**UZASADNIENIE DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY BUDRY NA LATA 2022-2025**

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2022-2025 przyjęto ostrożne założenia zarówno po stronie dochodów i wydatków.

Gmina prowadzi politykę maksymalnych oszczędności.

W związku z otrzymaniem dodatkowych środków z tytułu wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych w kwocie 2.888.418,57 zł, gmina rezygnuje z zaciągania kredytu długoterminowego w 2022 r. W związku z tym okres planowania finansowego został skrócony do 2025 r.

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. W chwili obecnej gmina nie korzysta z tego kredytu.

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, spłata raty – wrzesień 2023 r.

Zaplanowane w roku 2022 spłaty rat kredytów w kwocie 200.000,00 zł zostały zrealizowane w m-cu kwietniu 2022 r. ze środków własnych gminy. 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 200.000,00 zł,

W pozostałych latach nie zaplanowano zaciągania kredytów.

W roku 2022 gmina planuje dochody w wysokości 32.000,00 zł 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. 2.710.298,57 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 piętnaście zadań inwestycyjnych na kwotę 11.010.912,28 zł. 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.