

## CZĘŚĆ OPISOWA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY LUBAWA

Budżet na rok 2014 z Uchwały Rady Gminy Lubawa z dnia 30 grudnia 2013 roku zamykał się po stronie dochodów kwotą **30.483.777,00 zł**, natomiast po stronie wydatków kwotą **32.378.777,00 zł** i był budżetem deficytowym. Zaplanowano zaciągnięcie kredytów w wysokości 2.495.000,00 zł na :

- finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.895.000,00 zł;
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 600.000,00 zł.

W I półroczu 2014 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 **2.411.098,83 zł** a plan wydatków o **2.885.151,05 zł**. W wyniku dokonanych zmian budżet na koniec I półrocza zamknął się kwotą:

- plan dochodów ogółem - **32.894.875,83 zł**
- plan wydatków ogółem - **35.263.928,05 zł**.

Zaplanowano zaciągnięcie kredytów na kwotę 2.495.000,00 zł celem sfinansowania deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, źródła sfinansowania deficytu oraz przychody i rozchody przedstawia załącznik nr 9.

Do dnia 30 czerwca 2014 roku Gmina nie zaciągnęła planowanych kredytów, będą one zaciągane w II półroczu 2014 roku.

Dotychczasowe zadłużenie Gminy Lubawa z tytułu zaciągniętych kredytów wg stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku wynosi 3.029.100,00 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 (raty spłacone w terminie),
  - 2014 – 216.000,00 zł ( do dnia 30 czerwca spłacono 108.000,00 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 (raty spłacone w terminie),
  - 2014 – 240.600,00 zł ( do dnia 30 czerwca spłacono 120.300,00 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 - 414.000,00 zł (raty spłacone w terminie),
  - 2014 – 414.000,00 zł ( do dnia 30 czerwca spłacono 207.000,00 zł),
  - 2015 – 414.000,00 zł,
  - 2016 – 414.000,00 zł,
  - 2017 – 414.000,00 zł,
  - 2018 - 414.000,00 zł.

Analizując przypadające do spłaty raty kredytów w roku 2014 oraz w latach następnych opracowano Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubawa na lata 2014 -2020 – załącznik nr 11.