

**Informacja o wykonaniu budżetu Gminy Szczecinek
za II kwartał 2024 roku**

Zgodnie z art. 37 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – o finansach publicznych (Dz. U. 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) Wójt Wójt Gminy Szczecinek podaje do publicznej wiadomości kwartalną informację o wykonaniu budżetu Gminy Szczecinek, w tym kwotę nadwyżki, oraz o udzielonych umorzeniach niepodatkowych należności budżetowych.

Budżet Gminy w 2024 roku, który został przyjęty uchwałą Rady Gminy Rada Gminy Szczecinek nr LXXVI/838/2023 z dnia 14.12.2023 roku, zakładał:

- uzyskanie dochodów w kwocie 77 451 173,25 zł;
- realizację wydatków na poziomie 76 618 517,25 zł;
- pozyskanie przychodów w kwocie 0,00 zł;
- realizację rozchodów na poziomie 832 656,00 zł.

Różnica między planem dochodów a planem wydatków wynosiła 832 656,00 zł i stanowiła planowaną nadwyżkę budżetu Gminy Szczecinek na 2024 rok. Powstała planowana nadwyżka budżetu została przeznaczona na rozchody.

W wyniku wprowadzonych zmian w pierwszym półroczu 2024 roku:

- plan dochodów wzrósł o 3 589 161,58 zł do kwoty 81 040 334,83 zł;
- plan wydatków wzrósł o 10 377 373,32 zł do kwoty 86 995 890,57 zł;
- plan przychodów wzrósł o 6 721 549,74 zł do kwoty 6 721 549,74 zł;
- plan rozchodów zmalał o 66 662,00 zł do kwoty 765 994,00 zł.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku budżet Gminy Szczecinek zamknął się planowanym deficytem budżetowym w kwocie 5 955 555,74 zł stanowiącym różnicę między planem dochodów a planem wydatków.

W ujęciu tabelarycznym wykonanie budżetu za I półrocze 2024 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 1.01.2024 r. (w zł)	Plan na 30.06.2024 r. (w zł)	Wykonanie (w zł)	Realizacja planu po zmianach (w %)
I.	Dochody ogółem, w tym:	77 451 173,25	81 040 334,83	31 928 719,93	39,40%
1.	Dochody bieżące, w tym:	49 390 331,89	50 946 592,37	29 622 467,64	58,14%
	<i>Dotacje i dochody celowe</i>	<i>9 944 565,44</i>	<i>12 099 661,24</i>	<i>7 280 229,45</i>	<i>60,17%</i>
	<i>Subwencja ogólna</i>	<i>16 275 627,00</i>	<i>17 846 674,00</i>	<i>9 921 498,00</i>	<i>55,59%</i>
	<i>Udziały w PIT i CIT</i>	<i>6 716 058,00</i>	<i>6 716 058,00</i>	<i>3 358 026,00</i>	<i>50,00%</i>
	<i>Wpływy z podatków i opłat</i>	<i>13 121 790,88</i>	<i>12 830 810,88</i>	<i>7 645 151,54</i>	<i>59,58%</i>
	<i>Pozostałe dochody bieżące</i>	<i>3 332 290,57</i>	<i>1 453 388,25</i>	<i>1 417 562,65</i>	<i>97,54%</i>
2.	Dochody majątkowe, w tym:	28 060 841,36	30 093 742,46	2 306 252,29	7,66%
	<i>Dochody z majątku</i>	<i>4 420 000,00</i>	<i>4 944 000,00</i>	<i>715 671,23</i>	<i>14,48%</i>
	<i>Dotacje i środki na inwestycje</i>	<i>23 640 841,36</i>	<i>25 149 742,46</i>	<i>1 590 581,06</i>	<i>6,32%</i>
	<i>Pozostałe dochody majątkowe</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>-</i>
II.	Wydatki ogółem, w tym:	76 618 517,25	86 995 890,57	31 528 180,30	36,24%
1.	Wydatki bieżące	49 959 862,90	56 052 653,15	26 349 373,84	47,01%
2.	Wydatki majątkowe, w tym:	26 658 654,35	30 943 237,42	5 178 806,46	16,74%
	<i>wydatki na inwestycje</i>	<i>26 658 654,35</i>	<i>30 943 237,42</i>	<i>5 178 806,46</i>	<i>16,74%</i>
III.	Wynik +/- (I-II)	832 656,00	-5 955 555,74	400 539,63	-
IV.	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	-569 531,01	-5 106 060,78	3 273 093,80	-

Na koniec pierwszego półrocza wystąpiła nadwyżka budżetowa w kwocie 400 539,63 zł. Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (wynik budżetu bieżącego) wynosi 3 273 093,80 zł.

DOCHODY

Dochody budżetu Gminy w pierwszym półroczu 2024 roku wyniosły 31 928 719,93 zł, a ich realizacja stanowiła 39,40% planu wynoszącego 81 040 334,83 zł. W strukturze dochodów znaczący udział odgrywają dochody bieżące, które w pierwszym półroczu 2024 roku zostały wykonane na poziomie 29 622 467,64 zł, tj. w 58,14% w stosunku do planu wynoszącego 50 946 592,37 zł. Dochody majątkowe Gminy Szczecinek w pierwszym półroczu 2024 roku zostały wykonane na poziomie 2 306 252,29 zł, tj. w 7,66% w stosunku do planu wynoszącego 30 093 742,46 zł.

DOTACJE I DOCHODY CELOWE BIEŻĄCE

Biorąc pod uwagę podział dochodów bieżących wg źródeł ich pochodzenia znaczący udział w pierwszym półroczu 2024 roku stanowiły dochody o charakterze celowym, które JST otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W pierwszym półroczu 2024 roku środki te zostały zaplanowane w kwocie 12 099 661,24 zł, z kolei zrealizowane na poziomie 7 280 229,45 zł, co stanowi 60,17% realizacji planu, przy czym:

- dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań z zakresu administracji rządowej wyniosły 5 388 625,12 zł;
- dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na zadania własne 998 429,00 zł;
- dochody z dotacji na zadania realizowane na podstawie porozumień między jednostkami samorządu terytorialnego 25 000,00 zł;
- dochody z dotacji w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich 857 739,82 zł (w tym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy 857 739,82 zł);
- pozostałe dochody o charakterze celowym 10 435,51 zł.

SUBWENCJA OGÓLNA

Dochody z subwencji w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zaplanowane na poziomie 17 846 674,00 zł, natomiast zrealizowane w kwocie 9 921 498,00 zł, co stanowi 55,59% realizacji planu, przy czym:

- dochody z subwencji oświatowej wyniosły 5 323 536,00 zł;
- dochody z subwencji wyrównawczej wyniosły 4 360 938,00 zł;
- dochody z subwencji rozwojowej wyniosły 237 024,00 zł.

UDZIAŁ W PODATKACH STANOWIĄCYCH DOCHÓD BUDŻETU PAŃSTWA

Udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa zaplanowane zostały w kwocie 6 716 058,00 zł, zaś zrealizowane w pierwszym półroczu 2024 roku w kwocie 3 358 026,00 zł, co stanowi 50,00% realizacji planu, przy czym:

- dochody z tytułu wpływów z podatku od osób prawnych wyniosły 70 890,00 zł;
- dochody z tytułu wpływów z podatku od osób fizycznych wyniosły 3 287 136,00 zł.

WPLYWY Z PODATKÓW I OPŁAT LOKALNYCH

Podatek od nieruchomości

Wpływy z podatku od nieruchomości w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zrealizowane w kwocie 3 733 192,21 zł, co stanowi 60,62% realizacji planu wynoszącego 6 157 915,52 zł, w tym 1 649 333,53 zł od osób prawnych i 2 083 858,68 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 czerwca 2024 roku wynoszą 703 156,72 zł, w tym 56 045,81 zł od osób prawnych i 647 110,91 zł od osób fizycznych. Z uwagi, iż Gmina w okresie sprawozdawczym nie stosowała maksymalnych stawek wynikających z obwieszczenia MF, skutki obniżenia górnych stawek podatków kształtują się na poziomie 327 562,63 zł.

Podatek rolny

Wpływy z podatku rolnego w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zrealizowane w kwocie 758 559,01 zł, co stanowi 58,22% realizacji planu wynoszącego 1 302 992,39 zł, w tym 135 445,61 zł od osób prawnych i 623 113,40 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 czerwca 2024 roku wynoszą 78 873,08 zł, w tym 2 015,00 zł od osób prawnych i 76 858,08 zł od osób fizycznych. Z uwagi, iż Gmina podjęła uchwałę w sprawie obniżenia średniej ceny skupu żyta, przyjmowanej jako podstawę obliczenia podatku rolnego, skutki obniżenia górnych stawek podatków kształtują się na poziomie 137 197,49 zł.

Podatek leśny

Wpływy z podatku leśnego w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zrealizowane w kwocie 550 360,67 zł, co stanowi 50,72% realizacji planu wynoszącego 1 084 996,32 zł, w tym 531 228,00 zł od osób prawnych i 19 132,67 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 czerwca 2024 roku wynoszą 987,00 zł, w tym 43,00 zł od osób prawnych i 944,00 zł od osób fizycznych.

Podatek od środków transportowych

Wpływy z podatku od środków transportowych w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zrealizowane w kwocie 185 122,38 zł, co stanowi 81,81% realizacji planu wynoszącego 226 284,00 zł, w tym 61 768,00 zł od osób prawnych i 123 354,38 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 czerwca 2024 roku wynoszą 68 503,75 zł, w tym 8 747,00 zł od osób prawnych i 59 756,75 zł od osób fizycznych. Z uwagi, iż Gmina nie stosuje maksymalnych stawek wynikających z obwieszczenia MF, skutki obniżenia górnych stawek podatków za okres sprawozdawczy kształtują się na poziomie 94 667,37 zł.

Podatek od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacany w formie karty podatkowej

Wpływy z podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zrealizowane w kwocie 4 691,37 zł, co stanowi 46,91% realizacji planu wynoszącego 10 000,00 zł. Zaległości podatkowe na dzień 30 czerwca 2024 roku wynoszą 693,47 zł.

Podatek od spadków i darowizn

Wpływy z podatku od spadków i darowizn w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zrealizowane w kwocie 10 211,00 zł, co stanowi 0,00% realizacji planu wynoszącego 0,00 zł. Zaległości podatkowe na dzień 30 czerwca 2024 roku wynoszą 36 965,00 zł.

Podatek od czynności cywilnoprawnych

Wpływy z podatku od czynności cywilnoprawnych w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zrealizowane w kwocie 253 412,03 zł, co stanowi 0,00% realizacji planu wynoszącego 0,00 zł, w tym 25 808,00 zł od osób prawnych i 227 604,03 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 czerwca 2024 roku wynoszą 2 401,81 zł, w tym 23,99 zł od osób prawnych i 2 377,82 zł od osób fizycznych.

Wpływy z opłaty skarbowej

Wpływy z opłaty skarbowej w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zrealizowane w kwocie 22 029,40 zł, co stanowi 55,07% realizacji planu wynoszącego 40 000,00 zł.

Wpływy z opłaty eksploatacyjnej

Wpływy z opłaty eksploatacyjnej w pierwszym półroczu 2024 roku zostały zrealizowane w kwocie 85 187,40 zł, co stanowi 34,77% realizacji planu wynoszącego 245 000,00 zł.

Wpływy z opłat lokalnych

Wpływy z opłat w 2024 roku zostały zaplanowane na poziomie 3 763 622,65 zł, natomiast zrealizowane w pierwszym półroczu w kwocie 2 042 386,07 zł, co stanowi 54,27% realizacji planu. Najwyższe wpływy z opłat zrealizowane zostały z:

- §049 (wpływy z innych lokalnych opłat pobieranych przez jednostki samorządu terytorialnego na podstawie odrębnych ustaw) – 1 807 914,49 zł;
- §048 (wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych) – 92 723,88 zł;
- §047 (wpływy z opłat za trwałe zarząd, użytkowanie i służebności) – 60 631,07 zł;
- §055 (wpływy z opłat z tytułu użytkowania wieczystego nieruchomości) – 21 093,17 zł;
- §027 (wpływy z części opłaty za zezwolenie na sprzedaż napojów alkoholowych w obrocie hurtowym) – 19 923,07 zł.

POZOSTAŁE DOCHODY BIEŻĄCE

Pozostałe dochody bieżące to dochody niesklasyfikowane w ramach wcześniejszych grup. W okresie sprawozdawczym przewiduje się wykonanie na poziomie 1 453 388,25 zł. Plan w pierwszym półroczu został wykonany w kwocie 1 417 562,65 zł, co stanowi 97,54% założeń.

DOCHODY Z MAJĄTKU

Dochody z majątku zostały zaplanowane na poziomie 4 944 000,00 zł, natomiast zrealizowane w pierwszym półroczu 2024 roku w kwocie 715 671,23 zł, co stanowi 14,48% realizacji planu, przy czym:

- wpływy z tytułu odszkodowania za przejęte nieruchomości pod inwestycje celu publicznego wyniosły 524 445,40 zł;
- wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości wyniosły 181 816,85 zł;
- wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności wyniosły 9 359,78 zł;
- wpływy ze sprzedaży składników majątkowych wyniosły 49,20 zł.

DOTACJE I ŚRODKI NA INWESTYCJE

Dotacje i środki na inwestycje w 2024 roku zostały zaplanowane na poziomie 25 149 742,46 zł, natomiast zrealizowane w pierwszym półroczu w kwocie 1 590 581,06 zł, co stanowi 6,32% realizacji planu.

Największy poziom dotacji i środków na inwestycje w pierwszym półroczu Gmina uzyskała na realizację zadań w obszarze:

- System opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 w ramach działu Rodzina – 1 346 917,04 zł;
- Drogi publiczne gminne w ramach działu Transport i łączność – 96 250,00 zł;
- Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu) w ramach działu Administracja publiczna – 76 520,02 zł;
- Obiekty sportowe w ramach działu Kultura fizyczna – 40 000,00 zł.

WYDATKI

Wydatki budżetu Gminy w pierwszym półroczu 2024 roku wyniosły 31 528 180,30 zł, a ich realizacja wyniosła 36,24% planu wynoszącego 86 995 890,57 zł. W pierwszym półroczu 2024 roku wydatki bieżące zostały wykonane na poziomie 26 349 373,84 zł, tj. w 47,01% w stosunku do planu po zmianach wynoszącego 56 052 653,15 zł, z kolei majątkowe zostały wykonane na poziomie 5 178 806,46 zł, tj. w 16,74% w stosunku do planu po zmianach wynoszącego 30 943 237,42 zł.

Realizację planu wydatków w pierwszym półroczu 2024 roku przedstawia tabela poniżej.

Dział	Wyszczególnienie	Plan na 1.01.2024 r. (w zł)	Plan na 30.06.2024 r. (w zł)	Wykonanie (w zł)	Realizacja planu po zmianach (w %)	Udział (w %)
010	Rolnictwo i łowiectwo	9 831 100,00	11 257 015,28	5 835 274,09	51,84%	18,51%
400	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	350 000,00	350 000,00	159 626,32	45,61%	0,51%
600	Transport i łączność	8 003 155,80	10 157 155,80	714 414,65	7,03%	2,27%
630	Turystyka	57 000,00	61 000,00	19 044,01	31,22%	0,06%
700	Gospodarka mieszkaniowa	1 702 449,70	2 005 304,00	552 132,85	27,53%	1,75%
710	Działalność usługowa	444 000,00	444 000,00	165 415,28	37,26%	0,52%
750	Administracja publiczna	8 736 694,46	9 007 122,52	3 795 696,35	42,14%	12,04%
751	Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	1 862,00	255 625,00	238 229,83	93,20%	0,76%
752	Obrona narodowa	3 000,00	3 000,00	738,00	24,60%	< 0,01%
754	Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	681 365,18	841 333,18	323 141,61	38,41%	1,02%
757	Obsługa długu publicznego	442 280,00	395 448,18	95 021,17	24,03%	0,30%
758	Różne rozliczenia	242 905,63	226 915,63	1 411,69	0,62%	< 0,01%
801	Oświata i wychowanie	19 346 001,15	21 935 286,91	9 472 897,79	43,19%	30,05%
851	Ochrona zdrowia	319 808,00	462 906,76	36 593,76	7,91%	0,12%
852	Pomoc społeczna	5 865 714,11	6 331 088,14	2 985 565,08	47,16%	9,47%
853	Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	0,00	225,51	225,51	100,00%	< 0,01%
854	Edukacyjna opieka wychowawcza	40 000,00	57 500,00	21 920,00	38,12%	0,07%
855	Rodzina	7 098 995,42	7 864 418,52	3 325 249,92	42,28%	10,55%
900	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	5 890 331,36	6 993 462,83	2 763 001,16	39,51%	8,76%
921	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	5 253 370,84	5 724 598,71	752 406,65	13,14%	2,39%

Dział	Wyszczególnienie	Plan na 1.01.2024 r. (w zł)	Plan na 30.06.2024 r. (w zł)	Wykonanie (w zł)	Realizacja planu po zmianach (w %)	Udział (w %)
926	Kultura fizyczna	2 308 483,60	2 622 483,60	270 174,58	10,30%	0,86%
	RAZEM WYDATKI OGÓLEM	76 618 517,25	86 995 890,57	31 528 180,30	36,24%	100,00%

Podział wydatków wg rodzajów przedstawia się następująco:

- wydatki bieżące zostały wykonane na poziomie 26 349 373,84 zł, tj. w 47,01% w stosunku do planu po zmianach wynoszącego 56 052 653,15 zł, z tego:
 - wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 11 307 140,02 zł, tj. 48,30% planu wynoszącego 23 408 206,70 zł, z tego: wynagrodzenia osobowe pracowników 4 317 966,30 zł, wynagrodzenia osobowe nauczycieli 3 550 184,57 zł, składki na ubezpieczenia społeczne 1 778 973,45 zł, dodatkowe wynagrodzenie roczne 602 027,94 zł, dodatkowe wynagrodzenie roczne nauczycieli 442 882,36 zł, wynagrodzenia bezosobowe 424 844,58 zł, składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy 159 941,39 zł, wpłaty na PPK finansowane przez podmiot zatrudniający 23 570,46 zł, wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne 6 311,00 zł, składki na Fundusz Emerytur Pomostowych 437,97 zł;
 - świadczenia na rzecz osób fizycznych – 4 214 101,15 zł, tj. 53,36% planu wynoszącego 7 897 846,89 zł, z tego: świadczenia społeczne 3 522 903,25 zł, różne wydatki na rzecz osób fizycznych 401 146,22 zł, wydatki osobowe niezaliczone do wynagrodzeń 260 733,68 zł, stypendia dla uczniów 12 000,00 zł, inne formy pomocy dla uczniów 9 920,00 zł, świadczenia związane z udzielaniem pomocy obywatelom Ukrainy 6 240,00 zł, świadczenia społeczne wypłacane obywatelom Ukrainy przebywającym na terytorium RP 1 158,00 zł;
 - dotacje – 1 349 232,84 zł, tj. 54,93% planu wynoszącego 2 456 239,36 zł,
 - wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, 3 – 0,00 zł, tj. 0,00% planu wynoszącego 1 062 619,76 zł,
 - wydatki na obsługę długu publicznego – 95 021,17 zł, tj. 24,03% planu wynoszącego 395 448,18 zł,
 - pozostałe wydatki bieżące – 9 383 878,66 zł, tj. 45,04% planu wynoszącego 20 832 292,26 zł, z tego: zakup usług pozostałych 3 938 648,79 zł, różne opłaty i składki 1 100 893,68 zł, zakup materiałów i wyposażenia 969 235,37 zł, zakup energii 884 313,67 zł, zakup usług przez jednostki samorządu terytorialnego od innych jednostek samorządu terytorialnego 684 803,87 zł, odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych 655 665,84 zł, zakup usług remontowych 390 256,98 zł, podatek od towarów i usług (VAT). 287 588,86 zł, zakup środków żywności 183 566,26 zł, składki na ubezpieczenie zdrowotne 86 321,38 zł, podatek od nieruchomości 41 512,00 zł, szkolenia pracowników niebędących członkami korpusu służby cywilnej 40 324,30 zł, kary i odszkodowania wypłacane na rzecz osób fizycznych 27 854,30 zł, opłaty z tytułu zakupu usług telekomunikacyjnych 17 934,31 zł, opłaty za administrowanie i czynsze za budynki, lokale i pomieszczenia garażowe 16 401,09 zł, wpłaty gmin na rzecz izb rolniczych w wysokości 2% uzyskanych wpływów z podatku rolnego 16 060,77 zł, podróże służbowe krajowe 13 672,53 zł, zakup usług zdrowotnych 13 566,70 zł, koszty postępowania sądowego i prokuratorskiego 8 890,89 zł, zakup środków dydaktycznych i książek 3 887,07 zł, pozostałe podatki na rzecz budżetów jednostek samorządu terytorialnego 2 301,00 zł, zakup towarów (w szczególności materiałów, leków, żywności) w związku z pomocą obywatelom Ukrainy 96,00 zł, opłaty na rzecz budżetu państwa 83,00 zł;
- wydatki majątkowe zostały wykonane na poziomie 5 178 806,46 zł, tj. w 16,74% w stosunku do planu po zmianach wynoszącego 30 943 237,42 zł, z tego:
 - wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne – 5 178 806,46 zł, tj. 16,74% planu wynoszącego 30 943 237,42 zł,

PRZYCHODY I ROZCHODY

Przychody w pierwszym półroczu 2024 roku zrealizowano w łącznej kwocie 7 434 714,57 zł, (co stanowi 110,61% planu), w tym:

- nadwyżka z lat ubiegłych, pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 8 ustawy o finansach publicznych – 240 741,32 zł;
- niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych – 2 762 701,80 zł;

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych – 4 431 271,45 zł.

Rozchody w pierwszym półroczu 2024 roku zrealizowano w łącznej kwocie 920 400,00 zł (co stanowi 120,16% planu), w tym:

- Spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych – 200 000,00 zł;
- Udzielone pożyczki – 720 400,00 zł.