

Grajewo, 18 lipca 2025 r.

**Informacja o sytuacji finansowej miasta, z uwzględnieniem zaciągniętych kredytów
i pożyczek oraz ich spłat**

I. Sytuacja finansowa Miasta Grajewo na dzień 30 czerwca 2025 r.

1. Dochody i wydatki:

- Dochody planowane na 2025 r.: 156 205 679 zł (po zmianach).
- Dochody wykonane w I półroczu: 88 368 831,31 zł (56,57% planu).
- Wydatki planowane na 2025 r.: 158 505 679 zł.
- Wydatki wykonane w I półroczu: 75 795 633,94 zł (47,82% planu).

2. Deficyt i wynik budżetowy:

- Planowany deficyt na 2025 r.: 2 300 000 zł.
- Faktycznie w I półroczu wystąpiła nadwyżka budżetowa: 12 573 197,37 zł.
- Wynik budżetu bieżącego (dochody bieżące – wydatki bieżące): 11 740 506,97 zł – czyli również nadwyżka.

3. Problemy budżetowe – brak zabezpieczenia środków w przyjętym planie finansowym na 2025 rok na pełną realizację takich zadań jak:

- około 810 tys. zł – pokrycie kosztów dotacji dla niepublicznych przedszkoli (wartość wstępnie oszacowana);
- około 300 tys. zł – wynagrodzenia nauczycieli, administracji i obsługi jednostek oświatowych i Żłobka (wartość wstępnie oszacowana);
- około 185 tys. zł – celem zmniejszenia planu dochodów bieżących w związku z rozwiązaniem umowy na dzierżawę składników majątku miasta (dotyczy PEC – utrata dochodów w związku z aportem);
- około 155 tys. zł – wynagrodzenia pracowników MOPS;
- 50 tys. zł – dotyczy wydatków MOPS w zakresie dodatków mieszkaniowych, DPS, rodzin zastępczych oraz innych świadczeń finansowanych środkami własnymi (wartość wstępnie oszacowana).

4. Podsumowując pomimo korzystnych wyników za I półrocze 2025 r., istnieje ryzyko pogorszenia wyniku finansowego miasta w II półroczu, jeśli nie zostaną dokonane stosowne korekty budżetowe. Dokonanie pełnych zabezpieczeń na zobowiązania o charakterze bieżącym (m.in. wynagrodzenia, dotacje) będzie wiązało się ze wzrostem wydatków bieżących, które

obniżą wynik operacyjny budżetu, a tym samym pogorszą relacji z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych, o ile wzrost kosztów nie zostanie pokryty dochodami bieżącymi.

II. Zadłużenie Miasta Grajewo – stan i prognoza

1. Obsługa długu:

- Wydatki na obsługę długu w 2025 r. (odsetki i prowizje): zaplanowane 1 200 000 zł, wykonane w I półroczu: 467 722,70 zł.
- Spłaty rat kredytów i pożyczek w 2025 r. (rozchody): 2 200 000 zł.

2. Łączne zadłużenie:

- Kwota długu na koniec 2025 roku: 13 440 000 zł.
- Prognozowany spadek długu (stan) w kolejnych latach:
 - 2026: 11 240 000 zł
 - 2027: 9 000 000 zł
 - 2028: 7 000 000 zł
 - 2029: 5 000 000 zł
 - 2030: 4 000 000 zł
 - 2031: 4 000 000 zł
 - 2032: 2 000 000 zł
 - 2033: 0 zł
- Spłaty planowane w kolejnych latach:
 - 2026: 2 200 000 zł
 - 2027: 2 240 000 zł
 - 2028: 2 000 000 zł
 - 2029: 2 000 000 zł
 - 2030: 1 000 000 zł
 - 2031: 0 zł
 - 2032: 2 000 000 zł
 - 2033: 2 000 000 zł
- Miasto Grajewo w II półroczu 2025 r. planuje zaciągnięcie preferencyjnej pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), która zostanie przeznaczona na spłatę dotychczasowego zadłużenia. Nowe zobowiązanie, o niższym oprocentowaniu i korzystniejszych warunkach, zastąpi część obecnego długu.

- W wyniku konsolidacji zadłużenia, prognozowany harmonogram spłat w kolejnych latach będzie wyglądać następująco:
 - 2026: 2 288 000,00 zł
 - 2027: 388 000,00 zł
 - 2028: 148 000,00 zł
 - 2029: 2 088 000,00 zł
 - 2030: 2 088 000,00 zł
 - 2031: 2 088 000,00 zł
 - 2032: 2 088 000,00 zł
 - 2033: 2 104 000,00 zł
- Korzyści z zaciągnięcia pożyczki z BGK:
 - Ograniczenie kosztów obsługi długu – niższe oprocentowanie.
 - Lepsza płynność budżetowa w latach 2027 – 2028 (niższe spłaty).
 - Uniknięcie spiętrzenia spłat w latach 2026 – 2028, jak miało to miejsce w pierwotnym harmonogramie.
 - Poprawa wskaźnika spłaty zobowiązań z art. 243 ustawy o finansach publicznych, dzięki rozłożeniu i preferencyjnym warunkom pożyczki.

3. Wskaźniki zadłużenia – zgodność z art. 243 u.f.p.

- Wskaźniki spłaty zobowiązań są obecnie bezpieczne i spełniają ustawowy limit:
 - W 2025 r. rzeczywisty wskaźnik spłaty zobowiązań: 3,08%.
 - Limit dopuszczalny (średnia 7-letnia): 12,43% – 12,77%.
 - Wskaźniki w latach 2026 – 2033 również wskazują na zdolność obsługi zadłużenia – w każdym roku relacja spłat do dochodów pozostaje poniżej ustawowych limitów.

III. Prognoza i wnioski

- Miasto Grajewo na dzień 30 czerwca 2025 r., w ujęciu ustawowym, cechowało się stabilną sytuacją finansową tzn. wypracowuje nadwyżkę operacyjną i zachowuje równowagę bieżącą.
- Zadłużenie jest umiarkowane i systematycznie spłacane – planowany całkowity brak zadłużenia do końca 2033 r.
- Miasto utrzymuje konsekwentną politykę redukcji zadłużenia, bez nowych zobowiązań, co pozytywnie wpływa na jego długoterminową stabilność finansową.


 SKARBNIK MIASTA
 mgr Grzegorz Kurzątkowski

