

CZĘŚĆ OPISOWA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY LUBAWA

Budżet na rok 2013 z Uchwały Rady Gminy Lubawa z dnia 21 grudnia 2012 roku zamykał się po stronie dochodów kwotą **30.941.245,00 zł**, natomiast po stronie wydatków kwotą **31.766.845,00 zł** i był budżetem deficytowym. Zaplanowano zaciągnięcie kredytów w wysokości 990.000,00 zł na :

- finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 825.600,00 zł;
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 164.400,00 zł.

W I półroczu 2013 roku zostały przyjęte 4 Uchwały Rady Gminy zmieniających budżet, oraz zostały wydane 2 Zarządzenia Wójta Gminy Lubawa zmieniające budżet gminy.

Do 30 czerwca plan dochodów został zwiększony o kwotę **1.324.998,57 zł** a plan wydatków o **2.069.072,57 zł**. W wyniku dokonanych zmian budżet na koniec I półrocza zamknął się kwotą:

- plan dochodów ogółem - **32.266.243,57 zł**
- plan wydatków ogółem - **33.835.917,57 zł**.

Zaplanowano zaciągnięcie kredytów na kwotę 1.590.000,00 zł celem sfinansowania deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (zał. Nr 9).

Do dnia 30 czerwca 2013 roku Gmina nie zaciągnęła planowanych kredytów , będą one zaciągane w II półroczu 2013 roku.

Dotychczasowe zadłużenie Gminy Lubawa z tytułu zaciągniętych kredytów wg stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosi 3.899.700,00 zł, na które składa się:

- Kredyt w wysokości 540.000,00 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 (raty spłacone w terminie),
 - 2013 - 216.000,00 zł (do dnia 30 czerwca spłacono 108.000,00 zł),
 - 2014 – 216.000,00 zł,
 - 2015 – 216.000,00 zł.
- Kredyt w wysokości 1.082.700,00 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 (raty spłacone w terminie),
 - 2013 - 240.600,00 zł (do dnia 30 czerwca spłacono 120.300,00 zł),
 - 2014 – 240.600,00 zł,
 - 2015 – 240.600,00 zł,
 - 2016 – 240.600,00 zł,
 - 2017 – 240.600,00 zł.
- Kredyt w wysokości 2.277.000,00 zł, zaciągnięty 30 sierpnia 2011 roku, który spłacany będzie w ratach miesięcznych w następujących latach:
 - 2012 – 416.000,00 zł (raty spłacone w terminie),
 - 2013 - 214.000,00 zł (do dnia 30 czerwca spłacono 207.000,00 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 2013 oraz w latach następnych opracowano Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubawa na lata 2013 -2020 – załącznik nr 11.