025 r. wykonano w tym zakresie w 117,5 %.

Pomimo niższego zysku netto spowodowanego głównie sześciokrotną obniżką stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej NBP w 2025 roku (stopa referencyjna spadła z 5,25 pp do 4,00 pp), dzięki działaniom polegającym na długotrwałym i systematycznym budowaniu portfela aktywów, elastycznym podejmowaniu decyzji w zakresie polityki cenowej Bank wygenerował wyższy wynik netto o 45,7% od planowanego.

W roku 2025 wynik na działalności bankowej był niższy od wyniku z roku poprzedniego o 495 tys. zł przy wzroście przychodów odsetkowych o 630 tys. zł.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ.

Zgodnie z Dyrektywami i Rozporządzeniami Parlamentu Europejskiego oraz regulacjami zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym jest Członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z Ustawą o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich Zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar, szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służącemu zapewnieniu realizacji celów działania Banku.



Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do nowych rekomendacji organów nadzorczych, do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia UE a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań;

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w Rozporządzenia UE, dotyczących funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;

Filar III – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:



- ryzyko kredytowe w tym koncentracji, rezydualne,
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko inwestycji finansowych.

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- ryzyko cyklu koniunkturalnego,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko modeli.

Ryzyko kredytowe – rozumiane jako niewykonanie zobowiązania lub zagrożenie niewykonania zobowiązania; w ramach ryzyka kredytowego Bank wyróżnia ryzyko koncentracji wynikające z: uzależnienia się:

- Banku od jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych,
- udzielania kredytów klientom z tej samej branży,
- stosowania tego samego rodzaju zabezpieczenia lub przyjmowania zabezpieczenia od tego samego dostawcy,
- uzależnienia się Banku od produktu kredytowego;

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – związane z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych;

Ryzyko płynności – rozumiane jako ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań finansowych; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko koncentracji, rozumiane jako uzależnienie się Banku od jednego podmiotu (deponenta);

Ryzyko operacyjne – rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne;

Ryzyko kapitałowe – rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat;



Ryzyko braku zgodności – ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania;

Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów (art.4 ust.1 pkt 94 CRR);

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny łączny poziom współczynnika wypłacalności wynosi 8 %. Na dzień 31.12.2025 r. łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 41,07 %, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

Na sytuację Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym podstawowy wpływ ma otoczenie makroekonomiczne – głównie polityka pieniężna kształtowana przez Rząd Polski, Narodowy Bank Polski oraz Radę Polityki Pieniężnej NBP.

Rok 2025 był dla polskiego sektora bankowego czasem głębokich reform i nowych obowiązków regulacyjnych. Banki, mimo rekordowych wyników finansowych, musiały mierzyć się z nasilającą się presją podatkową, a także z implementacją unijnych regulacji dotyczących bezpieczeństwa operacyjnego (Rozporządzenie DORA), przeciwdziałania praniu pieniędzy.

W roku 2025 wzrost PKB Polski wyniósł 3,6 %. W roku 2024 wzrost ten wynosił 3,0 %. Poziom inflacji wyniósł 3,6 % i był identyczny jak w roku poprzednim.

Według stanu na koniec września 2025 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1 822,4 mld zł, tj. o 324,3 mld zł (21,7 %) więcej niż na koniec września 2024 r. Tempo przyrostu zadłużenia jest zbliżone do rekordu z 2009 r. (tj. czasów światowego kryzysu finansowego i kryzysu zadłużenia w strefie euro), kiedy dług na koniec września wzrósł o 22,5 % r/r



Rada Polityki Pieniężnej w roku 2025 zadecydowała sześciokrotnie o obniżce podstawowych stóp procentowych. Łączna kwota obniżek wyniosła 1,75 p.p. Podstawowa stopa referencyjna spadła z 5,75 p.p. do 4,0 p.p.

Na podstawie wytycznych EBA/GL/2020/06 Bank przeprowadza analizę czynników ESG w różnych obszarach działania Banku. Zmiany klimatyczne, konieczność ochrony środowiska, zmiany przepisów, rosnące oczekiwania nadzorcze w tym zakresie wymagają uwzględnienia zarządzania ryzykiem ESG nie tylko w działalności kredytowej ale również w pozostałej działalności Banku. Bank minimalizuje swój wpływ na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę materiałami, monitorowanie zużycia wody, energii i paliw, wprowadzanie prośrodowiskowych rozwiązań w działalności operacyjnej oraz zachęcanie pracowników i klientów do udziału w akcjach edukacyjnych. Bank dokonuje recyklingu zużytego sprzętu, ogranicza zużycie papieru, uruchomił skrzynkę eDoręczenia celem umożliwienia dostarczania korespondencji drogą elektroniczną, segreguje odpady w placówkach. Ponadto użytkowany jest samochód hybrydowy, co przyczyniło się do zredukowania wykorzystania paliw kopalnianych. Bank dokonał wymiany okien w Centrali oraz ocieplił budynek Oddziału w Turośni Kościelnej. Wymieniono również część oświetlenia na energooszczędne we wszystkich placówkach Banku.

Rok 2025 był dla Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym czasem intensywnych zmian prawnych, podatkowych i rynkowych. Wdrażanie nowych regulacji (DORA, AMLA, PSD3). Spowodowało to konieczność zatrudnienia dodatkowego pracownika na stanowisko ds. bezpieczeństwa oraz ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z zabezpieczeniem systemu komputerowego.

Zarząd Banku koncentrował się na racjonalnej polityce kosztowej tak aby wypracować planowany wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to działalności kredytowej.

Wypracowany zysk z lat ubiegłych został również przeznaczony na wsparcie finansowe działalność organizacji społecznych oraz działalność sportową, kulturalną i edukacyjną na terenie Gmin. Ogólna kwota dofinansowań wyniosła 24,0 tys. zł.

W ramach bieżącej pracy Zarząd odbył 20 protokołowanych posiedzeń, podejmując 99 uchwał, wykonując plan pracy Zarządu wyznaczony przez Radę Nadzorczą. W 2025 roku Bank realizował następujące działania biznesowe i wspomagające realizację celów operacyjnych:

1. W zakresie produktów bankowych:

Zarząd wprowadził do oferty następujące produkty bankowe rozwijając zakres świadczonych usług:



- a) kredyt obrotowy zabezpieczony gwarancją BGK - AGRO przeznaczony dla sektora rolnego;
- b) kredyt gotówkowy „Bezpieczna Gotówka z ubezpieczeniem” – podniesiona została maksymalna kwota kredytu z 50.000,00 zł do 100.000,00 zł;
- c) dostosowano produkty bankowe dla klientów indywidualnych zgodnie z Ustawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze;
- d) uruchomiono nową stronę internetową spełniającą wymogi Ustawy, o której mowa w ppkt wyżej;
- e) Bank uczestniczył w konkursach dla banków oraz klientów organizowanych przez organizacje kart płatniczych VISA i Mastercard;
- f) Bank uczestniczył w konkursach organizowanych przez TU GENERALI zarówno dla pracowników mających status OWFCA jak i Banku.

2. W zakresie zakupu, modernizacji środków trwałych:

- a) remont oddziału w Turośni Kościelnej, w szczególności:
 - wymiana okien,
 - ocieplanie oraz wymiana elewacji,
 - remont schodów,
 - wymiana systemu odgromowego,
 - malowanie wnętrza;
- b) zakup agregatu prądotwórczego do Oddziału w Turośni Kościelnej;
- c) zakup bankomatu do Oddziału w Turośni Kościelnej;
- d) zakup nowego serwera w Centrali Banku;
- e) wymiana sprzętu informatycznego w placówkach.



V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Przyszły rozwój jednostki nadal będzie determinowany w głównej mierze przez sytuację makroekonomiczną kraju oraz decyzje Rady Polityki Pieniężnej.

Ekonomiści przewidują dalszą niepewność w globalnej sytuacji ekonomicznej. Spowodowane jest to konfliktami zbrojnymi oraz konfliktami na szczeblu handlowym – głównie w kontekście zmian w polityce USA i objęciem rządów przez nową administrację.

W prognozie przyjęliśmy, że rok 2026 będzie okresem stabilizacji gospodarczej, charakteryzującym się:

- wzrostem PKB o 3,3% (wobec 3,6% w 2025 r.),
- kontynuacją tendencji spadkowej inflacji (2,7% średniorocznie, wobec 3,6% w 2025 r.), dzięki wolniejszemu wzrostowi cen żywności, energii oraz określanego przez rozporządzenie rządu minimalnego wynagrodzenia;
- niską stopą bezrobocia (5,4% na koniec 2026 r.), wspieraną przez stabilny wzrost gospodarczy i czynniki demograficzne;
- obniżeniem stóp procentowych NBP do 3,50% na koniec roku,
- wyższą stopą podatku dochodowego, którego wysokość w bieżącym roku wyniesie 27,0 %.

Działalność Banku powinna charakteryzować się rentownością na poziomie wyniku z działalności bankowej. Zmniejszające się stopy procentowe będą miały wpływ na niższy poziom przychodów. Zarząd Banku skoncentruje się na utrzymaniu poziomu wzrostu kosztów działalności o ok. 6 %.

Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok bieżący będzie opracowany i przyjęty przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku na rok 2026.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2025 r., co pozytywnie wpłynie na wzrost funduszy własnych Banku.



Przewidywania projekcja kluczowych mierników

	Stan na koniec 2025r. (w tys. zł)	Plan na 2026r. (w tys. zł)
Suma bilansowa	212.467	224.270
Kredyty	79.062	77.048
Depozyty	182.133	191.517
Przychody	13.663	11.068
Koszty	7.330	7.719
Zysk brutto	6.333	3349
Zysk netto	5.136	2.445
C/I	40,91%	51,22%
ROA	2,59%	1,09%
ROE	23,85%	8,76%
Współczynnik kapitałowy	41,07	47,08

VI. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z póź. zm. niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku są powiaty: białostocki, bielski, hajnowski, grodzki Białystok, łomżyński, sokólski, wysokomazowiecki i zambrowski w województwie podlaskim. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz trzech jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu białostockiego.
2. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła 13.662.904,99 zł przy poniesionych kosztach 7.330.343,99 zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 21 etatów.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 6.332.561,00 zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 1.166.835,00 zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2025 r. 2.43 % wobec 3,10 % na koniec 2024 r.
7. Bank nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.



8. Bank nie zawierał umowy wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi., o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym nie posiada własnych udziałów/ akcji.

Bank Uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/2017 z dnia 29.05.2017 r. przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady Ładu Korporacyjnego wdrożono w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. W 2025 nie dokonywano zmian stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Informację o stosowaniu zasad zamieszczono w serwisie internetowym Banku: <https://bsjuchnowiec.pl/lad-korporacyjny>.

Po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na działalność Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym w 2025 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym

1. Prezes Zarządu	Marek Antoniuk
2. Wiceprezes Zarządu	Michał Starczewski
3. Wiceprezes Zarządu	Izabela Ewa Steckiewicz

Juchnowiec Górny, 14.05.2026 r.