

CZĘŚĆ OPISOWA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY LUBAWA

Budżet na rok 2012 z Uchwały Rady Gminy Lubawa z dnia 29 grudnia 2011 roku zamykał się po stronie dochodów kwotą **30.035.799,00 zł**, natomiast po stronie wydatków kwotą **30.686.799,00 zł** i był budżetem deficytowym. Zaplanowano zaciągnięcie kredytów w wysokości 1.459.000,00 zł na :

- finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 651.000,00 zł;
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 808.000,00 zł.

W I półroczu 2012 roku zostały przyjęte 4 Uchwały Rady Gminy zmieniających budżet, oraz zostały wydane 3 Zarządzenia Wójta Gminy Lubawa zmieniające budżet gminy.

Do 30 czerwca plan dochodów został zwiększony o kwotę **1.813.393,40 zł** a plan wydatków o **2.035.870,40 zł**. W wyniku dokonanych zmian budżet na koniec I półrocza zamknął się kwotą:

- plan dochodów ogółem - **31.849.192,40 zł**
- plan wydatków ogółem - **32.722.669,40 zł**.

Zaplanowano zaciągnięcie kredytów na kwotę 1.253.000,00 zł celem sfinansowania deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (zał. Nr 7).

Do dnia 30 czerwca 2012 roku Gmina nie zaciągnęła planowanych kredytów , będą one zaciągane w II półroczu 2012 roku.

Dotychczasowe zadłużenie Gminy Lubawa z tytułu zaciągniętych kredytów wg stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku wynosi 4.964.252,00 zł, na które składa się:

- Kredyt w wysokości 27.312,00 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 (raty spłacone w terminie),
 - 2012 – 109.248,00 zł (do dnia 30 czerwca spłacono 81.936,00 zł).
- Kredyt w wysokości 166.640,00zł, 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(raty spłacone w terminie),
 - 2012 – 181.680,00 zł(do dnia 30 czerwca spłacono 90.840,00 zł),
 - 2013 - 75.800,00 zł.
- Kredyt w wysokości 756.000,00 zł, zaciągnięty 1 października 2010 roku, który spłacany będzie w ratach miesięcznych w następujących latach:
 - 2011 – 216.000,00 zł(raty spłacone w terminie),
 - 2012 – 216.000,00 zł(do dnia 30 czerwca spłacono 108.000,00 zł),
 - 2013 - 216.000,00 zł,
 - 2014 – 216.000,00 zł,
 - 2015 – 216.000,00 zł.
- Kredyt w wysokości 1.323.300,00 zł, zaciągnięty 15 listopada 2010 roku, który spłacany będzie w ratach miesięcznych w następujących latach:
 - 2011 – 241.400,00 zł(raty spłacone w terminie),
 - 2012 – 240.600,00 zł(do dnia 30 czerwca spłacono 120.300,00 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.
- Kredyt w wysokości 2.691.000,00 zł, zaciągnięty 30 sierpnia 2011 roku, który spłacany będzie w ratach miesięcznych w następujących latach:

- 2012 – 416.000,00 zł(do dnia 30 czerwca spłacono 209.000,00 zł),
- 2013 - 214.000,00 zł,
- 2014 – 214.000,00 zł,
- 2015 – 214.000,00 zł,
- 2016 – 214.000,00 zł,
- 2017 – 214.000,00 zł,
- 2018 - 214.000,00 zł.

Analizując przypadające do spłaty raty kredytów w roku 2012 oraz w latach następnych opracowano Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubawa na lata 2012 -2020 – załącznik nr 11.