

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Manowo na lata 2018-2035.

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Manowo zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 roku (Dz. U. z 2014 r. poz. 1127).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Manowo jest uchwała budżetowa na 2018 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Manowo za lata 2015 i 2016, wartości planowane na koniec III kwartału 2017 roku oraz wytyczne Ministra Rozwoju i Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2035. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Manowo została przygotowana na lata 2018-2035.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Manowo wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB), wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Manowo, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Rozwoju i Finansów prognozę wskazanych mierników oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 12 października 2017 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2018 przyjęto wartości wynikające z projektu uchwały budżetowej wraz ze stosownymi korektami;
2. dla lat 2019-2035 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźnik dynamiki inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

| Wskaźnik | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Inflacja | 2,30% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| PKB | 3,80% | 3,80% | 3,60% | 3,50% | 3,30% |
| Wynagrodz. | 2,70% | 2,70% | 2,90% | 3,10% | 3,10% |
| Wskaźnik | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
| Inflacja | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| PKB | 3,20% | 3,10% | 3,00% | 2,90% | 2,90% |
| Wynagrodz. | 3,10% | 3,10% | 3,10% | 3,10% | 3,10% |
| Wskaźnik | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 |
| Inflacja | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| PKB | 2,80% | 2,70% | 2,60% | 2,50% | 2,40% |
| Wynagrodz. | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 2,90% |
| Wskaźnik | 2034 | 2035 | | | |
| Inflacja | 2,50% | 2,50% | | | |
| PKB | 2,40% | 2,30% | | | |
| Wynagrodz. | 2,90% | 2,90% | | | |

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 12 października 2017 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2017.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2018 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2018 rok. Od 2019 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_t = Y_{t-1} \cdot (1 + CPI \cdot u_{CPI}) \cdot (1 + \Delta PKB \cdot u_{\Delta PKB}) \cdot (1 + \Delta W \cdot u_{\Delta W})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

u_{CPI} - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

ΔPKB - wskaźnik dynamiki PKB;

$u_{\Delta PKB}$ - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

ΔW - wskaźnik dynamiki wynagrodzeń;

$u_{\Delta W}$ - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki wynagrodzeń, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

Następnie dokonano merytorycznej weryfikacji otrzymanych wyników, co pozwoliło na kontrolę zaprognozowanych danych, z racjonalną wiedzą na temat kształtowania się wartości poszczególnych kategorii budżetowych Gminy.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Manowo dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. podatki i opłaty lokalne (w tym: podatek od nieruchomości);
2. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
5. pozostałe dochody (w tym: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;
3. pozostałe dochody.

2.1. Dochody bieżące

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2018 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę Nr XXXII/251/2017 Rady Gminy Manowo z dnia 27 października 2017 r. w sprawie wysokości podatku od nieruchomości. Z przeprowadzonych szacunków wynika, że zasób nieruchomości Gminy Manowo będący przedmiotem opodatkowania podatkiem od nieruchomości, przy obowiązujących na 2018 r. stawkach, zapewniłby Gminie wpływy na poziomie 3.381.000 zł. Dochody Gminy Manowo z podatku od nieruchomości na 2018 r. zaplanowano na poziomie 3.190.000 zł zakładając wystąpienie ok. 5% należności z tego tytułu.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych (jako wyraz realizacji założeń zawartych w programie postępowania naprawczego Gminy), corocznego przyrostu przed-

miotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej i budynków mieszkalnych oraz intensyfikacji działań windykacyjnych zmierzających do egzekwowania należnych kwot z tytułu podatku od nieruchomości wobec Gminy.

Udział w podatkach centralnych

Jako, że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2018-2035 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB (70%) i inflacji (30%).

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej z budżetu państwa na 2018 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB (100%).

Planowaną kwotę dotacji na zadania bieżące na 2018 r., podobnie jak ma to miejsce w przypadku subwencji ogólnej, ustalono w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. Dodatkowo, w budżecie Gminy Manowo na 2018 r. uwzględniono 500.000 zł dotacji celowej z Powiatu Koszalińskiego na realizację zadania „Budowa drogi w Gminie Manowo”. Łączna wartość planowanych dotacji na 2018 r. wynosi więc 7.700.871 zł. Prognozę wpływów Gminy Manowo z tytułu dotacji bieżących od 2019 r. oparto o prognozowany wskaźnik PKB (100%), z tą różnicą, że podstawą prognozowania dochodów z tego tytułu w 2019 r. jest kwota 7.200.871 zł (planowana kwota dotacji na 2018 r. wynosząca 7.700.871 zł pomniejszona o dotację z Powiatu Koszalińskiego 500.000 zł). Uzyskanie przez Gminę Manowo dotacji celowej z Powiatu Koszalińskiego dotyczy tylko roku budżetowego 2018 r., dlatego przyjęto, że nie powinna ona stanowić podstawy prognozowania dochodów z tytułu dotacji bieżących w kolejnych latach (dotacja ta nie ma charakteru cyklicznego).

2.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2018 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 123.000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. W kolejnych latach prognozy dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na niewielkim poziomie w kwocie 280.000 zł w 2019 r. oraz 70.000 zł w 2020 r.

W budżecie Gminy Manowo na 2018 r. zaplanowano dotacje na zadania inwestycyjne w łącznej wysokości 2.793.734 zł. Zaplanowane w budżecie na 2018 r. dotacje inwestycyjne wynikają z zawartych umów o dofinansowanie:

1. umowy Nr RPZP.02.03.00-32-0009/17-00 z dnia 22 grudnia 2017 r. o dofinansowanie Projektu „Budowa drogi dla rowerów wzdłuż drogi krajowej nr 11 jako alternatywa dla transportu kołowego” – wysokość uwzględnionej dotacji w 2018 r. wynosi 1.240.694 zł;

2. umowy o przyznaniu pomocy Nr 00203-6935-UM1610319/17 z dnia 18 października 2017 r. na dofinansowanie zadania „Rozbudowa i przebudowa infrastruktury rekreacyjnej terenu kąpieliska w Rosnowie” – wartość uwzględnionej dotacji wynosi 288.836 zł;
3. umowy Nr RPZP.02.05.00-32-A001/16-00 z dnia 22 grudnia 2017 r. o dofinansowanie Projektu „Termomodernizacja budynków Szkoły Podstawowej im. 26 Pułku Lotnictwa Myśliwskiego w Rosnowie i Klubu Osiedlowego w Rosnowie” – wartość uwzględnionej dotacji wynosi 851.023 zł.

W latach 2019-2020 planowana wysokość dotacji na zadania inwestycyjne wynika z ww. umów. Co więcej, w budżecie na 2017 r. planowano dotację na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego „Budowa i przebudowa drogi gminnej w miejscowości Bonin”. W związku z tym, iż do dnia 31 grudnia 2017 r. dotacja nie została przekazana, stosownego zwiększenia dotacji (a co za tym idzie również rozchodów – podlegających wyłączeniu) dokonano w budżecie na 2018 r. (kwota 442.050,55 zł).

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Manowo dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wydatki na poręczenia i gwarancje;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2018 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W latach 2019-2035 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji postanowień.

Prognozę wydatków bieżących od 2019 roku dokonano w oparciu o wartości wydatków Gminy planowanych na 2018 rok, a które wynikają z zabezpieczenia środków na prawidłową realizację zadań bieżących Gminy (bez zobowiązań przypadających do spłaty w 2018 roku). W prognozie wydatków bieżących Gminy Manowo uwzględniono przedstawione w programie postępowania naprawczego efekty finansowe działań naprawczych.

Dla prognozowania wartości wydatków na wynagrodzenia i pochodnych od wynagrodzeń przyjęto następujące wagi wskaźników makroekonomicznych: 25% CPI, 25% PKB, 50% dla wskaźnika wynagrodzeń. Dla pozostałych wydatków bieżących przyjęto: 70% CPI, 30% PKB. Jak wskazano w treści programu postępowania naprawczego Gmina zamierza dążyć do minimalizacji wydatków bieżących. Ze względu jednak na oparcie prognozy o wskaźniki makroekonomiczne, w okresie prognozy planuje się niewielki wzrost poszczególnych kategorii wydatków budżetowych (wynika to z przyjętej metody prognozowania).

3.2. Wydatki majątkowe

W budżecie Gminy Manowo na 2018 rok wydatki majątkowe zaplanowano na poziomie 4.172.130 zł. Wydatki majątkowe ujęte w budżecie na 2018 rok obejmują:

1. w kwocie 1.779.000 zł wydatki w dziale 600 – transport i łączność – dotyczą realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Budowa drogi dla rowerów wzdłuż drogi krajowej nr 11 jako alternatywa dla transportu lokalnego”; źródłem finansowania inwestycji są: dotacja bezwrotna z budżetu UE – 1.240.694 zł, środki własne Gminy – 538.306 zł;
2. w kwocie 500.000 zł wydatki w dziale 600 – transport i łączność – dotyczą realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Budowa drogi w Gminie Manowo” w całości finansowanej ze środków Powiatu Koszalińskiego (dotacja celowa);
3. w kwocie 279.862 zł wydatki w dziale 600 – transport i łączność – dotyczą zabezpieczenia płatności w związku ze zrealizowaną w 2017 r. inwestycją pn. „Przebudowa dróg na terenie Gminy Manowo” (zobowiązanie niewymagalne);
4. w kwocie 410.000 zł wydatki w dziale 630 – turystyka – dotyczą realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa i przebudowa infrastruktury rekreacyjnej terenu kąpieliska w Rosnowie”; źródłem finansowania inwestycji są: dotacja bezwrotna z budżetu UE – 228.836 zł, środki własne Gminy – 181.164 zł;
5. w kwocie 1.016.203 zł wydatki w dziale 700 – gospodarka mieszkaniowa – dotyczą realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynków Szkoły Podstawowej im. 26 Pułku Lotnictwa Myśliwskiego w Rosnowie i Klubu Osiedlowego w Rosnowie”; źródłem finansowania inwestycji są: dotacja bezwrotna z budżetu UE – 851.023 zł, środki własne Gminy – 165.180 zł;
6. w kwocie 187.065 zł wydatki w dziale 900 – gospodarka komunalna i ochrona środowiska – dotyczą realizacji zadania związanego z oświetleniem drogowym ul. Bocznej, Zachodniej i Czereśniowej w m. Kretomino, w całości finansowanej ze środków własnych – **kontynuacja inwestycji z 2017 roku o nazwie „oświetlenie drogowe w m. Manowo, Cewlino i Kretomino”, wyodrębniono zadanie które powinno być zrealizowane w 2018 roku** ; w tym kwocie 27.065 zł zabezpieczono środki na spłatę zobowiązań niewymagalnych z 2017 r. dotyczących realizacji zadania związanego z oświetleniem drogowym w m. Manowo, Cewlino i Kretomino.

W latach 2019-2020 wydatki majątkowe Gminy Manowo ograniczono wyłącznie do kontynuacji rozpoczętych wcześniej inwestycji, których realizacja wiąże się z uzyskaniem dofinansowania bezwrotnego z budżetu UE, a przedstawionych w załączniku Nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej Gminy. Gmina Manowo w okresie realizacji programu postępowania naprawczego nie planuje realizacji nowych inwestycji.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymać została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 2. Wynik budżetu Gminy Manowo

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Dochody | 29 210 623,55 | 30 094 591,42 | 29 351 803,82 | 29 318 740,00 |
| Wydatki | 34 096 499,95 | 30 004 591,42 | 28 436 803,82 | 28 103 740,00 |
| Wynik budżetu | -4 885 876,40 | 90 000,00 | 915 000,00 | 1 215 000,00 |
| | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
| Dochody | 29 600 876,00 | 30 066 708,00 | 30 598 799,00 | 31 091 875,00 |
| Wydatki | 28 285 876,00 | 28 901 708,00 | 29 433 799,00 | 29 691 875,00 |
| Wynik budżetu | 1 315 000,00 | 1 165 000,00 | 1 165 000,00 | 1 400 000,00 |
| | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
| Dochody | 31 559 934,00 | 32 035 978,00 | 32 533 340,00 | 32 997 367,00 |
| Wydatki | 30 109 934,00 | 30 685 978,00 | 31 083 340,00 | 31 797 367,00 |
| Wynik budżetu | 1 450 000,00 | 1 350 000,00 | 1 450 000,00 | 1 200 000,00 |
| | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 |
| Dochody | 33 462 376,00 | 33 919 366,00 | 34 369 337,00 | 34 815 289,00 |
| Wydatki | 32 262 376,00 | 32 719 366,00 | 33 169 337,00 | 33 615 289,00 |
| Wynik budżetu | 1 200 000,00 | 1 200 000,00 | 1 200 000,00 | 1 200 000,00 |
| | 2034 | 2035 | | |
| Dochody | 35 278 613,00 | 35 717 543,00 | | |
| Wydatki | 33 978 613,00 | 34 307 543,00 | | |
| Wynik budżetu | 1 300 000,00 | 1 410 000,00 | | |

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

Jak wskazano w programie postępowania naprawczego Gminy Manowo, realizowanie zadań w 2018 roku bez pozyskania środków finansowych z zewnątrz będzie niemożliwe. Sytuacja finansowa Gminy bardzo trudna i jednym możliwym narzędziem jaki może przyczynić się do odzyskania płynności finansowej przez Gminę jest pożyczka z budżetu państwa. Jak wskazano w treści programu postępowania naprawczego, w okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. **Łączną kwotę środków zewnętrznych, jaka zapewni Gminie właściwą realizację zadań określono na poziomie 14.600.000 zł, z przeznaczeniem na:**

1. pokrycie planowanego deficytu – 4.885.876,40 zł;
2. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 9.714.123,60 zł.

Władze Gminy Manowo zamierzają w 2018 r. wystąpić z wnioskiem o uzyskanie pożyczki z budżetu państwa w wysokości 14.600.000 zł.

6. Rozchody

Na dzień 01.01.2018 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 15.339.123,60 zł. W związku z planowanym ubieganiem się Gminy Manowo o pożyczkę z budżetu państwa w kwocie 14.600.000 zł i zakładaną restrukturyzacją zadłużenia, planowana kwota długu na koniec 2018 r. wyniesie 20.225.000 zł. Spłatę zobowiązań zaplanowano do 2035 roku.

Tabela 3. Proponowany harmonogram spłaty pożyczki z budżetu państwa

| Data | Stan na początek okresu | Rata kapitałowa | Odsetki | Płatność | Kwota pożyczki pozostająca do spłaty |
|-------------|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------|
| 2018 | 0 | 0 | 438 000 | 438 000 | 14 600 000 |
| 2019 | 14 600 000 | 90 000 | 436 650 | 526 650 | 14 510 000 |
| 2020 | 14 510 000 | 300 000 | 426 960 | 726 960 | 14 210 000 |
| 2021 | 14 210 000 | 600 000 | 417 300 | 1 017 300 | 13 610 000 |
| 2022 | 13 610 000 | 600 000 | 399 300 | 999 300 | 13 010 000 |
| 2023 | 13 010 000 | 600 000 | 381 300 | 981 300 | 12 410 000 |
| 2024 | 12 410 000 | 600 000 | 363 300 | 963 300 | 11 810 000 |
| 2025 | 11 810 000 | 800 000 | 342 300 | 1 142 300 | 11 010 000 |
| 2026 | 11 010 000 | 800 000 | 318 300 | 1 118 300 | 10 210 000 |
| 2027 | 10 210 000 | 700 000 | 295 800 | 995 800 | 9 510 000 |
| 2028 | 9 510 000 | 800 000 | 273 300 | 1 073 300 | 8 710 000 |
| 2029 | 8 710 000 | 1 200 000 | 243 300 | 1 443 300 | 7 510 000 |
| 2030 | 7 510 000 | 1 200 000 | 207 300 | 1 407 300 | 6 310 000 |
| 2031 | 6 310 000 | 1 200 000 | 171 300 | 1 371 300 | 5 110 000 |
| 2032 | 5 110 000 | 1 200 000 | 135 300 | 1 335 300 | 3 910 000 |
| 2033 | 3 910 000 | 1 200 000 | 99 300 | 1 299 300 | 2 710 000 |
| 2034 | 2 710 000 | 1 300 000 | 61 800 | 1 361 800 | 1 410 000 |
| 2035 | 1 410 000 | 1 410 000 | 21 150 | 1 431 150 | 0 |
| SUMA | -- | 14 600 000 | 5 031 960 | 19 631 960 | -- |

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

Spełnienie ustawowej relacji zadłużenia z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w Gminie Manowo przewiduje się od 2027 r. (z uwagi na planowane ubieganie się przez Gminę Manowo o udzielenie pożyczki z budżetu państwa).

Tabela 4. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p.

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|--------|-------|--------|--------|-------|-------|-------|
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | 34,90% | 3,29% | 6,12% | 7,15% | 7,28% | 5,94% | 5,70% |
| Maksymalna obsługa zadłużenia | 5,82% | 0,33% | -0,52% | -1,88% | 3,89% | 4,65% | 5,33% |
| Zachowanie relacji z art. 243 | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie |
| | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 |
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | 6,21% | 6,09% | 5,50% | 5,52% | 4,53% | 4,36% | 4,19% |
| Maksymalna obsługa zadłużenia | 5,52% | 5,83% | 5,83% | 5,80% | 5,76% | 5,71% | 5,59% |
| Zachowanie relacji z art. 243 | Nie | Nie | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
| | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | | | |
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | 4,03% | 3,73% | 3,86% | 4,01% | | | |
| Maksymalna obsługa zadłużenia | 5,41% | 5,18% | 4,99% | 4,79% | | | |
| Zachowanie relacji z art. 243 | Tak | Tak | Tak | Tak | | | |

Źródło: Opracowanie własne.