**UZASADNIENIE DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY BUDRY NA LATA 2022-2031**

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2022-2031 przyjęto ostrożne założenia zarówno po stronie dochodów i wydatków.

Gmina prowadzi politykę maksymalnych oszczędności.

W roku 2022 gmina planuje zaciągnąć kredyt w kwocie 2.033.639,28zł, na pokrycie deficytu oraz 200.000,00 zł na spłatę rat zaciągniętych kredytów.

W miesiącu lipcu 2022 r. Gmina skorzystała z możliwości podpisania umowy z bankiem prowadzącym rachunek bieżący na kredyt w tym rachunku na kwotę 1.000.000,00 zł.

Zaciągnięta w styczniu 2022 r. pożyczka w kwocie 1.661.507,00 zł na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Budry”, która została spłacona bezpośrednio po otrzymaniu dofinansowania z PROW w czerwcu 2022 r.

W 2022 roku gmina oraz jej jednostki nie planują udzielenia poręczeń i gwarancji.

Obecnie gmina posiada kredyty w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie Oddział w Budrach na łączna kwotę 200.000,00 zł.

Zaplanowane w roku 2022 spłaty rat kredytów w kwocie 200.000,00 zł zostały zrealizowane w m-cu kwietniu 2022 r. Odsetki od zobowiązań płacone są w okresach miesięcznych.

W roku 2022 planuje się do spłaty następujące zobowiązania:

- raty kredytów (z tytułu zobowiązań już zaciągniętych) 200.000 zł (BS).

Kwota długu kształtuje się następująco (plan):

- rok 2022 2 433 639,28zł,

- rok 2023 2 133 639,28zł,

- rok 2024 1.783 639,28 zł,

- rok 2025 1.583 639,28 zł,

- rok 2026 1.083 639,28 zł,

- rok 2027 716 551,00 zł,

- rok 2028 516 551,00 zł,

- rok 2029 316 551,00 zł,

- rok 2030 116 551,00 zł,

- rok 2031 0,00 zł,

W roku 2022 gmina nie planuje dochodów ze sprzedaży mienia.

Różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi przedstawia się następująco:

2020 r. 1.193.828,87 zł (wykonanie),

2021 r. 1.986.842,61 zł

2022 r. -98.897,00 zł

Od roku 2014, tj. od roku obowiązywania indywidualnego wskaźnika spłaty gmina nie ma trudności w zachowaniu tego wskaźnika.

W roku 2022 planuje się do wykonania czternaście zadań inwestycyjnych na kwotę 11.006.967,28 zł. Nowe zadanie inwestycyjne pn. „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Sobiechach i Modernizacja Systemu Ogrzewania w budynku Urzędu Gminy Budry z wykorzystaniem OZC” zostało zaplanowane na dwa lata budżetowe. W roku 2022 została wprowadzono kwota ewentualnej zaliczki w wysokości 247.500,00 zł, kwota 4.702.500,00 zł ujęta została w roku 2023, zarówno po stronie dochodów, jak i wydatków i odpowiada kwocie przyznanego dofinansowania z Rządowego Funduszu Polski Ład.

Dodatkowo wprowadzone zostało zadanie inwestycyjne: „Zmiana sposobu użytkowania budynku byłej Hydroforni na dom pogrzebowy w Budrach”. Gmina otrzymała promesę wstępną o dofinansowaniu z Rządowego Funduszu Polski Ład w kwocie 2.254.000,00 zł. Realizację zadania przewiduje się na rok 2022 i 2023. W roku bieżącym przewiduje się rozpoczęcie zadania i wpłatę wymaganej zaliczki w wysokości 46.000,00 zł.

Dotychczas Gmina zaciąga kredyty i pożyczki tylko w przypadku realizacji zadań inwestycyjnych z wykorzystaniem środków zewnętrznych.