Zarządzenie Nr 303/26
Wójta Gminy Mrągowo
z dnia 30 października 2026 r.

w sprawie: podania do publicznej wiadomości informacji o wykonaniu budżetu za III kwartał 2026 roku.

Na podstawie art. 37 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2026 poz. 1447 ze zm.) oraz § 4 Rozporządzenia Ministra Finansów dnia 31 marca 2020 r (Dz.U z 2023 poz. 1585) w sprawie określenia innych terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzania, zatwierdzania, udostępniania i przekazywania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji,

Wójt Gminy zarządza co następuje:

§ 1

Przedstawia się informację opisową o wykonaniu budżetu Gminy Mrągowo za III kwartał 2026 roku zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszego zarządzenia.

§ 2

Informacja, o której mowa opublikowana będzie w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Mrągowo.

§ 3

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Wójt Gminy Mrągowo

Piotr Piercewicz

Informacja o wykonaniu budżetu Gminy Mrągowo
za III kwartał 2026 roku

Zgodnie z art. 37 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – o finansach publicznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 1447) Wójt Gminy Mrągowo podaje do publicznej wiadomości kwartalną informację o wykonaniu budżetu Gminy Mrągowo, w tym kwotę deficytu, oraz o udzielonych umorzeniach niepodatkowych należności budżetowych.

Budżet Gminy w 2026 roku, który został przyjęty uchwałą Rady Gminy Mrągowo nr XXII/197/25 z dnia 22.12.2025 roku, zakładał:

- uzyskanie dochodów w kwocie 69 154 308,12 zł;
- realizację wydatków na poziomie 71 759 908,59 zł;
- pozyskanie przychodów w kwocie 3 785 600,47 zł;
- realizację rozchodów na poziomie 1 180 000,00 zł.

Różnica między planem dochodów a planem wydatków wynosiła 2 605 600,47 zł i stanowiła planowany deficyt budżetu Gminy Mrągowo na 2026 rok. Planowana na 2026 rok wartość przychodów stanowiła źródło pokrycia powstałego deficytu, a w pozostałej części została przeznaczona na rozchody.

W wyniku wprowadzonych zmian w trzecim kwartale 2026 roku:

- plan dochodów wzrósł o 5 984 570,66 zł do kwoty 75 138 878,78 zł;
- plan wydatków wzrósł o 6 251 050,67 zł do kwoty 78 010 959,26 zł;
- plan przychodów wzrósł o 4 066 480,01 zł do kwoty 7 852 080,48 zł;
- plan rozchodów wzrósł o 3 800 000,00 zł do kwoty 4 980 000,00 zł.

Na dzień 30 września 2026 roku budżet Gminy Mrągowo zamknął się planowanym deficytem budżetowym w kwocie 2 872 080,48 zł stanowiącym różnicę między planem dochodów a planem wydatków.

W ujęciu tabelarycznym wykonanie budżetu za III kwartał 2026 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 1.01.2026 r. (w zł)	Plan na 30.09.2026 r. (w zł)	Wykonanie (w zł)	Realizacja planu po zmianach (w %)
I.	**Dochody ogółem, w tym:**	**69 154 308,12**	**75 138 878,78**	**50 954 504,66**	**67,81%**
1.	Dochody bieżące, w tym:	56 635 953,12	61 583 077,62	45 873 288,68	74,49%
	Dotacje i dochody celowe	*4 791 140,12*	*7 880 478,88*	*6 596 401,70*	*83,71%*
	Subwencja ogólna	*6 381 475,00*	*6 381 475,00*	*5 400 304,00*	*84,62%*
	Udziały w PIT i CIT	*23 619 518,00*	*23 619 518,00*	*19 935 966,00*	*84,40%*
	Wpływy z podatków i opłat	*17 318 619,00*	*17 925 382,41*	*12 555 966,39*	*70,05%*
	Pozostałe dochody bieżące	*4 525 201,00*	*5 776 223,33*	*1 384 650,59*	*23,97%*
2.	Dochody majątkowe, w tym:	12 518 355,00	13 555 801,16	5 081 215,98	37,48%
	Dochody z majątku	*2 068 108,00*	*2 068 108,00*	*44 202,38*	*2,14%*
	Dotacje i środki na inwestycje	*10 450 247,00*	*11 487 693,16*	*5 037 013,60*	*43,85%*
	Pozostałe dochody majątkowe	*0,00*	*0,00*	*0,00*	-
II.	**Wydatki ogółem, w tym:**	**71 759 908,59**	**78 010 959,26**	**46 467 734,52**	**59,57%**
1.	Wydatki bieżące	51 211 328,62	55 543 389,31	38 538 892,34	69,39%
2.	Wydatki majątkowe, w tym:	20 548 579,97	22 467 569,95	7 928 842,18	35,29%
	wydatki na inwestycje	*20 548 579,97*	*22 467 569,95*	*7 928 842,18*	*35,29%*
III.	**Wynik +/- (I-II)**	**-2 605 600,47**	**-2 872 080,48**	**4 486 770,14**	**-**
IV.	**Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi**	**5 424 624,50**	**6 039 688,31**	**7 334 396,34**	**-**

Na koniec trzeciego kwartału wystąpiła nadwyżka budżetowa w kwocie 4 486 770,14 zł. Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (wynik budżetu bieżącego) wynosi 7 334 396,34 zł.

DOCHODY

Dochody budżetu Gminy w trzecim kwartale 2026 roku wyniosły 50 954 504,66 zł, a ich realizacja stanowiła 67,81% planu wynoszącego 75 138 878,78 zł. W strukturze dochodów znaczący udział odgrywają dochody bieżące, które w trzecim kwartale 2026 roku zostały wykonane na poziomie 45 873 288,68 zł, tj. w 74,49% w stosunku do planu wynoszącego 61 583 077,62 zł. Dochody majątkowe Gminy Mrągowo w trzecim kwartale 2026 roku zostały wykonane na poziomie 5 081 215,98 zł, tj. w 37,48% w stosunku do planu wynoszącego 13 555 801,16 zł.

DOTACJE I DOCHODY CELOWE BIEŻĄCE

Biorąc pod uwagę podział dochodów bieżących wg źródeł ich pochodzenia znaczący udział w trzecim kwartale 2026 roku stanowiły dochody o charakterze celowym, które JST otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W trzecim kwartale 2026 roku środki te zostały zaplanowane w kwocie 7 880 478,88 zł, z kolei zrealizowane na poziomie 6 596 401,70 zł, co stanowi 83,71% realizacji planu, przy czym:

- dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań z zakresu administracji rządowej wyniosły 4 989 832,26 zł;
- dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na zadania własne 1 481 456,51 zł;
- dochody z dotacji na zadania realizowane na podstawie porozumień między jednostkami samorządu terytorialnego 101 684,94 zł;
- pozostałe dochody o charakterze celowym 23 427,99 zł.

SUBWENCJA OGÓLNA

Dochody z subwencji w trzecim kwartale 2026 roku zostały zaplanowane na poziomie 6 381 475,00 zł, natomiast zrealizowane w kwocie 5 400 304,00 zł, co stanowi 84,62% realizacji planu, przy czym:

- dochody stanowiące uzupełnienie subwencji ogólnej wyniosły 591,00 zł.

UDZIAŁ W PODATKACH STANOWIĄCYCH DOCHÓD BUDŻETU PAŃSTWA

Udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa zaplanowane zostały w kwocie 23 619 518,00 zł, zaś zrealizowane w trzecim kwartale 2026 roku w kwocie 19 935 966,00 zł, co stanowi 84,40% realizacji planu, przy czym:

- dochody z tytułu wpływów z podatku od osób prawnych wyniosły 388 251,00 zł;
- dochody z tytułu wpływów z podatku od osób fizycznych wyniosły 19 547 715,00 zł.

WPŁYWY Z PODATKÓW I OPŁAT LOKALNYCH

Podatek od nieruchomości

Wpływy z podatku od nieruchomości w trzecim kwartale 2026 roku zostały zrealizowane w kwocie 7 111 642,45 zł, co stanowi 73,35% realizacji planu wynoszącego 9 695 607,00 zł, w tym 4 285 740,00 zł od osób prawnych i 2 825 902,45 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 września 2026 roku wynoszą 1 483 619,61 zł, w tym 120 332,00 zł od osób prawnych i 1 363 287,61 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 560 800,78 zł.

Podatek rolny

Wpływy z podatku rolnego w trzecim kwartale 2026 roku zostały zrealizowane w kwocie 1 373 577,46 zł, co stanowi 60,82% realizacji planu wynoszącego 2 258 568,00 zł, w tym 53 140,75 zł od osób prawnych i 1 320 436,71 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 września 2026 roku wynoszą 459 832,49 zł, w tym 155 993,85 zł od osób prawnych i 303 838,64 zł od osób fizycznych.

Podatek leśny

Wpływy z podatku leśnego w trzecim kwartale 2026 roku zostały zrealizowane w kwocie 226 760,56 zł, co stanowi 63,69% realizacji planu wynoszącego 356 031,00 zł, w tym 194 351,00 zł od osób prawnych i 32 409,56 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 września 2026 roku wynoszą 6 446,76 zł, w tym 2 860,00 zł od osób prawnych i 3 586,76 zł od osób fizycznych.

Podatek od środków transportowych

Wpływy z podatku od środków transportowych w trzecim kwartale 2026 roku zostały zrealizowane w kwocie 119 669,75 zł, co stanowi 109,76% realizacji planu wynoszącego 109 026,00 zł, w tym 27 031,00 zł od osób prawnych i 92 638,75 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 września 2026 roku wynoszą 21 187,59 zł, w tym 2 353,00 zł od osób prawnych i 18 834,59 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 141 192,85 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 trzecim kwartale 2026 roku zostały zrealizowane w kwocie 11 226,49 zł, co stanowi 130,50% realizacji planu wynoszącego 8 603,00 zł. Zaległości podatkowe na dzień 30 września 2026 roku wynoszą 4 622,30 zł.

Podatek od spadków i darowizn

Wpływy z podatku od spadków i darowizn w trzecim kwartale 2026 roku zostały zrealizowane w kwocie 5 687,00 zł, co stanowi 6,27% realizacji planu wynoszącego 90 772,00 zł. Zaległości podatkowe na dzień 30 września 2026 roku wynoszą 106,22 zł.

Podatek od czynności cywilnoprawnych

Wpływy z podatku od czynności cywilnoprawnych w trzecim kwartale 2026 roku zostały zrealizowane w kwocie 688 277,21 zł, co stanowi 64,39% realizacji planu wynoszącego 1 068 963,00 zł, w tym 1 894,00 zł od osób prawnych i 686 383,21 zł od osób fizycznych. Zaległości podatkowe na dzień 30 września 2026 roku wynoszą 741,68 zł, w tym 24,00 zł od osób prawnych i 717,68 zł od osób fizycznych.

Wpływy z opłaty skarbowej

Wpływy z opłaty skarbowej w trzecim kwartale 2026 roku zostały zrealizowane w kwocie 62 069,00 zł, co stanowi 61,83% realizacji planu wynoszącego 100 380,00 zł.

Wpływy z opłaty eksploatacyjnej

Wpływy z opłaty eksploatacyjnej w trzecim kwartale 2026 roku zostały zrealizowane w kwocie 116 279,47 zł, co stanowi 97,50% realizacji planu wynoszącego 119 255,00 zł.

Wpływy z opłat lokalnych

Wpływy z opłat w 2026 roku zostały zaplanowane na poziomie 4 118 177,41 zł, natomiast zrealizowane w trzecim kwartale w kwocie 2 840 777,00 zł, co stanowi 68,98% realizacji planu. Najwyższe wpływy z opłat zrealizowane zostały z:

- §049 (wpływy z innych lokalnych opłat pobieranych przez jednostki samorządu terytorialnego na podstawie odrębnych ustaw) – 2 482 382,49 zł;
- §048 (wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych) – 132 688,21 zł;
- §062 (wpływy z opłat za zezwolenia, akredytacje oraz opłaty ewidencyjne, w tym opłaty za częstotliwości) – 92 398,74 zł;
- §044 (wpływy z opłaty miejscowej) – 39 551,63 zł;
- §055 (wpływy z opłat z tytułu użytkowania wieczystego nieruchomości) – 34 785,17 zł.

POZOSTAŁE DOCHODY BIEŻĄCE

Pozostałe dochody bieżące to dochody niesklasyfikowane w ramach wcześniejszych grup. W okresie sprawozdawczym przewiduje się wykonanie na poziomie 5 776 223,33 zł. Plan w trzecim kwartale został wykonany w kwocie 1 384 650,59 zł, co stanowi 23,97% założeń.

DOCHODY Z MAJĄTKU

Dochody z majątku zostały zaplanowane na poziomie 2 068 108,00 zł, natomiast zrealizowane w trzecim kwartale 2026 roku w kwocie 44 202,38 zł, co stanowi 2,14% realizacji planu, przy czym:

- wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości wyniosły 131 087,54 zł;
- wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności wyniosły 3 777,09 zł.

DOTACJE I ŚRODKI NA INWESTYCJE

Dotacje i środki na inwestycje w 2026 roku zostały zaplanowane na poziomie 11 487 693,16 zł, natomiast zrealizowane w trzecim kwartale w kwocie 5 037 013,60 zł, co stanowi 43,85% realizacji planu.

Największy poziom dotacji i środków na inwestycje w trzecim kwartale Gmina uzyskała na realizację zadań w obszarze:

- Infrastruktura wodociągowa wsi w ramach działu Rolnictwo i łowiectwo – 1 531 795,29 zł;
- Infrastruktura sanitacyjna wsi w ramach działu Rolnictwo i łowiectwo – 931 395,91 zł;
- Zadania o charakterze obronnym wynikające z ustawy o ochronie ludności i obronie cywilnej w ramach działu Obrona narodowa – 901 000,00 zł;
- Domy i ośrodki kultury, świetlice i kluby w ramach działu Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego – 880 866,46 zł.

WYDATKI

Wydatki budżetu Gminy w trzecim kwartale 2026 roku wyniosły 46 467 734,52 zł, a ich realizacja wyniosła 59,57% planu wynoszącego 78 010 959,26 zł. W trzecim kwartale 2026 roku wydatki bieżące zostały wykonane na poziomie 38 538 892,34 zł, tj. w 69,39% w stosunku do planu po zmianach wynoszącego 55 543 389,31 zł, z kolei majątkowe zostały wykonane na poziomie 7 928 842,18 zł, tj. w 35,29% w stosunku do planu po zmianach wynoszącego 22 467 569,95 zł.

Realizację planu wydatków w trzecim kwartale 2026 roku przedstawia tabela poniżej.

Dział	Wyszczególnienie	Plan na 1.01.2026 r. (w zł)	Plan na 30.09.2026 r. (w zł)	Wykonanie (w zł)	Realizacja planu po zmianach (w %)	Udział (w %)
801	Oświata i wychowanie	20 181 097,97	20 560 099,28	13 019 275,55	63,32%	28,02%
750	Administracja publiczna	9 106 318,12	9 758 286,08	6 555 082,39	67,17%	14,11%
010	Rolnictwo i łowiectwo	9 721 238,00	11 239 358,14	5 613 818,42	49,95%	12,08%
855	Rodzina	4 246 197,00	5 036 506,36	3 985 583,89	79,13%	8,58%
852	Pomoc społeczna	5 375 250,00	5 739 649,26	3 932 466,42	68,51%	8,46%
900	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	6 314 057,39	6 414 120,56	3 682 084,48	57,41%	7,92%
600	Transport i łączność	6 056 406,44	6 158 080,54	2 653 962,16	43,10%	5,71%
921	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	3 519 765,00	3 708 819,82	2 414 319,33	65,10%	5,20%
700	Gospodarka mieszkaniowa	2 541 302,00	2 727 602,00	2 028 781,62	74,38%	4,37%
757	Obsługa długu publicznego	958 300,00	878 300,00	670 992,81	76,40%	1,44%
754	Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	1 343 073,00	1 386 286,00	449 777,39	32,44%	0,97%
926	Kultura fizyczna	601 889,67	626 601,81	441 043,06	70,39%	0,95%
710	Działalność usługowa	898 097,00	1 098 097,00	349 397,05	31,82%	0,75%
752	Obrona narodowa	125 000,00	1 914 300,00	272 335,35	14,23%	0,59%
756	Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i od innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem	193 260,00	313 260,00	231 948,96	74,04%	0,50%
851	Ochrona zdrowia	115 159,00	162 302,41	79 296,75	48,86%	0,17%
854	Edukacyjna opieka wychowawcza	20 000,00	156 400,00	77 136,00	49,32%	0,17%
853	Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	8 000,00	9 392,00	9 296,00	98,98%	0,02%
751	Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	1 600,00	1 600,00	1 136,89	71,06%	< 0,01%
020	Leśnictwo	1 298,00	1 298,00	0,00	0,00%	0,00%
758	Różne rozliczenia	432 600,00	120 600,00	0,00	0,00%	0,00%
	RAZEM WYDATKI OGÓŁEM	**71 759 908,59**	**78 010 959,26**	**46 467 734,52**	**59,57%**	**100,00%**

Podział wydatków wg rodzajów przedstawia się następująco:

- wydatki bieżące zostały wykonane na poziomie 38 538 892,34 zł, tj. w 69,39% w stosunku do planu po zmianach wynoszącego 55 543 389,31 zł, z tego:
    - wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 16 243 643,99 zł, tj. 70,76% planu wynoszącego 22 955 971,59 zł, z tego: wynagrodzenia osobowe pracowników 6 505 970,40 zł, wynagrodzenia osobowe nauczycieli

5 491 257,42 zł, składki na ubezpieczenia społeczne 2 273 664,93 zł, dodatkowe wynagrodzenie roczne 617 461,03 zł, dodatkowe wynagrodzenie roczne nauczycieli 590 396,49 zł, wynagrodzenia bezosobowe 365 351,06 zł, składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy 225 952,74 zł, wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne 148 553,46 zł, wpłaty na PPK finansowane przez podmiot zatrudniający 24 525,69 zł, wynagrodzenia i uposażenia wypłacane w związku z pomocą obywatelom Ukrainy 426,82 zł, składki i inne pochodne od wynagrodzeń pracowników wypłacanych w związku z pomocą obywatelom Ukrainy 83,95 zł;

- świadczenia na rzecz osób fizycznych – 5 051 678,13 zł, tj. 75,95% planu wynoszącego 6 651 157,07 zł, z tego: świadczenia społeczne 4 315 649,79 zł, wydatki osobowe niezaliczone do wynagrodzeń 477 612,28 zł, różne wydatki na rzecz osób fizycznych 164 340,00 zł, stypendia dla uczniów 74 136,00 zł, świadczenia społeczne wypłacane obywatelom Ukrainy przebywającym na terytorium RP 19 940,06 zł;
- dotacje – 1 835 535,15 zł, tj. 73,36% planu wynoszącego 2 502 216,00 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 18 750,00 zł,
- wydatki na obsługę długu publicznego – 643 492,81 zł, tj. 75,79% planu wynoszącego 849 000,00 zł,
- pozostałe wydatki bieżące – 14 764 542,26 zł, tj. 65,43% planu wynoszącego 22 566 294,65 zł, z tego: zakup usług pozostałych 5 307 990,03 zł, różne opłaty i składki 1 658 455,48 zł, zakup usług remontowych 1 657 765,06 zł, podatek od nieruchomości 1 515 802,00 zł, zakup usług przez jednostki samorządu terytorialnego od innych jednostek samorządu terytorialnego 1 451 410,07 zł, zakup materiałów i wyposażenia 1 069 684,68 zł, odpisy na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych 819 041,54 zł, zakup energii 641 119,30 zł, składki na ubezpieczenie zdrowotne 127 936,99 zł, podatek od towarów i usług (VAT). 121 487,00 zł, szkolenia pracowników niebędących członkami korpusu służby cywilnej 86 103,39 zł, zakup środków dydaktycznych i książek 78 009,65 zł, zakup usług obejmujących wykonanie ekspertyz, analiz i opinii 77 456,50 zł, zakup usług zdrowotnych 26 112,00 zł, podróże służbowe krajowe 24 542,26 zł, opłaty z tytułu zakupu usług telekomunikacyjnych 19 403,19 zł, opłaty na rzecz budżetów jednostek samorządu terytorialnego 19 144,07 zł, wpłaty gmin na rzecz izb rolniczych w wysokości 2 % uzyskanych wpływów z podatku rolnego oraz kwoty w wysokości 1,5 % należnego podatku rolnego na rzecz wybranego przez podatnika podmiotu uprawnionego 16 497,50 zł, wpłaty na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych 15 821,00 zł, opłaty za administrowanie i czynsze za budynki, lokale i pomieszczenia garażowe 13 868,57 zł, koszty postępowania sądowego i prokuratorskiego 7 365,09 zł, zwrot dotacji oraz płatności wykorzystanych niezgodnie z przeznaczeniem lub wykorzystanych z naruszeniem procedur, o których mowa w art. 184 ustawy, pobranych nienależnie lub w nadmiernej wysokości 4 551,45 zł, zakup środków żywności 4 437,80 zł, pozostałe odsetki 537,64 zł;

- wydatki majątkowe zostały wykonane na poziomie 7 928 842,18 zł, tj. w 35,29% w stosunku do planu po zmianach wynoszącego 22 467 569,95 zł, z tego:
  - wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne – 7 928 842,18 zł, tj. 35,29% planu wynoszącego 22 467 569,95 zł,

PRZYCHODY I ROZCHODY

Przychody w trzecim kwartale 2026 roku zrealizowano w łącznej kwocie 4 082 599,05 zł, (co stanowi 51,99% planu), w tym:

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych – 4 082 599,05 zł.

Rozchody w trzecim kwartale 2026 roku zrealizowano w łącznej kwocie 4 585 000,00 zł (co stanowi 92,07% planu), w tym:

- Spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych – 4 585 000,00 zł.