

CZĘŚĆ OPISOWA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY LUBAWA

Budżet na rok 2011 z Uchwały Rady Gminy Lubawa z dnia 30 grudnia 2010 roku zamykał się po stronie dochodów kwotą **32.091.049,00 zł**, natomiast po stronie wydatków kwotą **38.751.049,00 zł** i był budżetem deficytowym zakładającym zaciągnięcie kredytów w wysokości 7.260.000,00 zł.

W I półroczu 2011 roku zostało przyjęte 5 Uchwały Rady Gminy zmieniających budżet, oraz zostało wydane 1 Zarządzenie Wójta Gminy Lubawa zmieniające budżet gminy.

Do 30 czerwca plan dochodów został zwiększony o kwotę **1.667.356,21 zł** a plan wydatków o **2.678.606,21 zł**. W wyniku dokonanych zmian budżet na koniec I półrocza zamknął się kwotą:

- plan dochodów ogółem - **33.758.405,21 zł**
- plan wydatków ogółem - **41.429.655,21 zł**.

Zaplanowano zaciągnięcie kredytów na kwotę 7.878.000,00 zł celem sfinansowania deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Do dnia 30 czerwca 2011 roku Gmina nie zaciągnęła planowanych kredytów, będą one zaciągane w II półroczu 2011 roku. Rada Gminy Lubawa podjęła dnia 30 czerwca 2011 roku Uchwałę Nr VIII/47/11 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków inwestycyjnych w kwocie 2.900.000,00 zł – kredyt zostanie zaciągnięty w miesiącu sierpniu i wrześniu.

Dotychczasowe zadłużenie Gminy Lubawa z tytułu zaciągniętych kredytów wg stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku wynosi 3.075.404,00 zł, na które składa się:

- Kredyt w wysokości 191.184,00 zł, zaciągnięty 27 października 2009 roku, który spłacany jest w ratach miesięcznych w następujących latach:
 - 2010 – 163.880,00 zł (raty spłacone w terminie),
 - 2011 – 163.872,00 zł (do dnia 30 czerwca spłacono 81.936,00 zł),
 - 2012 – 109.248,00 zł.
- Kredyt w wysokości 348.320,00zł, zaciągnięty 26 lutego 2010 roku, który spłacany będzie w ratach miesięcznych w następujących latach:
 - 2010 – 90.840,00 zł (raty spłacone w terminie),
 - 2011 – 181.680,00 zł(do dnia 30 czerwca spłacono 90.840,00 zł),
 - 2012 – 181.680,00 zł,
 - 2013 - 75.800,00 zł.
- Kredyt w wysokości 972.000,00 zł, zaciągnięty 1 października 2010 roku, który spłacany będzie w ratach miesięcznych w następujących latach:
 - 2011 – 216.000,00 zł(do dnia 30 czerwca spłacono 108.000,00 zł),
 - 2012 – 216.000,00 zł,
 - 2013 - 216.000,00 zł,
 - 2014 – 216.000,00 zł,
 - 2015 – 216.000,00 zł.
- Kredyt w wysokości 1.563.900,00 zł, zaciągnięty 15 listopada 2010 roku, który spłacany będzie w ratach miesięcznych w następujących latach:
 - 2011 – 241.400,00 zł(do dnia 30 czerwca spłacono 121.100,00 zł),
 - 2012 – 240.600,00 zł,
 - 2013 - 240.600,00 zł,
 - 2014 – 240.600,00 zł,
 - 2015 – 240.600,00 zł,
 - 2016 – 240.600,00 zł,
 - 2017 – 240.600,00 zł.

Analizując przypadające do spłaty raty kredytów w roku 2011 oraz w latach następnych opracowano Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubawa na lata 2011 -2020 – załącznik nr 11.