

I.	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, obejmuje w szczególności:	
1.		
1.1	nazwa jednostki Gmina Kosów Lacki	
1.2	siedziba jednostki Kosów Lacki	
1.3	adres jednostki ul. Kościelna 20, 08-330 Kosów Lacki	
1.4	podstawowy przedmiot działalności jednostki Zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty gminy - świadczenie usług wymienionych w art. 7 ustawy o samorządzie gminnym	
2.	wskazanie okresu objętego sprawozdaniem Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	
3.	wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki nadrzędnej lub jednostki samorządu terytorialnego wchodzi jednostki sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe	
	Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, następujących jednostek sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: -Urząd Miasta i Gminy Kosów Lacki -Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej Kosów Lacki -Zespół Szkół w Kosowie Lackim -Szkoła Podstawowa im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego w Kosowie Lackim -Gminne Przedszkole w Kosowie Lackim -Centrum Usług Wspólnych w Kosowie Lackim -Klub Dziecięcy w Kosowie Lackim -Żłobek w Kosowie Lackim	
4.	omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)	
	Aktywa i pasywa wyceniane są przy uwzględnieniu nadrzędnych zasad rachunkowości, w sposób przewidziany ustawą o rachunkowości, z uwzględnieniem przepisów ustawy o finansach publicznych i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 13 września 2017 r. w sprawie rachunkowości oraz planów kont dla budżetu państwa, budżetów jst, jednostek budżetowych, samorządowych zakładów budżetowych, państwowych funduszy celowych oraz państwowych jednostek budżetowych mających siedzibę poza granicami RP.	
5.	inne informacje	
II	Dodatkowe informacje i objaśnienia obejmują w szczególności:	
1.		
1.1.	szczególony zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, rozchodu, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia - wg załączonych tabel	
1.2.	aktualną wartość rynkową środków trwałych, w tym dóbr kultury - o ile jednostka dysponuje takimi informacjami - brak danych	
1.3.	kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych - brak danych	
1.4.	wartość gruntów użytkowanych wieczysto - 48.987,00 zł o pow. 2,482 ha	
1.5.	wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu - 1.280.920,40 zł - wg załączonej tabeli	
1.6.	liczbę oraz wartość posiadanych papierów wartościowych, w tym akcji i udziałów oraz dłużnych papierów wartościowych - udziały w PBS Sokołów Podl. - 60.000,00 zł i akcje szt. 2672 w Telefonach Podlaskich S.A. o wartości 267.200,00 zł.	
1.7.	Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego, z uwzględnieniem należności finansowych JST (stan pożyczek zagrożonych) - 5.362.539,79 zł - wg załączonej tabeli	
1.8.	dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym- Saldo początkowe 1.071.819,70 zł. zmniejszenia 104.659,47 zł i zwiększenia o 550.472,19 zł stan na koniec roku 1.517.632,42 zł i dotyczy umieszczenia urządzeń w pasach drogowych	

1.9.	podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową lub wynikającym z innego tytułu prawnego, okresie spłaty: całe zadłużenie 6.000.000,00 zł.	
a)	powyżej 1 roku do 3 lat - 1.500.000,00 zł	
b)	powyżej 3 do 5 lat -1.000.000,00 zł	
c)	powyżej 5 lat - 3.500.000,00 zł.	
1.10.	kwotę zobowiązań w sytuacji gdy jednostka kwalifikuje umowy leasingu zgodnie z przepisami podatkowymi (leasing operacyjny), a według przepisów o rachunkowości byłby to leasing finansowy lub zwrotny z podziałem na kwotę zobowiązań z tytułu leasingu finansowego lub leasingu zwrotnego - nie dotyczy	
1.11.	łącznie kwotę zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń - nie dotyczy	
1.12.	łącznie kwotę zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń - wg załączonej tabeli	
1.13.	wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie - nie dotyczy	
1.14.	łącznie kwotę otrzymanych przez jednostkę gwarancji i poręczeń niewykazanych w bilansie 1.589.279,28 zł	
1.15.	kwotę wypłaconych środków pieniężnych na świadczenia pracownicze - wg załączonej tabeli	
1.16.	Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki - wzajemne rozliczenia między jednostkami obejmujące wyłączenia do rachunku zysków i strat - wg załączonych tabel	
2.		
2.1.	wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów- brak danych	
2.2.	koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym - 16.307.544,16 zł.	
2.3.	kwotę i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie - nie stwierdzono	
2.4.	informacje o kwocie należności z tytułu podatków realizowanych przez organy podatkowe podległe ministrowi właściwemu do spraw finans publicznych wykazywanych w sprawozdanku z wykonania planu dochodów budżetowych - nie dotyczy	
2.5.	inne informacje	
3.	Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki	

Anna Żońnicka
.....
(główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.
.....
(dzień,miesiąc,rok)

Jan Słomiak
.....
(kierownik jednostki)

Tabela 1.1 Zmiana wartości początkowej wartości niematerialnych i prawnych 2025 r.

Lp	Wyszczególnienie	Wartość początkowa stan na początek roku	Nabycie	Przemieszczenia wewnętrzne	Aktualizacja	Inne zwiększenia	Zwiększenia ogółem	Rozechód	Przemieszczenia wewnętrzne	Aktualizacja	Inne zmniejszenia	Zmniejszenia ogółem	Wartość początkowa stan na koniec roku
1	Licencje i prawa autorskie dotyczące oprogramowania komputerowego	315 032,31	17 667,69	0,00	0,00	10 380,10	28 047,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	343 080,10
2	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wartości niematerialne i prawne - ogółem	315 032,31	17 667,69	0,00	0,00	10 380,10	28 047,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	343 080,10

Anna Żolnicka
.....
(główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.
.....
(dzień, miesiąc, rok)

Jan Stomiak
.....
(kierownik jednostki)

Tabela 1.1. Zmiana wartości umorzenia wartości niematerialnych i prawnych za 2025 r.

Lp	Wyszczególnienie	Wartość początkowa stan na początek roku	Amortyzacja za rok obrotowy	Przemieszczenia wewnętrzne	Aktualizacja	Inne zwiększenia	Zwiększenia ogółem	Rozchód	Przemieszczenia wewnętrzne	Aktualizacja	Inne zmniejszenia	Zmniejszenia ogółem	Wartość początkowa stan na koniec roku
1	Licencje i prawa autorskie dotyczące oprogramowania komputerowego	303 904,58	28 795,42	0,00	0,00	10 380,10	39 175,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	343 080,10
2	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wartości niematerialne i prawne - ogółem	303 904,58	28 795,42	0,00	0,00	10 380,10	39 175,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	343 080,10

Anna Żołnicka
.....
(główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.
.....
(dzień,miesiąc,rok)

Jan Słomiak
.....
(kierownik jednostki)

Tabela 1.1. Zmiana wartości netto wartości niematerialnych i prawnych za 2025 r.

Wyszczególnienie	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na początek roku	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec roku
Licencje i prawa autorskie dotyczące oprogramowania komputerowego	0	0
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych - ogółem	0	0

Anna Żolnicka

16 kwietnia 2026 r.

Jan Słomiak

(główny księgowy)

(dzień,miesiąc,rok)

(kierownik jednostki)

Tabela 1.1. Zmiana wartości netto środków trwałych

Lp	Grupa	Wartość netto środków trwałych na początek roku	Wartość netto środków trwałych na koniec roku
1	0	1 425 391,74	1 729 808,25
2	1	11 394 588,88	25 295 065,08
3	2	50 511 446,15	54 769 128,55
4	3	589 059,85	726 239,36
5	4	81 925,59	110 119,66
6	5	17 263,37	296 943,55
7	6	244 424,68	690 403,18
8	7	560 917,50	2 641 248,85
9	8	0,00	237 964,34
		64 825 017,76	86 496 920,82

Anna Żołnicka

.....

(główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.

.....

(dzień,miesiąc,rok)

Jan Słomiak

.....

(kierownik jednostki)

Tabela 1.1. Zmiana wartości początkowej środków trwałych za 2025 r.

Lp	Grupa	Wartość początkowa	Nabycie	Inne zwiększenia	Zwiększenia ogółem	Rozchód	Inne zmniejszenia	Zmniejszenia razem	Wartość początkowa na koniec roku
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	0	1 425 391,74	0,00	313 203,51	313 203,51	0,00	8 787,00	8 787,00	1 729 808,25
2	1	20 697 626,19	15 470 725,04	0,00	15 470 725,04	0,00	1 172 783,13	1 172 783,13	34 995 568,10
3	2	74 877 406,67	7 872 502,58	0,00	7 872 502,58	146 905,05	294 948,83	441 853,88	82 308 055,37
4	3	808 888,35	197 031,00	37 500,00	234 531,00	0,00	37 500,00	37 500,00	1 005 919,35
5	4	945 881,55	66 828,51	39 400,00	106 228,51	29 685,78	299 491,10	329 176,88	722 933,18
6	5	196 263,71	286 882,00	85 900,00	372 782,00	0,00	85 900,00	85 900,00	483 145,71
7	6	554 563,42	477 801,48	0,00	477 801,48	0,00	0,00	0,00	1 032 364,90
8	7	2 013 070,32	2 410 050,00	0,00	2 410 050,00	0,00	0,00	0,00	4 423 120,32
9	8	350 424,88	273 596,19	269 008,29	542 604,48	4 450,00	316 809,30	321 259,30	571 770,06
		101 869 516,83	27 055 416,80	745 011,80	27 800 428,60	181 040,83	2 216 219,36	2 397 260,19	127 272 685,24

Anna Żolnicka

.....
(główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.

.....
(dzień,miesiąc,rok)

Jan Słomiak

.....
(kierownik jednostki)

Tabela 1.1. Zmiana wartości umorzenia środków trwałych za 2025 r.

Lp	Grupa	Wartość początkowa umorzenia	Nabycie	Inne zwiększenia	Zwiększenia ogółem	Rozchód	Inne zmniejszenia	Zmniejszenia razem	Umorzenia na koniec roku
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	1	9 303 037,31	0,00	1 470 046,37	1 470 046,37	900 870,00	171 710,66	1 072 580,66	9 700 503,02
3	2	24 365 960,52	0,00	3 334 406,79	3 334 406,79	139 221,75	22 218,74	161 440,49	27 538 926,82
4	3	219 828,50	0,00	60 070,24	60 070,24	0,00	218,75	218,75	279 679,99
5	4	863 955,96	0,00	39 387,77	39 387,77	29 685,78	260 844,43	290 530,21	612 813,52
6	5	179 000,34	0,00	8 203,98	8 203,98	0,00	1 002,16	1 002,16	186 202,16
7	6	310 138,74	0,00	31 822,98	31 822,98	0,00	0,00	0,00	341 961,72
8	7	1 452 152,82	0,00	329 718,65	329 718,65	0,00	0,00	0,00	1 781 871,47
9	8	350 424,88	0,00	62 572,97	62 572,97	27 288,29	51 903,84	79 192,13	333 805,72
		37 044 499,07	0,00	5 336 229,75	5 336 229,75	1 097 065,82	507 898,58	1 604 964,40	40 775 764,42

Anna Żolnicka
.....
(główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.
.....
(dzień,miesiąc,rok)

Jan Słomiak
.....
(kierownik jednostki)

Tabela 1.5. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Lp.	Wyszczególnienie nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu	Wartość na początek roku obrotowego	Zwiększenia w ciągu roku obrotowego	Zmniejszenia w ciągu roku obrotowego	Wartość na koniec roku obrotowego
1	Grupa 1	831 782,17	0,00	0,00	831 782,17
2	Grupa 2	7 649,70	0,00	0,00	7 649,70
3	Grupa 4	0,00	38 651,04	0,00	38 651,04
4	Grupa 6	0,00	1 856,69	0,00	1 856,69
5	Grupa 7	400 980,80	0,00	0,00	400 980,80
	Ogółem	1 240 412,67	40 507,73	0,00	1 280 920,40

Anna Żołnicka

 (główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.

 (dzień,miesiąc,rok)

Jan Słomiak

 (kierownik jednostki)

Tabela 1.7. Odpisy aktualizujące wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego, z uwzględnieniem należności finansowych jednostek samorządu terytorialnego (stan pożyczek zagrożonych)

Lp.	Rodzaj należności objętej odpisem	Stan na początek roku	Zwiększenia w roku obrotowym	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku
I.	Należności jednostek i samorządowych zakładów budżetowych	4 979 658,05	396 623,51	0,00	13 741,77	5 362 539,79
I.1.	Należności krótkoterminowe, z tego:	4 979 658,05	396 623,51	0,00	13 741,77	5 362 539,79
I.1.1.	należności z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I.1.2.	należności od budżetów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I.1.3.	należności z tytułu podatków	326 627,55	46 346,15	0,00	0,00	372 973,70
I.1.4.	należności z zaliczki alimentacyjnej, funduszu alimentacyjnego, w powiatach należności realizowane na rzecz budżetu państwa	1 006 937,56	44 660,32	0,00	13 686,05	1 037 911,83
I.1.5.	pozostałe należności	3 646 092,94	305 617,04	0,00	55,72	3 951 654,26
I.1.6.	Należności krótkoterminowe finansowe, w tym z tytułu udzielonych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Należności finansowe jednostek samorządu terytorialnego (stan pożyczek zagrożonych)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		4 506 355,94	396 623,51	0,00	13 741,77	4 889 237,68

Anna Żońnicka

 (główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.

 (dzień, miesiąc, rok)

Jan Słomiak

 (kierownik jednostki)

Tabela 1.12 Zobowiązania warunkowe, w tym udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe niewykazane w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań warunkowych zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń

Lp.	Zobowiązania warunkowe	Podmiot	Data powstania zobowiązania	Pierwotna wartość zobowiązania	Stan na koniec roku obrotowego	Data końcowa
1	Umowa o przyznanie pomocy w ramach PROW Nr 00009-65170-UM0720017/18	Samorząd Województwa Mazowieckiego w Warszawie	05.03.2019 r.	267 398,00	267 398,00	30.06.2026
2	Zabezpieczenie spłaty pożyczki - umowa nr	WFOŚiGW w Warszawie	17.09.2021 r.	7 500 000,00	6 000 000,00	15.12.2037
Razem				7 767 398,00	6 267 398,00	

Anna Żońnicka

 (główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.

 (dzień, miesiąc, rok)

Jan Słomiak

 (kierownik jednostki)

Tabela 1.15. Świadczenia pracownicze za 2025 r.

Lp	Kwota	Świadczenie
1	305 707,19	Nagroda jubileuszowa
2	42 056,46	Ekwiwalent za urlop
3	164 407,00	Odprawa emerytalna
	67 802,40	Odprawa rentowa
	579 973,05	

Anna Żolnicka
.....
(główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.
.....
(dzień,miesiąc,rok)

Jan Słomiak
.....
(kierownik jednostki)

1.16. Wzajemne rozliczenia między jednostkami - Wyłączenia do rachunku zysków i strat

	Zestawienie zmian w rachunku zysków i strat w 2025 roku	
poz. A.I	przychody netto ze sprzedaży produktów	110 191,00
poz. B.II	Zużycie materiałów i energii	62 800,74
poz. B.III	usługi obce	0,00
poz. B.IX	inne świadczenia finansowane z budżetu	69 101,00
poz. D.III	inne przychody operacyjne	21 710,74
poz. E.II	pozostałe koszty operacyjne	0,00

Anna Żońnicka
.....
(główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r .
.....
(dzień,miesiąc,rok)

Jan Słomiak
.....
(kierownik jednostki)

1.16. Wzajemne rozliczenia między jednostkami - Wyłączenia do zestawienia zmian w funduszu jednostki

	Zestawienie zmian w funduszu jednostki 2025 roku	
poz. I.1.6.	Nieodpłatnie otrzymane środki trwałe i środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne	783 506,38
poz. I.2.6.	Wartość sprzedanych i nieodpłatnie przekazanych środków trwałych i środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych	783 506,38

Anna Żołącka
.....
(główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r .
.....
(dzień,miesiąc,rok)

Jan Słomiak
.....
(kierownik jednostki)

Tabela 2.2 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki i różnice kursowe

Lp.	Specyfikacja	Koszt środków trwałych w budowie w ciągu roku obrotowego	w tym:	
			koszt odsetek	koszt różnic kursowych
1.	Zadań kontynuowanych z lat poprzednich i zakończonych w danym roku obrotowym	10 791 539,88	0,00	0,00
2.	Zadań kontynuowanych z lat poprzednich, ale jeszcze niezakończonych w danym roku obrotowym	438 191,20	0,00	0,00
3.	Zadań rozpoczętych i zakończonych w danym roku obrotowym	4 983 526,88	0,00	0,00
4.	Zadań rozpoczętych w danym roku obrotowym, ale jeszcze niezakończonych	94 286,20	0,00	0,00
SUMA		16 307 544,16	0,00	0,00

Anna Żoźnicka

 (główny księgowy)

16 kwietnia 2026 r.

 (dzień, miesiąc, rok)

Jan Słomiak

 (kierownik jednostki)