

GMINA CZERWONAK

ANALIZA MOŻLIWOŚCI INWESTYCYJNYCH I ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

AGENDA



DOCHODY

	2016	2017	2018	2019	2020	2021*	2021**
DOCHODY OGÓŁEM	108 685 203	118 383 046	130 960 447	149 632 431	165 315 028	165 154 160	167 201 667
Dochody bieżące	106 265 606	114 271 798	121 766 564	138 146 586	147 482 650	145 608 101	147 655 608
Podatki i opłaty lokalne	28 636 053	29 993 309	30 461 369	32 215 755	32 104 096	32 614 862	32 614 862
Udział w podatkach centralnych	29 585 821	31 356 296	36 107 234	40 615 127	41 587 086	42 774 456	45 685 963
Subwencje	19 716 671	20 646 125	21 435 245	22 927 734	24 013 865	25 149 165	25 149 165
Dotacje	19 820 012	24 831 767	25 841 616	34 324 236	43 041 309	38 234 981	38 234 981
Pozostałe	8 507 049	7 444 302	7 921 099	8 063 733	6 736 294	6 834 638	5 970 638
Dochody majątkowe	2 419 597	4 111 248	9 193 883	11 485 845	17 832 377	19 546 058	19 546 058
Dochody z majątku	1 084 766	1 606 422	2 083 870	1 108 996	6 858 276	5 001 500	5 001 500
Dotacje na inwestycje	1 334 831	2 504 826	7 110 013	10 376 849	10 974 101	14 544 558	14 544 558

*wg planu budżetu na dzień 28.07.2021 r.

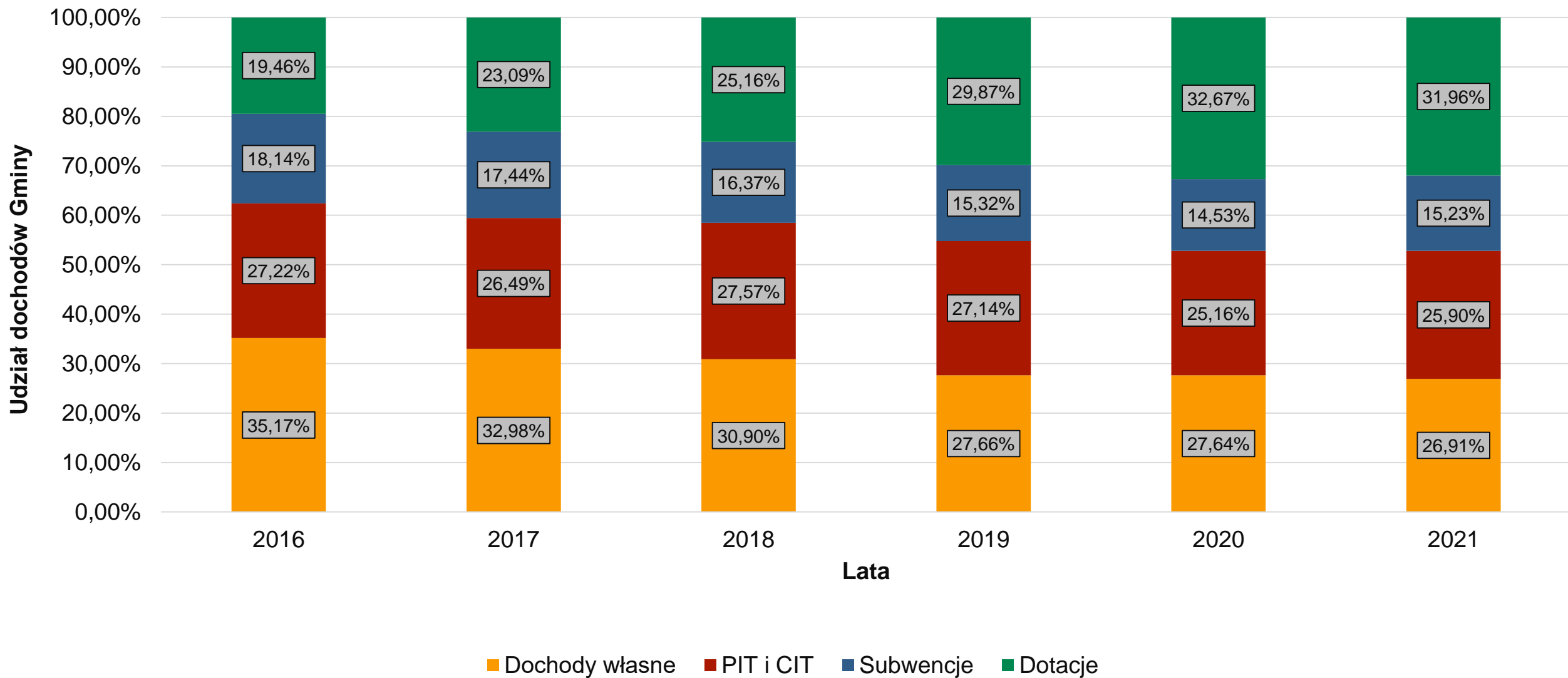
**wg szacunków dotychczas niewprowadzonych do budżetu (wzrost dochodów z tytułu CIT plan na 2021 r. 1.200.000 zł, wykonanie na półrocze 3.511.507 zł, zaktualizowany plan na rok to połowa planu

powiększona o wykonanie, co daje 4.111.507 zł; zmniejszenie dochodów z tytułu wpływu usług w obiektach sportowych plan na 2021 r. 1.842.000 zł, wykonanie na półrocze 489.000 zł, zaktualizowany plan na rok to dwukrotność wykonania za pierwsze półrocze 978.000 zł)

DOCHODY - DYNAMIKA

	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2019/2018	2020/2019	2020/2016
DOCHODY OGÓŁEM	-	8,92%	10,62%	14,26%	10,48%	52,10%
Dochody bieżące	-	7,53%	6,56%	13,45%	6,76%	38,79%
Podatki i opłaty lokalne	-	4,74%	1,56%	5,76%	-0,35%	12,11%
Udział w podatkach centralnych	-	5,98%	15,15%	12,48%	2,39%	40,56%
Subwencje	-	4,71%	3,82%	6,96%	4,74%	21,79%
Dotacje	-	25,29%	4,07%	32,83%	25,40%	117,16%
Pozostałe	-	-12,49%	6,40%	1,80%	-16,46%	-20,82%
Dochody majątkowe	-	69,91%	123,63%	24,93%	55,26%	637,00%
Dochody z majątku	-	48,09%	29,72%	-46,78%	518,42%	532,24%
Dotacje na inwestycje	-	87,65%	183,85%	45,95%	5,76%	722,13%

STRUKTURA DOCHODÓW



DOCHODY O NAJWIĘKSZYM ZNACZENIU DLA GMINY

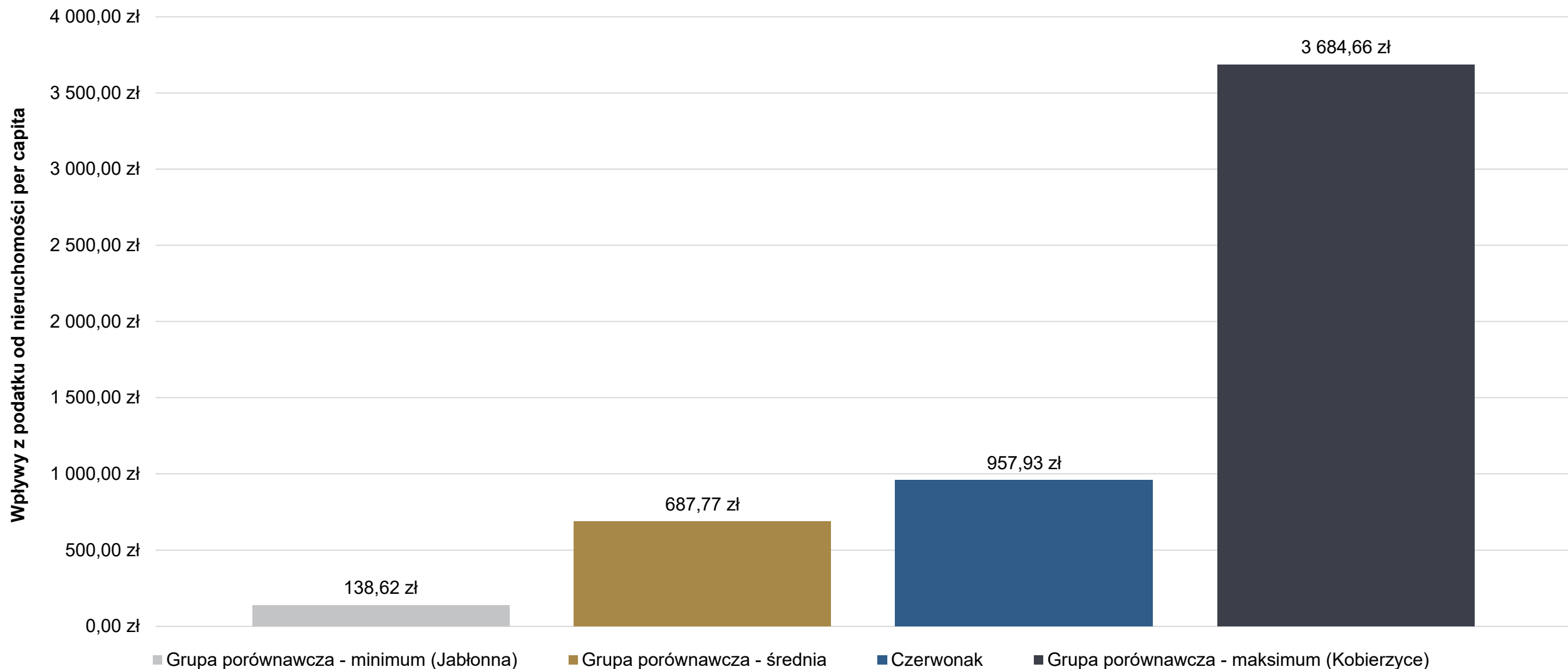
Paragraf	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Średnia	Udział	Udział skumulowany
1	28 323 182	30 820 994	35 278 793	39 512 559	39 052 314	41 574 456	35 760 383	25,60%	25,60%
31	23 026 457	24 417 604	24 644 322	25 986 182	26 611 290	26 700 000	25 230 976	18,06%	43,66%
292	19 716 671	20 646 125	21 435 245	22 927 734	24 013 865	25 149 165	22 314 801	15,97%	59,64%
206	12 189 184	16 389 939	15 781 951	24 367 017	33 183 957	30 093 294	22 000 890	15,75%	75,39%
201	5 860 800	6 299 143	7 659 997	7 548 245	7 702 935	5 539 203	6 768 387	4,85%	80,23%
620	29 496	80 168	3 737 892	7 397 975	3 665 454	9 175 350	4 014 389	2,87%	83,11%
77	1 084 333	1 606 018	2 083 870	1 090 337	6 851 728	5 000 000	2 952 714	2,11%	85,22%
83	2 689 638	2 725 324	2 921 408	3 401 187	1 995 175	2 184 500	2 652 872	1,90%	87,12%
75	2 102 857	2 421 445	2 426 937	2 463 110	2 400 317	2 390 358	2 367 504	1,69%	88,81%
50	1 323 124	1 525 071	1 715 037	2 567 986	2 000 007	2 260 000	1 898 538	1,36%	90,17%

SKUTKI OBNIŻENIA GÓRNYCH STAWEK PODATKOWYCH

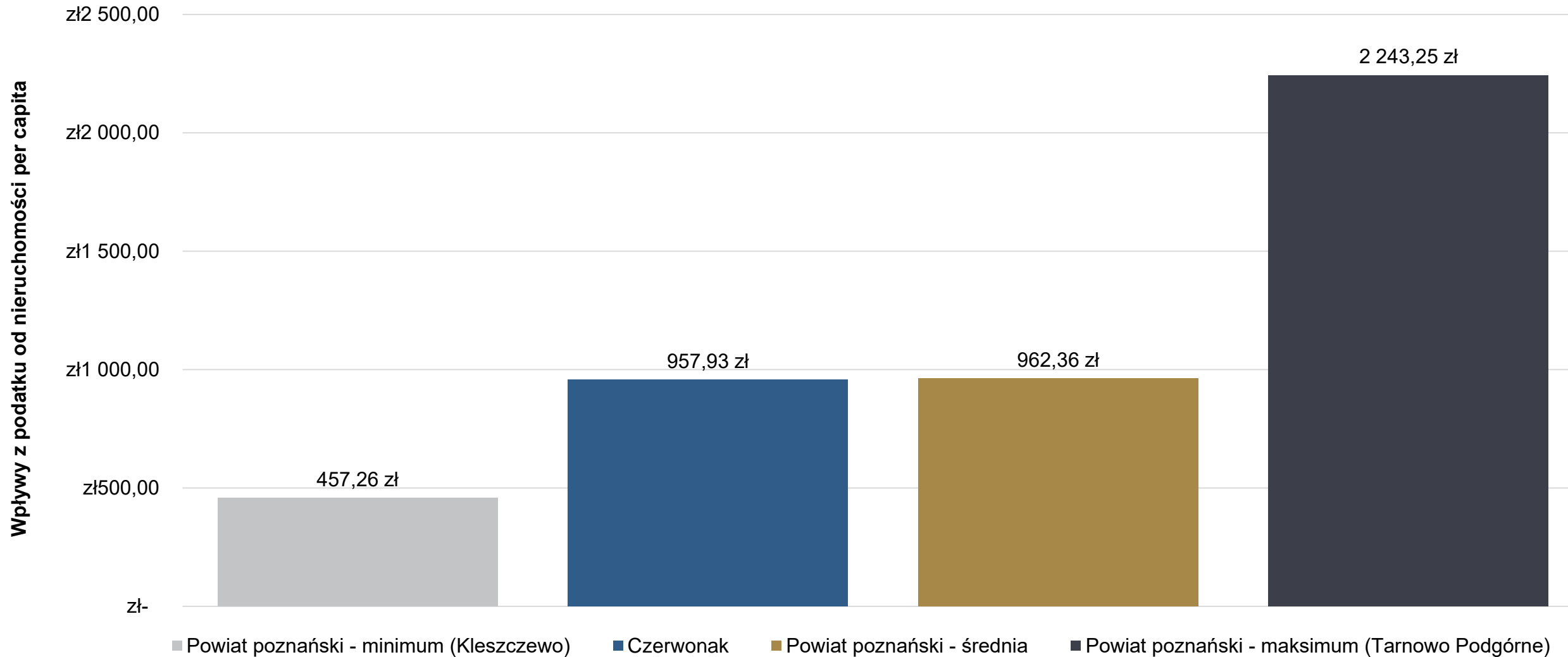
	2016	2017	2018	2019	2020
podatek rolny					
wykonanie	221 369	216 998	203 691	177 446	182 464
skutki obniżenia górnych stawek podatków	16 194	11 368	10 670	18 730	27 937
skutki udzielonych ulg i zwolnień	-	-	-	26 161	31 854
podatek od nieruchomości					
wykonanie	23 026 457	24 417 604	24 644 322	25 986 182	26 611 290
skutki obniżenia górnych stawek podatków	1 810 548	1 772 965	2 109 087	2 210 702	2 275 577
skutki udzielonych ulg i zwolnień	427 949	34 627	34 227	55 210	59 907
podatek leśny					
wykonanie	60 692	60 164	61 566	60 786	60 249
skutki obniżenia górnych stawek podatków	-	-	-	-	-
skutki udzielonych ulg i zwolnień	-	-	-	-	-
podatek od środków transportowych					
wykonanie	427 743	453 415	530 209	588 751	605 699
skutki obniżenia górnych stawek podatków	233 271	250 265	323 597	350 705	392 756
skutki udzielonych ulg i zwolnień	-	-	-	-	-
	2016	2017	2018	2019	2020
Łączne skutki obniżenia górnych stawek	2 060 013	2 034 598	2 443 354	2 580 137	2 696 269

WPŁYWY Z PODATKU OD NIERUCHOMOŚCI

– PORÓWNANIE Z GRUPĄ FUNKCJONALNĄ W ROKU 2020



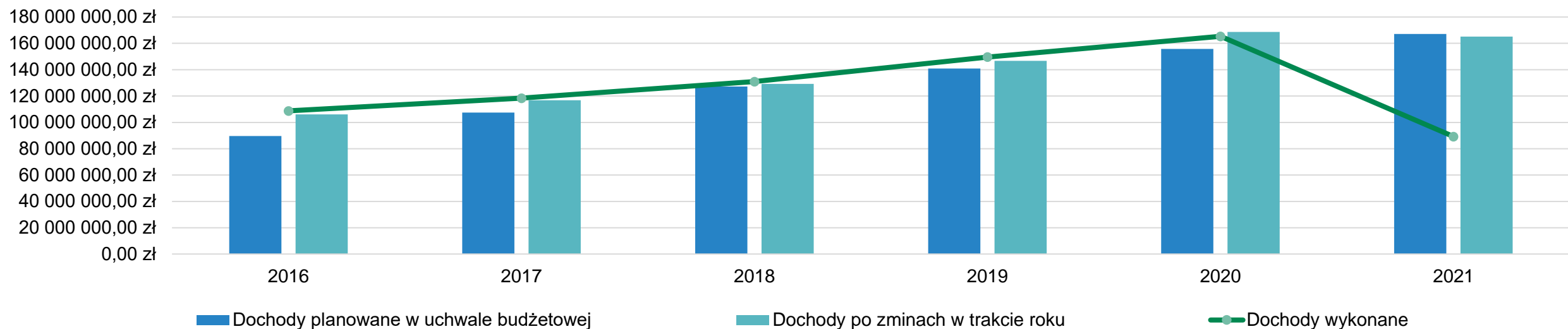
WPŁYWY Z PODATKU OD NIERUCHOMOŚCI – PORÓWNANIE Z GMINAMI Z POWIATU POZNAŃSKIEGO W ROKU 2020



STAWKI PODATKU OD NIERUCHOMOŚCI – PORÓWNANIE Z GMINAMI Z POWIATU POZNAŃSKIEGO W ROKU 2021

Nazwa JST	budynki mieszkalne	budynki związane z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynki mieszkalne lub ich części zajęte na prowadzenie działalności gospodarczej	grunty pozostałe, w tym zajęte na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego przez organizacje pożytku publicznego	grunty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, bez względu na sposób zakwalifikowania w ewidencji gruntów i budynków
BUK	0,73 zł	23,34 zł	0,36 zł	0,89 zł
CZERWONAK	0,79 zł (9)	21,80 zł (4)	0,36 zł (6)	0,90 zł (7)
DOPIEWO	0,75 zł	21,00 zł	0,37 zł	0,85 zł
KLESZCZEWO	0,85 zł	23,86 zł	0,31 zł	0,99 zł
KOMORNIKI	0,80 zł	24,00 zł	0,45 zł	0,95 zł
KOSTRZYN	0,78 zł	23,29 zł	0,35 zł	0,94 zł
KÓRNIK	0,85 zł	24,84 zł	0,52 zł	0,99 zł
LUBOŃ	0,79 zł	24,84 zł	0,49 zł	0,99 zł
MOSINA	0,71 zł	20,71 zł	0,33 zł	0,85 zł
MUROWANA GOŚLINA	0,85 zł	22,20 zł	0,52 zł	0,99 zł
POBIEDZISKA	0,83 zł	24,61 zł	0,51 zł	0,98 zł
PUSZCZYKOWO	0,70 zł	22,00 zł	0,33 zł	0,89 zł
ROKIETNICA	0,84 zł	24,00 zł	0,52 zł	0,97 zł
STĘSZEW	0,64 zł	20,08 zł	0,30 zł	0,77 zł
SUCHY LAS	0,80 zł	23,00 zł	0,50 zł	0,95 zł
SWARZĘDZ	0,79 zł	23,50 zł	0,49 zł	0,93 zł
TARNOWO PODGÓRNE	0,66 zł	22,35 zł	0,36 zł	0,82 zł
Średnia stawka w powiecie	0,77 zł	22,91 zł	0,42 zł	0,92 zł
Stawka maksymalna wg Obwieszczenia Ministra	0,85 zł	24,84 zł	0,52 zł	0,99 zł

PLANOWANIE DOCHODÓW OGÓŁEM



*dochody wykonane w 2021 r. odnoszą się do wykonania na dzień 30.06.2021 r.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Dochody planowane w uchwale budżetowej	89 702 161 zł	107 372 806 zł	127 219 080 zł	140 886 378 zł	155 751 973 zł	167 097 659 zł
Dochody po zmianach	106 005 585 zł	116 759 578 zł	129 232 632 zł	146 694 346 zł	168 644 607 zł	165 108 032 zł
Dochody wykonane	108 685 203 zł	118 383 046 zł	130 960 447 zł	149 632 431 zł	165 315 028 zł	89 216 079 zł*
Stopień realizacji planu z uchwały budżetowej	121,16%	110,25%	102,94%	106,21%	106,14%	53,39%
Stopień realizacji planu po zmianach	102,53%	101,39%	101,34%	102,00%	98,03%	54,03%

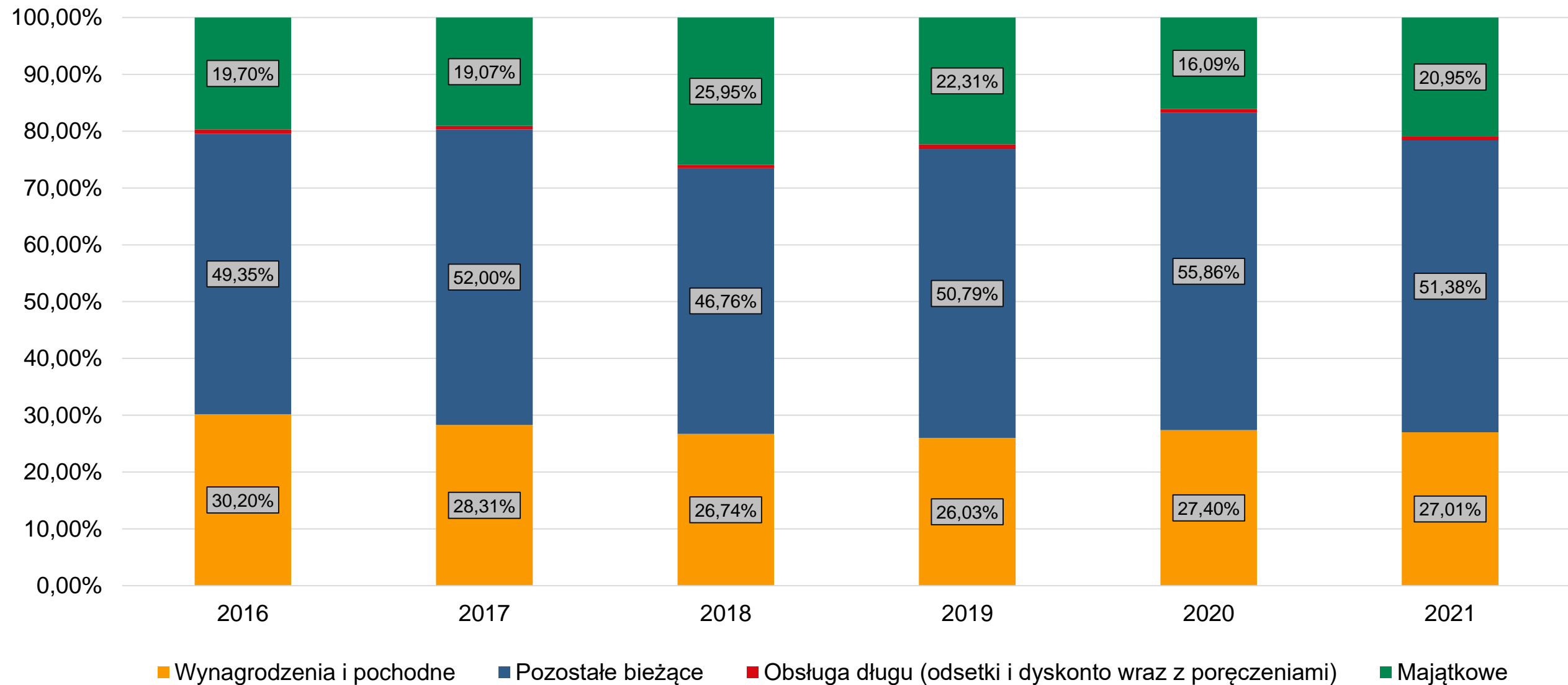
WYDATKI

	2016	2017	2018	2019	2020	2021*	2021**
WYDATKI OGÓŁEM	110 143 758	121 564 046	138 475 464	155 511 686	163 047 063	182 245 950	183 675 950
Wydatki bieżące	88 441 425	98 376 862	102 541 352	120 811 565	136 812 341	144 069 141	146 369 141
Wynagrodzenia i pochodne	33 261 361	34 417 518	37 025 532	40 486 584	44 671 524	49 227 132	49 227 132
Pozostałe bieżące	54 353 840	63 209 385	64 753 361	78 984 246	91 081 424	93 642 009	96 442 009
Obsługa długu - odsetki i dyskonto	826 223	749 959	762 458	1 340 734	1 059 393	1 200 000	700 000
Poręczenia i gwarancje	0	0	0	0	0	0	0
Wydatki majątkowe	21 702 332	23 187 184	35 934 112	34 700 121	26 234 722	38 176 809	37 306 809

*wg budżetu na dzień 28.07.2021 r.

**wg szacunków dotychczas niewprowadzonych do budżetu (zwiększenie dotacji dla przedszkoli niepublicznych 2.000.000 zł, wkalkulowanie szacowanych odszkodowań 800.000 zł, zmniejszenie planu odsetek o 500.000 zł, zdjęcie z budżetu środków na modernizację dachu w Akwenu 870.000 zł – zadanie przeniesione na 2022 r.)

STRUKTURA WYDATKÓW



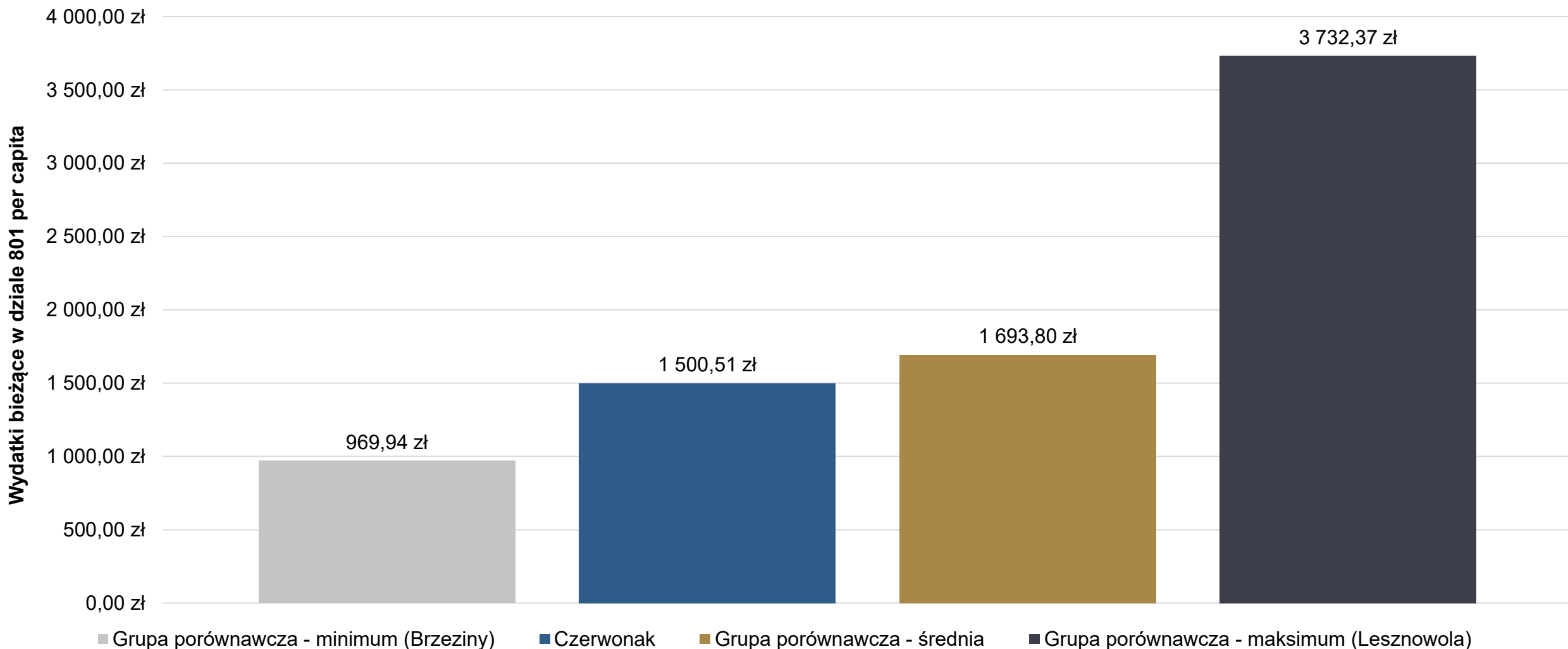
WYDATKI O NAJWIĘKSZYM ZNACZENIU DLA GMINY

Dział	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Średnia	Udział	Udział skumulowany
801	33 170 376	31 764 518	33 817 382	38 814 231	42 482 849	42 642 416	37 115 295	25,57%	25,57%
600	12 946 841	19 359 344	35 061 047	35 861 519	29 440 515	35 880 341	28 091 601	19,35%	44,92%
855	0	22 837 018	23 835 637	32 570 925	41 564 092	36 661 605	26 244 880	18,08%	63,00%
750	9 940 226	11 294 205	13 477 539	12 229 901	14 017 777	17 847 693	13 134 557	9,05%	72,05%
926	10 202 588	11 081 113	9 486 136	10 027 383	8 877 860	12 134 586	10 301 611	7,10%	79,14%
852	21 984 481	4 270 995	4 476 672	4 638 413	4 859 406	5 508 098	7 623 011	5,25%	84,39%
900	4 279 175	5 544 965	6 094 937	6 968 348	7 382 683	9 446 441	6 619 425	4,56%	88,95%
921	8 705 238	5 274 665	4 002 634	4 215 818	3 774 557	5 521 147	5 249 010	3,62%	92,57%
700	4 158 076	5 612 921	3 363 258	3 999 013	3 448 738	5 838 686	4 403 449	3,03%	95,60%
754	1 402 950	1 474 546	1 523 287	1 535 473	1 759 340	3 031 352	1 787 825	1,23%	96,84%

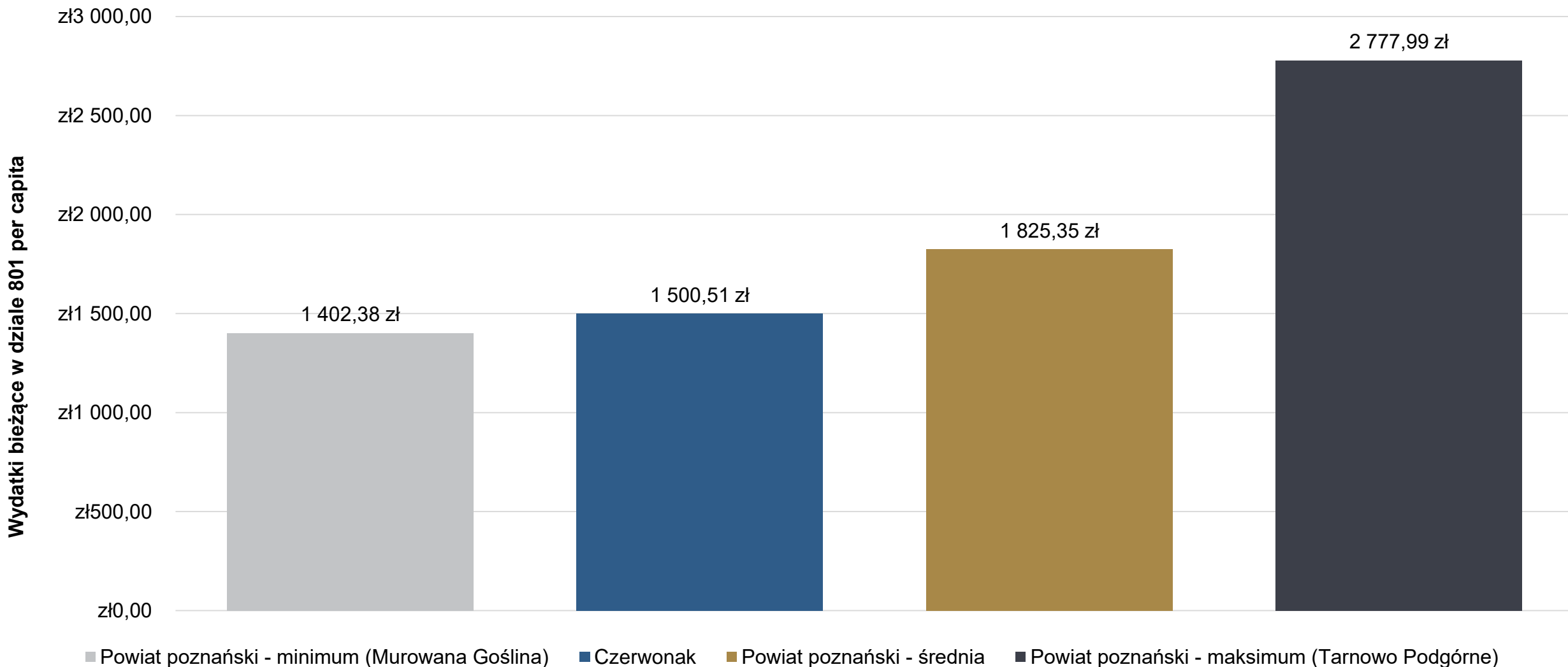
OŚWIATA

		2016	2017	2018	2019	2020	2021*	2021**
WYDATKI OGÓŁEM 801		33 170 376	31 764 518	33 817 382	38 814 231	42 482 849	42 642 416	44 642 416
Wydatki bieżące		31 427 167	31 005 036	33 655 944	38 260 223	41 684 178	42 282 416	44 282 416
	Wynagrodzenia i pochodne	20 634 441	20 034 649	21 662 231	23 344 634	26 064 069	27 925 062	27 925 062
	Pozostałe bieżące	10 792 726	10 970 387	11 993 713	14 915 589	15 620 110	14 357 354	16 357 354
Wydatki majątkowe		1 743 209	759 483	161 437	554 009	798 670	360 000	360 000
		2016	2017	2018	2019	2020	2021*	2021**
Wydatki bieżące w dziale 801 i 854		32 571 784	32 176 890	34 841 330	39 544 415	42 975 926	43 833 704	45 833 704
Subwencja oświatowa		19 628 298	20 552 922	21 311 398	22 789 386	23 883 430	25 046 154	25 046 154
Różnica między subwencją oświatową a wydatkami bieżącymi		-12 943 486	- 11 623 968	- 13 529 932	- 16 755 029	- 19 092 496	- 18 787 550	- 20 787 550
Stopień pokrycia wydatków bieżących subwencją oświatową		60,26%	63,87%	61,17%	57,63%	55,57%	57,14%	54,65%

WYDATKI BIEŻĄCE W DZIALE OŚWIATA I WYCHOWANIE – PORÓWNANIE Z GRUPĄ FUNKCJONALNĄ W ROKU 2020



WYDATKI BIEŻĄCE W DZIALE OŚWIATA I WYCHOWANIE – PORÓWNANIE Z POWIATEM POZNAŃSKIM W ROKU 2020

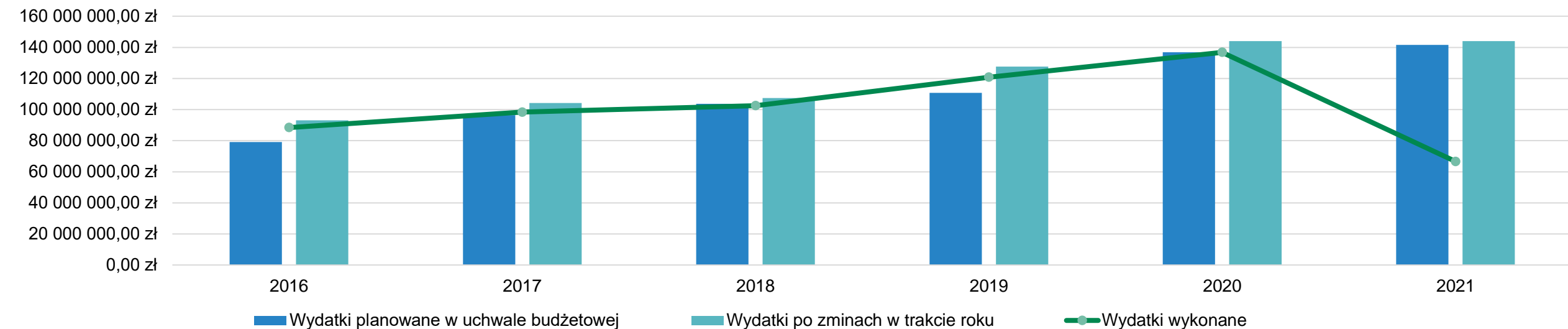


WYDATKI BIEŻĄCE PER CAPITA W POZOSTAŁYCH DZIAŁACH

– PORÓWNANIE Z GMINAMI Z POWIATU POZNAŃSKIEGO W ROKU 2020

	Powiat poznański - minimum		Czerwonak	Powiat Poznański - średnia	Powiat Poznański - maksimum	
Dział	Wartość	JST	Wartość	Wartość	Wartość	JST
801	1 402,38 zł	Murowana Goślina	1 500,51 zł	1 825,35 zł	2 777,99 zł	Tarnowo Podgórne
600	107,59 zł	Stęszew	352,85 zł	320,89 zł	608,44 zł	Suchy Las
855	1 250,46 zł	Puszczykowo	1 496,19 zł	1 686,98 zł	2 021,11 zł	Komorniki
750	225,88 zł	Luboń	490,17 zł	412,63 zł	594,64 zł	Tarnowo Podgórne
926	19,16 zł	Rokietnica	282,84 zł	123,65 zł	323,89 zł	Kórnik
852	64,76 zł	Komorniki	174,38 zł	161,50 zł	256,35 zł	Puszczykowo
900	92,32 zł	Komorniki	193,20 zł	293,39 zł	669,68 zł	Kórnik
921	62,22 zł	Luboń	134,35 zł	128,47 zł	237,00 zł	Tarnowo Podgórne
700	0,09 zł	Stęszew	100,84 zł	52,16 zł	100,84 zł	Czerwonak
754	14,69 zł	Stęszew	57,22 zł	56,95 zł	111,34 zł	Suchy Las

PLANOWANIE WYDATKÓW BIEŻĄCYCH



*wydatki wykonane w 2021 r. odnoszą się do wykonania na dzień 30.06.2021 r.

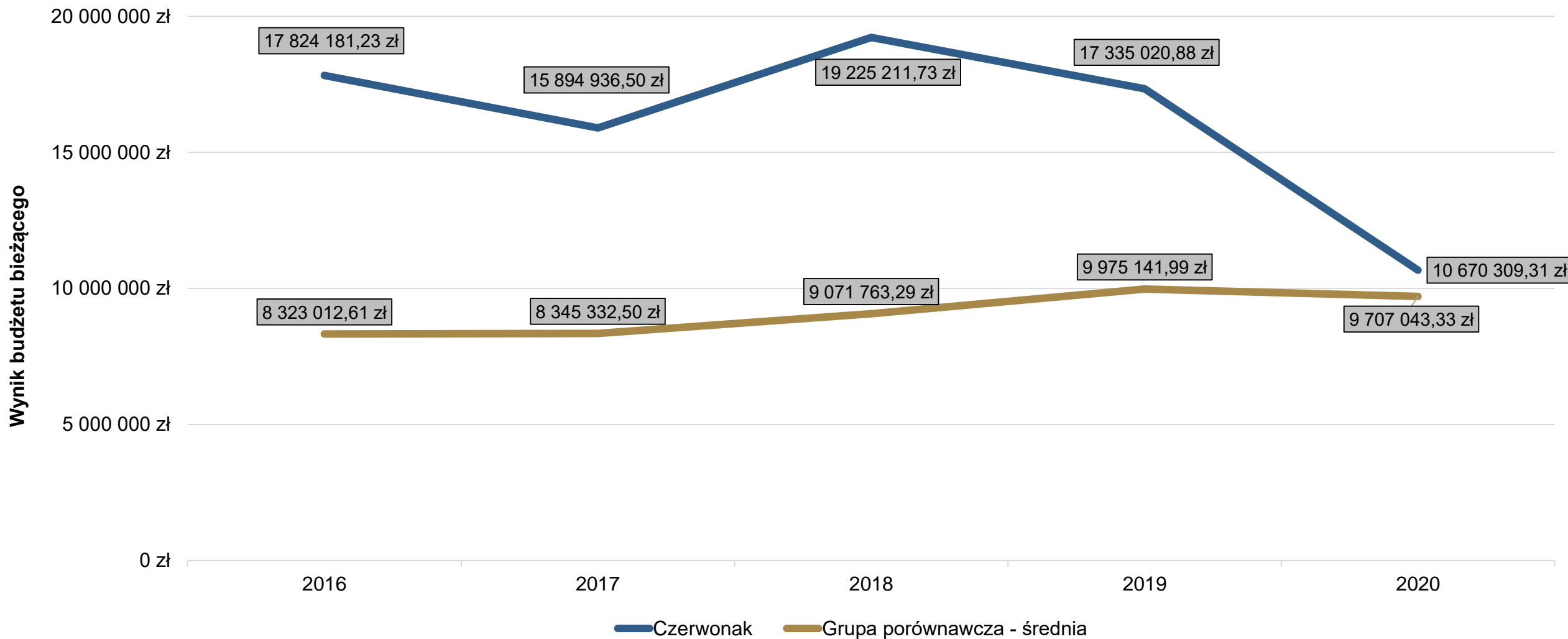
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Wydatki planowane w uchwale budżetowej	79 177 889 zł	96 454 567 zł	103 680 439 zł	110 744 385 zł	136 866 122 zł	141 551 615 zł
Wydatki po zmianach	93 140 642 zł	104 273 463 zł	107 420 424 zł	127 621 333 zł	144 001 368 zł	144 069 141 zł
Wydatki wykonane	88 441 425 zł	98 376 862 zł	102 541 352 zł	120 811 565 zł	136 812 341 zł	66 597 622 zł*
Stopień realizacji planu z uchwały budżetowej	111,70%	101,99%	98,90%	109,09%	99,96%	47,05%
Stopień realizacji planu po zmianach	94,95%	94,35%	95,46%	94,66%	95,01%	46,23%

WYNIK BUDŻETU

	2016	2017	2018	2019	2020	2021*	2021**
Dochody bieżące	106 265 606	114 271 798	121 766 564	138 146 586	147 482 650	145 608 101	147 655 608
Wydatki bieżące	88 441 425	98 376 862	102 541 352	120 811 565	136 812 341	144 069 141	146 369 141
Wynik budżetu bieżącego	17 824 181	15 894 937	19 225 212	17 335 021	10 670 309	1 538 960	1 286 467
<i>Zmiana r/r</i>	-	-1 929 245	3 330 275	-1 890 191	-6 664 712	-9 131 350	-9 383 842
Udział nadwyżki bieżącej w dochodach ogółem	16,40%	13,43%	14,68%	11,59%	6,45%	0,93%	0,77%
Udział nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących	16,77%	13,91%	15,79%	12,55%	7,23%	1,06%	0,87%
Dochody ogółem	108 685 203	118 383 046	130 960 447	149 632 431	165 315 028	165 154 160	167 201 667
Wydatki ogółem	110 143 758	121 564 046	138 475 464	155 511 686	163 047 063	182 245 950	183 675 950
Wynik budżetu	-1 458 555	-3 181 000	-7 515 017	-5 879 255	2 267 965	-17 091 791	-16 474 284
<i>Zmiana r/r</i>		-1 722 445	-4 334 017	1 635 762	8 147 220	-19 359 755	-18 742 249

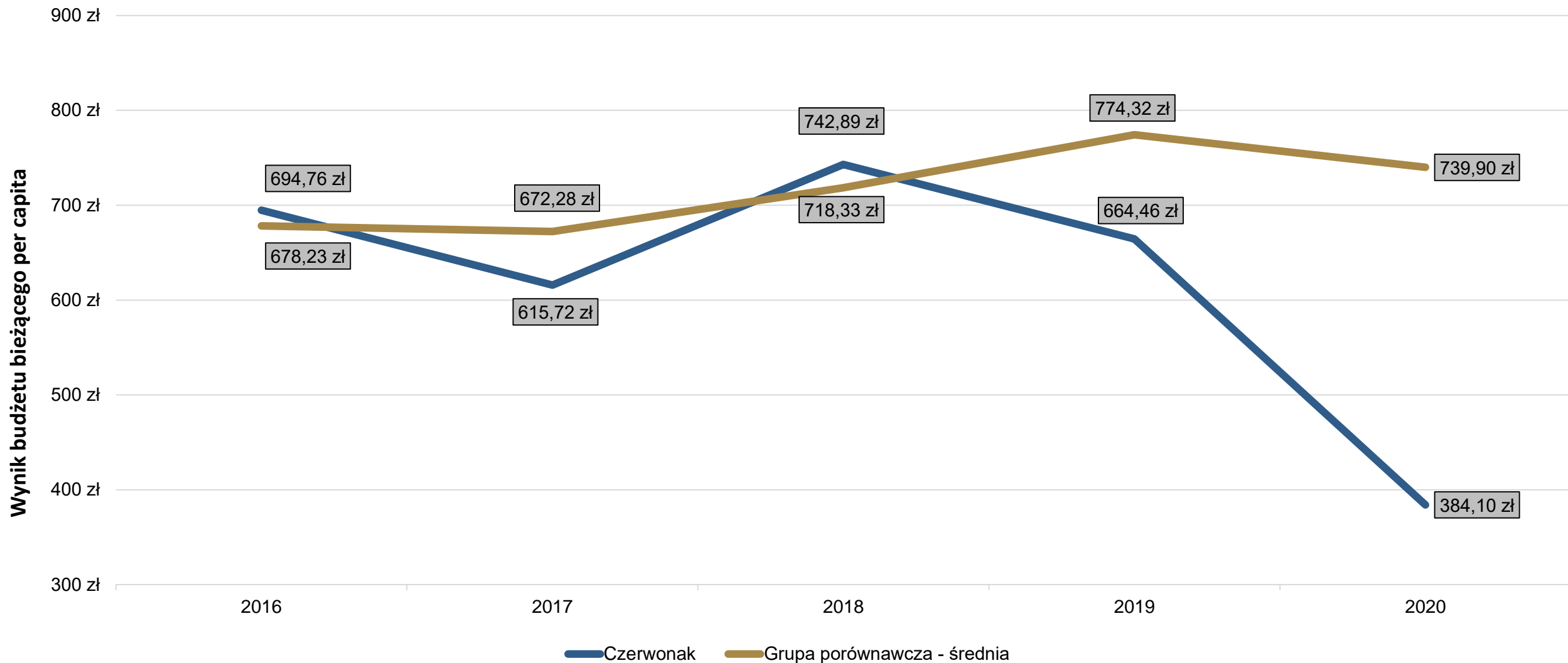
WYNIK BUDŻETU BIEŻĄCEGO

– PORÓWNANIE Z GRUPĄ FUNKCJONALNĄ W LATACH 2016-2020



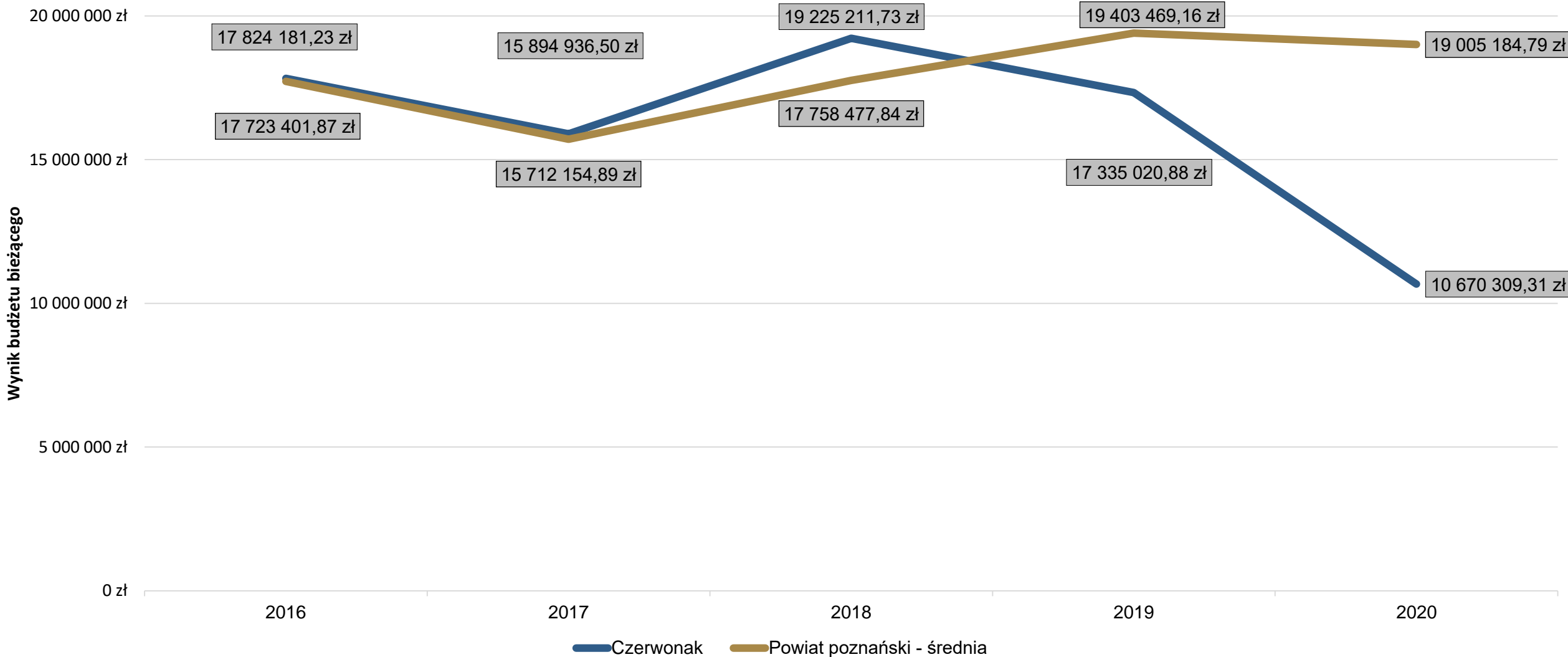
WYNIK BUDŻETU BIEŻĄCEGO NA MIESZKAŃCA

– PORÓWNANIE Z GRUPĄ FUNKCJONALNĄ W LATACH 2016-2020



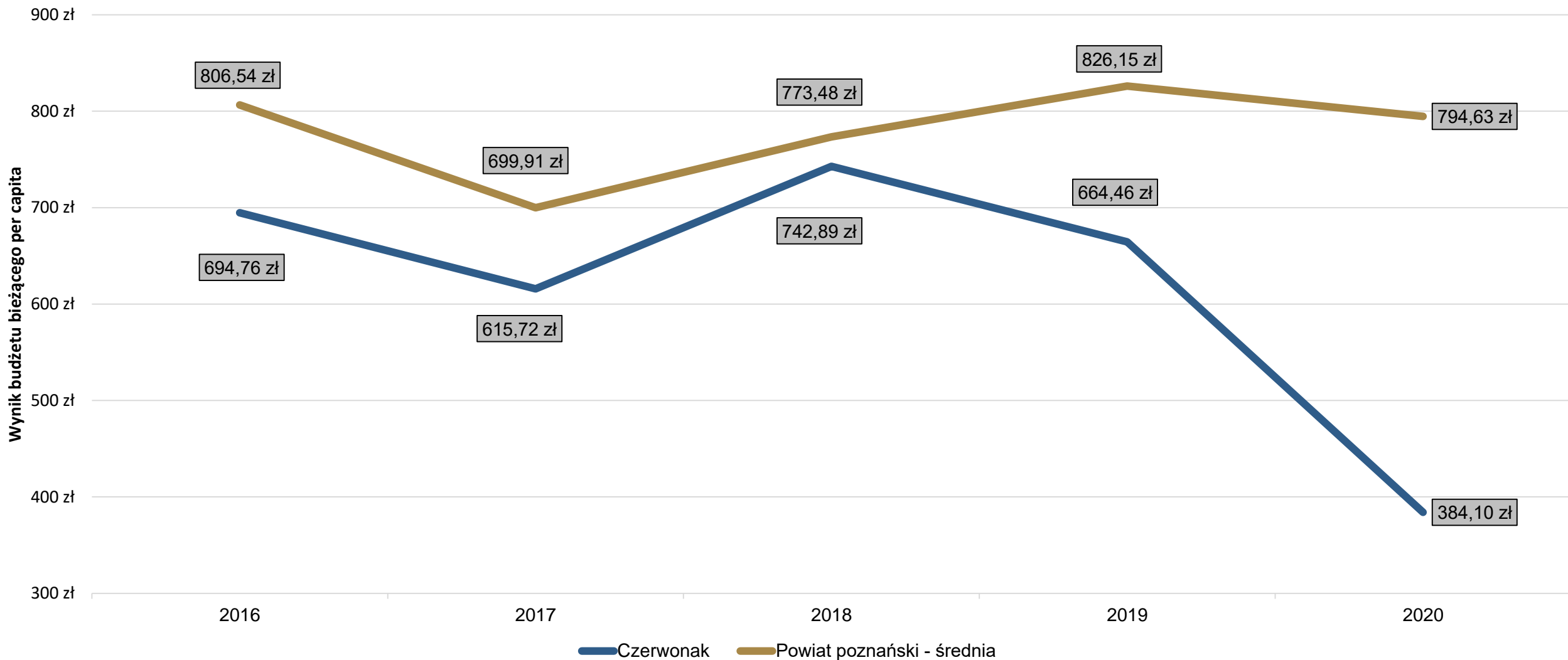
WYNIK BUDŻETU BIEŻĄCEGO

– PORÓWNANIE Z GMINAMI Z POWIATU POZNAŃSKIEGO W LATACH 2016-2020



WYNIK BUDŻETU BIEŻĄCEGO NA MIESZKAŃCA

– PORÓWNANIE Z GMINAMI Z POWIATU POZNAŃSKIEGO W LATACH 2016-2020



ZADŁUŻENIE

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Kredyty i pożyczki -transza	0	5 757 000	18 000 000	23 000 000	0	14 802 786
Raty kapitałowe	3 783 036	5 283 036	6 846 236	8 866 147	4 415 476	3 756 776
Odsetki i dyskonto	826 223	749 959	762 458	1 340 734	1 059 393	1 200 000
Pozostałe wydatki (w tym prowizje)	0	0	0	64 860	32 500	70 000
Umorzenia, różnice kursowe	0	0	0	-1 303 219	220 747	1 144 276
Stan na koniec roku	30 668 267	31 142 231	42 295 994	57 733 066	53 096 844	62 998 578
Dług spłacany wydatkami - transza	-	-	-	-	189 852	1 144 276
Wydatki zmniejszające dług	-	-	-	-	189 852	242 220
Stan na koniec roku	-	-	-	-	-	902 055
Całkowita kwota długu	30 668 267	31 142 231	42 295 994	57 733 066	53 096 844	63 900 633

WARUNKI KREDYTOWE NA TLE GMIN Z GRUPY PORÓWNAWCZEJ W WOJEWÓDZTWIE WIELKOPOLSKIM

Wyszczególnienie	Województwo	Oprocentowanie zadłużenia* w 2020 r.	Kwota zadłużenia w stosunku do dochodów ogółem
Kleszczewo	wielkopolskie	1,62%	55,20%
Suchy Las	wielkopolskie	2,31%	51,89%
Dopiewo	wielkopolskie	1,95%	40,22%
Rokietnica	wielkopolskie	1,50%	34,16%
Łubowo	wielkopolskie	1,97%	32,94%
Czerwonak	wielkopolskie	1,97%	32,12%
Tarnowo Podgórne	wielkopolskie	1,47%	25,74%
Kaźmierz	wielkopolskie	2,09%	19,33%
Komorniki	wielkopolskie	2,68%	15,76%

*zadłużenie liczone jako średnia arytmetyczna zobowiązań dla 2019 r. i 2020 r.

WARUNKI KREDYTOWE NA TLE POZOSTAŁYCH GMIN Z POWIATU POZNAŃSKIEGO

Wyszczególnienie	Województwo	Oprocentowanie zadłużenia* w 2020 r.	Kwota zadłużenia w stosunku do dochodów ogółem
Kostrzyn	wielkopolskie	2,14%	40,20%
Murowana Goślina	wielkopolskie	2,44%	32,21%
Czerwonak	wielkopolskie	1,97%	32,12%
Swarzędz	wielkopolskie	2,02%	31,33%
Puszczykowo	wielkopolskie	2,13%	30,19%
Buk	wielkopolskie	2,28%	26,19%
Mosina	wielkopolskie	1,77%	23,49%
Pobiedziska	wielkopolskie	1,91%	23,24%
Luboń	wielkopolskie	1,52%	22,29%
Kórnik	wielkopolskie	1,78%	13,92%
Stęszew	wielkopolskie	3,15%	0,45%

*zadłużenie liczone jako średnia arytmetyczna zobowiązań dla 2019 r. i 2020 r.

62,09%
77,69% bez 500+

ZADŁUŻENIE

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Transza	29 389 829	10 837 016	0	0	0	0	0
Raty kapitałowe - kredyty	3 256 776	4 639 016	5 100 000	7 100 000	9 564 000	7 792 000	9 964 000
Raty kapitałowe – umowy zaliczane do długu	223 200	223 200	223 200	232 457	0	0	0
Stan na koniec roku	89 810 487	95 785 287	90 462 088	83 129 631	73 565 631	65 773 631	55 809 631
	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
Transza	0	0	0	0	0	0	0
Raty kapitałowe - kredyty	9 964 000	9 964 000	9 964 000	9 941 016	6 492 000	6 484 615	3 000 000
Raty kapitałowe – umowy zaliczane do długu	0	0	0	0	0	0	0
Stan na koniec roku	45 845 631	35 881 631	25 917 631	15 976 615	9 484 615	3 000 000	0

OCENA REALNOŚCI ZAŁOŻEŃ WPF GMINY

	2016	2017	2018	2019	2020	2021*	2021**
Dochody bieżące	106 265 606	114 271 798	121 766 564	138 146 586	147 482 650	145 608 101	147 655 608
Wydatki bieżące	88 441 425	98 376 862	102 541 352	120 811 565	136 812 341	144 069 141	146 369 141
Wynik budżetu bieżącego	17 824 181	15 894 937	19 225 212	17 335 021	10 670 309	1 538 960	1 286 467
Dochody ogółem	108 685 203	118 383 046	130 960 447	149 632 431	165 315 028	165 154 160	167 201 667
Wynik budżetu bieżącego do dochodów ogółem	16,40%	13,43%	14,68%	11,59%	6,45%	0,93%	0,77%
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dochody bieżące	149 425 000	153 378 000	156 861 000	160 370 000	163 900 000	167 449 000	171 092 000
Wydatki bieżące	144 362 000	145 276 000	145 952 000	146 218 000	148 743 000	151 424 000	154 163 000
Wynik budżetu bieżącego	5 063 000	8 102 000	10 909 000	14 152 000	15 157 000	16 025 000	16 929 000
Dochody ogółem	158 346 420	153 378 000	156 861 000	160 370 000	163 900 000	167 449 000	171 092 000
Wynik budżetu bieżącego do dochodów ogółem	3,20%	5,28%	6,95%	8,82%	9,25%	9,57%	9,89%

PROGNOZA WPF Z UWZGLĘDNIENIEM ZMIAN W BUDŻECIE WG SZACUNKÓW WŁASNYCH

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dochody bieżące w latach 2022-2027 prognozowano w oparciu o wskaźnik PKB (waga 100%), przy czym:
 - w 2022 r. pozostałe dochody bieżące w tym podatek od nieruchomości zaplanowano ze wzrostem 3,6%,
 - w latach 2028-2043 ze względów ostrożnościowych dochody bieżące prognozowano o wskaźnik CPI (waga 100%)
- dochody majątkowe dot. sprzedaży mienia prognozowano zgodnie z wytycznymi na 2022 r. na poziomie 5 mln zł
- wydatki bieżące prognozowano o wskaźnik CPI (wynagrodzenia waga 100%, bieżące pozostałe w latach 2023-2025 waga 50%, w latach 2026-2043 100%), przy czym:
 - pozostałe wydatki bieżące (bez wynagrodzeń) w 2022 r. przyjęto na poziomie z 2021 r.,
 - w latach 2028-2043 ze względów ostrożnościowych wynagrodzenia prognozowano o wskaźnik wynagrodzeń (waga 100%)
- w 2022 r. zmniejszono dochody i wydatki bieżące o środki na realizację rządowego programu „Rodzina 500+”

NADWYŻKA OPERACYJNA

WFP GMINY A SZACUNKI WŁASNE

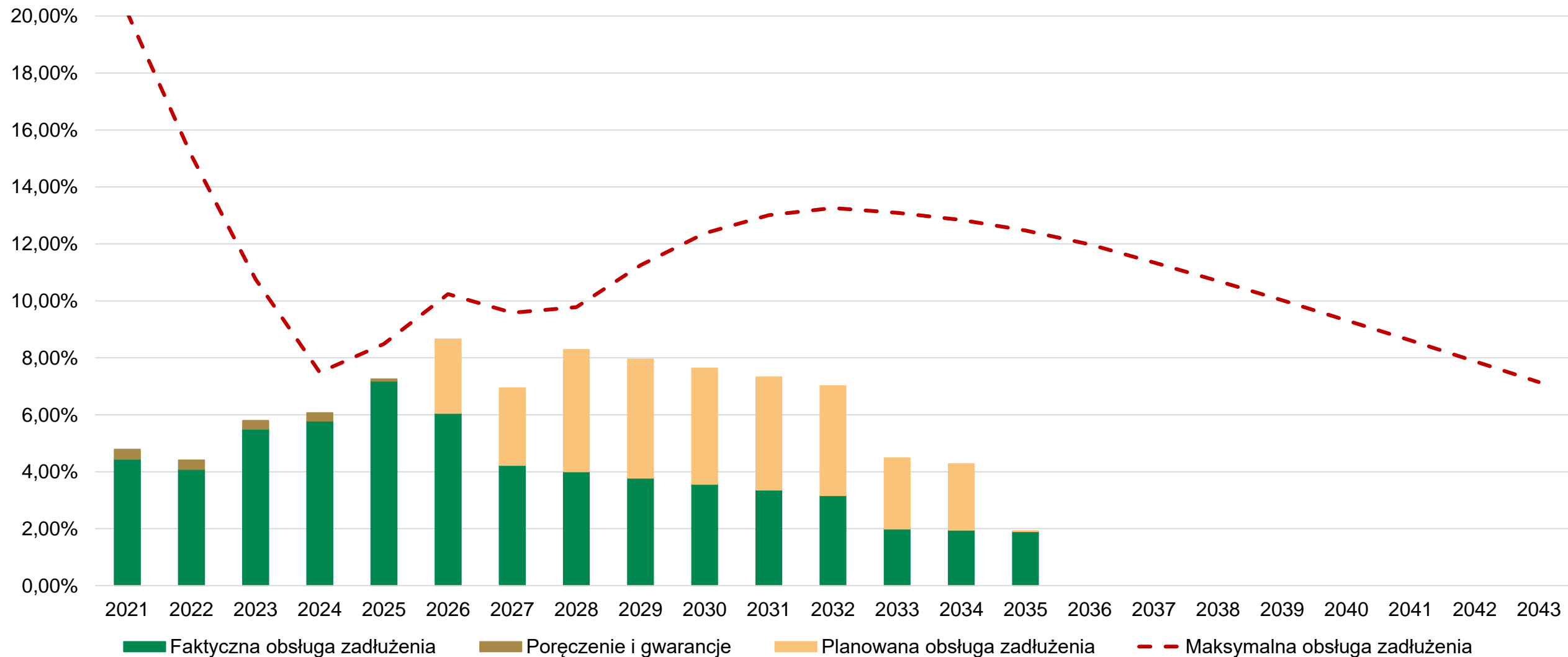
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Nadwyżka operacyjna WFP szacunki własne	1 286 467	3 990 921	5 498 083	7 337 222	9 675 529	11 203 605	12 710 265	12 918 672
Nadwyżka operacyjna WFP Gminy	1 286 467	5 063 000	8 102 000	10 909 000	14 152 000	15 157 000	16 025 000	16 929 000
Różnica	0	-1 072 079	-2 603 917	-3 571 778	-4 476 471	-3 953 395	-3 314 735	-4 010 328
	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
Nadwyżka operacyjna WFP szacunki własne	13 138 119	13 349 180	13 551 402	13 747 323	13 943 293	14 172 849	14 327 636	14 415 278
Nadwyżka operacyjna WFP Gminy	17 796 000	17 722 000	17 554 000	17 289 000	16 859 000	16 450 000	15 855 000	15 074 000
Różnica	-4 657 881	-4 372 820	-4 002 598	-3 541 677	-2 915 707	-2 277 151	-1 527 364	-658 722
	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
Nadwyżka operacyjna WFP szacunki własne	14 554 209	14 690 412	14 823 646	14 953 658	15 080 184	15 287 696	15 495 818	
Nadwyżka operacyjna WFP Gminy	14 249 000	13 289 000	12 294 000	11 263 000	10 195 000	9 088 000	7 941 000	
Różnica	305 209	1 401 412	2 529 646	3 690 658	4 885 184	6 199 696	7 554 818	

WSKAŹNIK Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

- **Wariant 1** – wg WPF Gminy
- **Wariant 2** – wg WPF Gminy po uwzględnieniu przewidywanych zmian w budżecie
- **Wariant 3** – wg WPF Gminy po uwzględnieniu przewidywanych zmian w budżecie i przejęciu przez ZUS obsługę programu 500+
- **Wariant 4** – wg WPF Gminy po uwzględnieniu przewidywanych zmian w budżecie i wprowadzeniu Polskiego Ładu
- **Wariant 5** – wg szacunków własnych po uwzględnieniu przewidywanych zmian w budżecie
- **Wariant 6** – wg szacunków własnych po uwzględnieniu przewidywanych zmian w budżecie i przejęciu przez ZUS obsługę programu 500+
- **Wariant 7** – wg szacunków własnych po uwzględnieniu przewidywanych zmian w budżecie i wprowadzeniu Polskiego Ładu

WSKAŹNIK Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

- WARIANT 1



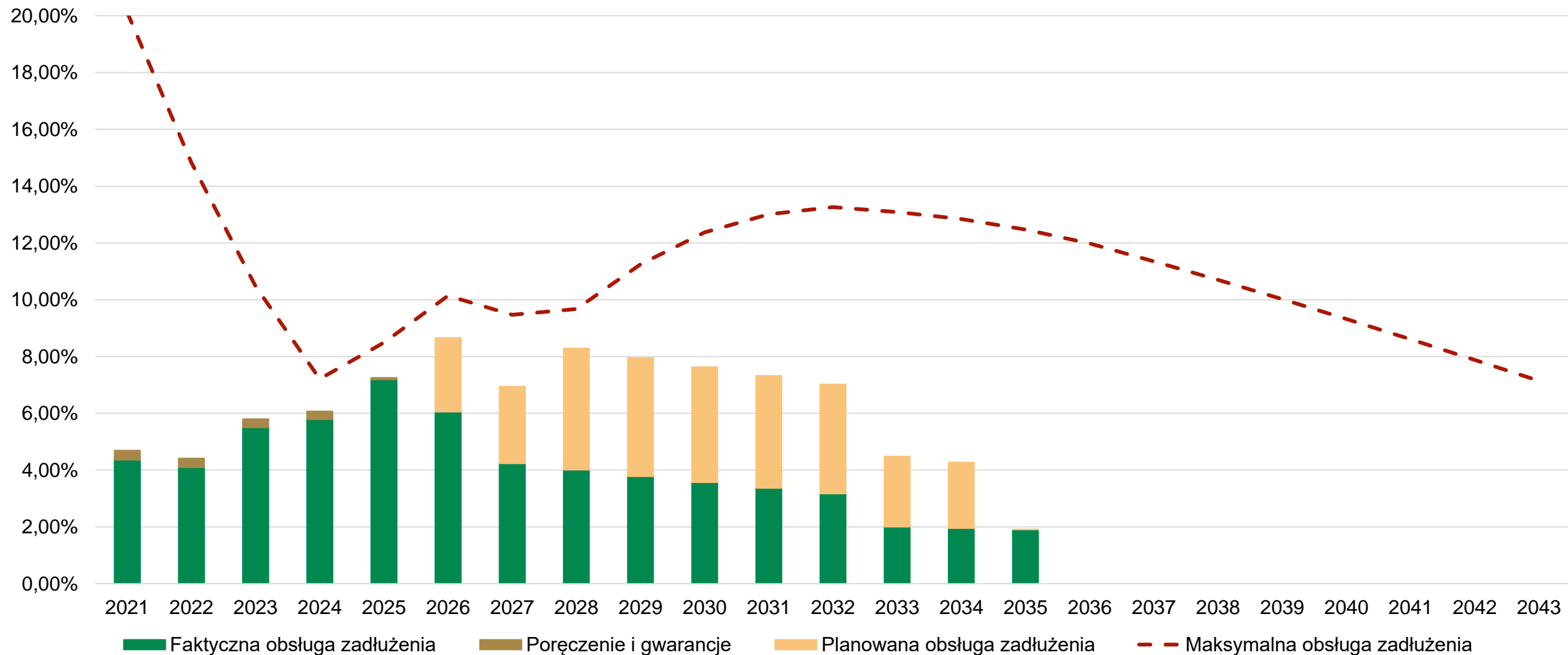
ZDOLNOŚĆ INWESTYCYJNA WG WPF PO UZWGLĘDNIENIU PRZEWIDYWANYCH ZMIAN W BUDŻECIE

100 167 369 zł

Zdolność inwestycyjna Gminy Czerwoneak
w horyzoncie czasowym WPF, do którego spłacany jest
dług (do 2035 r.)

WSKAŹNIK Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

- WARIANT 2 i 3



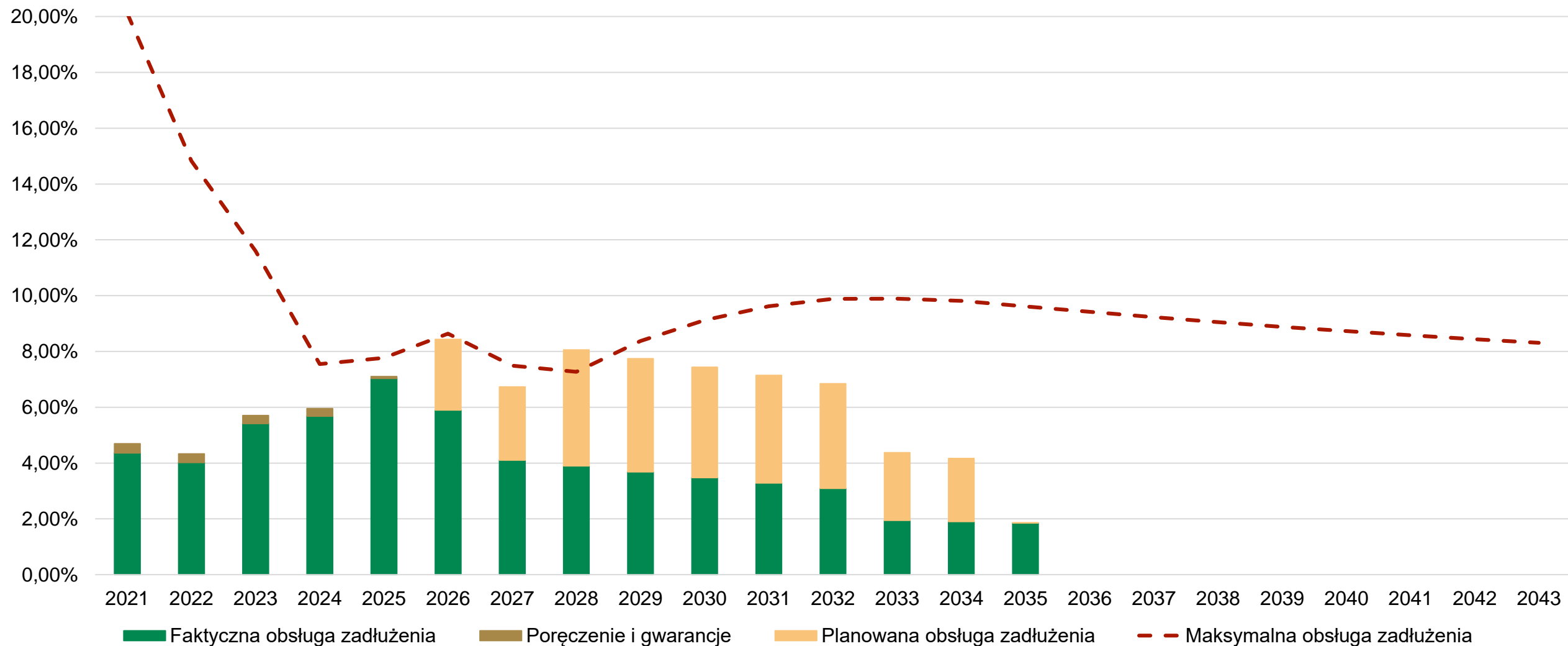
**ZDOLNOŚĆ INWESTYCYJNA WG WPF PO UZWGLĘDNIENIU
PRZEWIDYWANYCH ZMIAN W BUDŻECIE I ZMIAN W OBSŁUDZE 500+**

100 167 369 zł

Zdolność inwestycyjna Gminy Czerwonak
w horyzoncie czasowym WPF, do którego spłacany jest
dług (do 2035 r.)

WSKAŹNIK Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

- WARIANT 5 i 6



ZDOLNOŚĆ INWESTYCYJNA WG SZACUNKÓW WŁASNYCH PO
UZWGLĘDNIENIU PRZEWIDYWANYCH ZMIAN W BUDŻECIE I ZMIAN W
OBSŁUDZE 500+

73 888 665 zł

Zdolność inwestycyjna Gminy Czerwonak
w horyzoncie czasowym WPF, do którego spłacany jest
dług (do 2035 r.)

Dodatkowe potrzeby pożyczkowe w 2023 r. **603 917 zł**

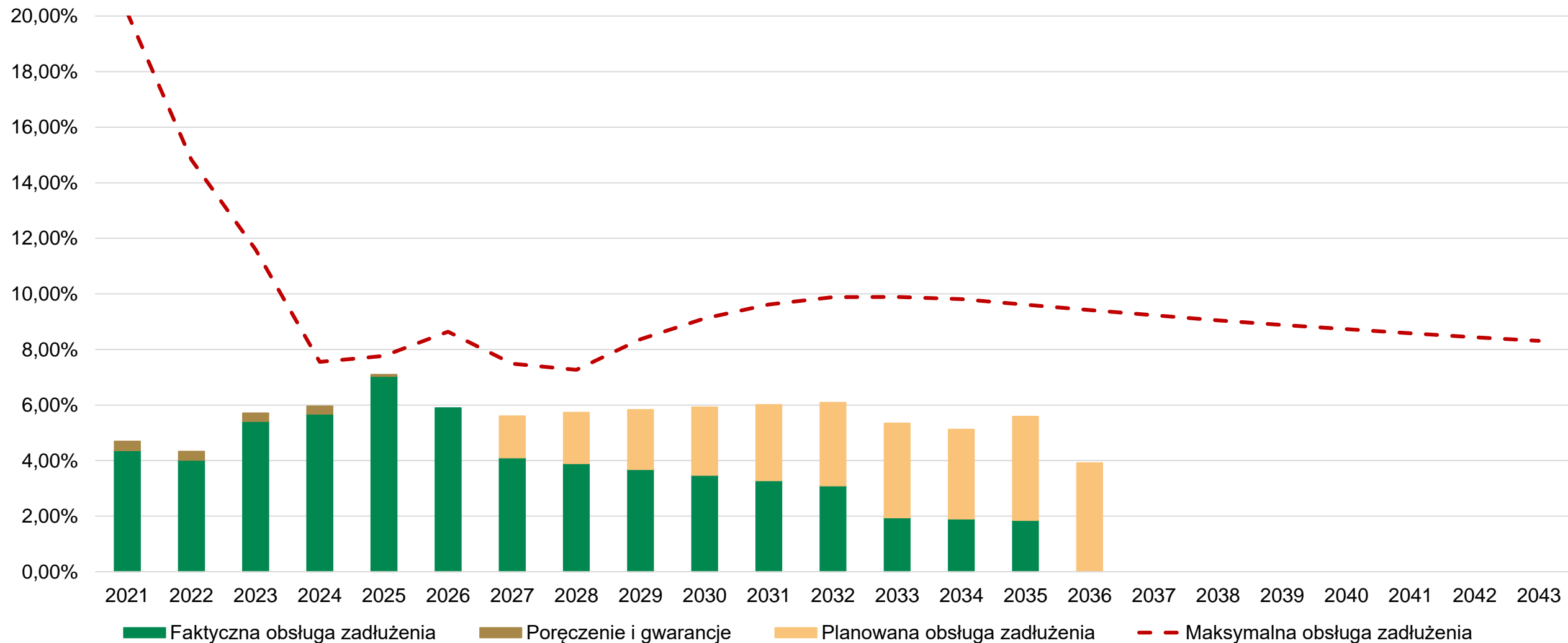
HARMONOGRAM SPŁAT ZADŁUŻENIA

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
K BOŚ 4.000.000,-	406 776	406 776	339 016					
Obligacje 18.000.000,- ING 2014	2 000 000	1 500 000	2 000 000					
Obligacje 8.000.000,- PKO 2015	-	-	-	800 000	800 000			
Obligacje 5 700 000,00 ING 2017	1 350 000	1 350 000						
Obligacje 18.000.000 PKO 2018			1 800 000	1 800 000	1 800 000	1 800 000	1 800 000	1 800 000
Obligacje 23.000 000,00 ING 2019			500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000
Oświetlenie 2019	242 220	223 200	223 200	223 200	232 457			
Obligacje PKO BP 13.000.000,- 2021					2 000 000	2 000 000		
Planowane spłaty						3 264 000	3 492 000	5 664 000
	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	
K BOŚ 4.000.000,-								
Obligacje 18.000.000,- ING 2014								
Obligacje 8.000.000,- PKO 2015								
Obligacje 5 700 000,00 ING 2017								
Obligacje 18.000.000 PKO 2018	1 800 000	1 800 000	1 800 000	1 800 000				
Obligacje 23.000 000,00 ING 2019	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000				
Oświetlenie 2019								
Obligacje PKO BP 13.000.000,- 2021					3 000 000	3 000 000	3 000 000	

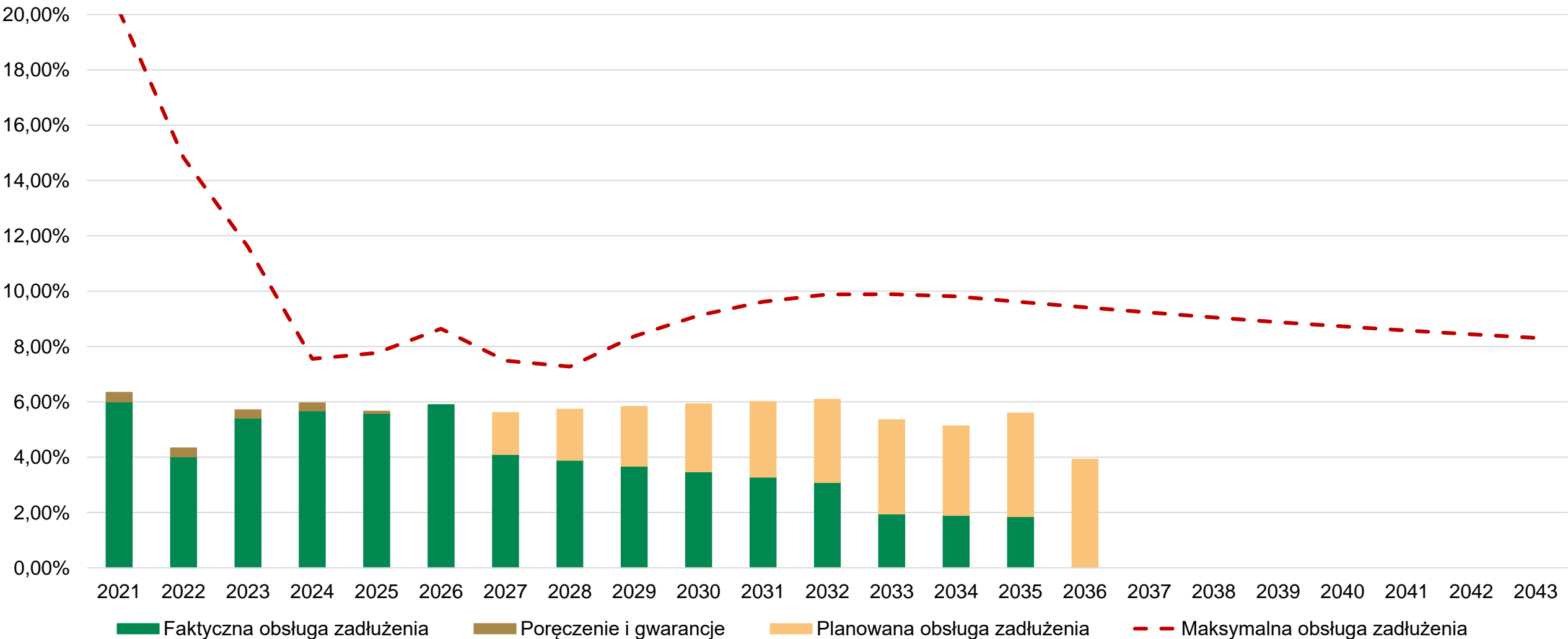
ZMIANA HARMONOGRAMU SPŁAT KREDYTU PLANOWANEGO

Rok	Transza	Planowana rata kapitałowa	Łączne spłaty (faktyczne + planowane)	Zapas na płatność	Transza	Planowana rata kapitałowa	Łączne spłaty (faktyczne + planowane)	Zapas na płatność
	Przed zmianą				Po zmianie			
2021	14 802 786	0	3 756 776	16 716 917	14 802 786	0	3 756 776	16 716 917
2022	29 389 829	0	3 256 776	11 694 364	29 389 829	0	3 256 776	11 694 364
2023	10 837 016	0	4 639 016	6 697 296	10 837 016	0	4 639 016	6 697 296
2024		0	5 100 000	1 827 584		0	5 100 000	1 827 584
2025		0	7 100 000	741 910		0	7 100 000	741 910
2026		3 264 000	9 564 000	133 960		0	6 300 000	3 397 960
2027		3 492 000	7 792 000	874 559		2 000 000	6 300 000	2 366 559
2028		5 664 000	9 964 000	-1 147 540		2 500 000	6 800 000	2 016 460
2029		5 664 000	9 964 000	798 714		3 000 000	7 300 000	3 462 714
2030		5 664 000	9 964 000	2 324 791		3 500 000	7 800 000	4 488 791
2031		5 664 000	9 964 000	3 538 978		4 000 000	8 300 000	5 202 978
2032		5 641 016	9 941 016	4 474 231		4 500 000	8 800 000	5 615 247
2033		3 492 000	6 492 000	8 492 266		5 000 000	8 000 000	6 984 266
2034		3 484 615	6 484 615	8 905 541		5 000 000	8 000 000	7 390 156
2035		0	3 000 000	12 531 549		6 029 631	9 029 631	6 501 918
2036		0	0			6 500 000	6 500 000	9 114 080
Razem	55 029 631	42 029 631	106 982 199			42 029 631	106 982 199	93 719 201

WSKAŹNIK Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH PO ZMIANIE HARMONOGRAMU SPŁAT KREDYTU PLANOWANEGO



WSKAŹNIK Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH PO WCZEŚNIEJSZEJ SPŁACIE I ZMIANIE PLANU



WARIANT POLSKI ŁAD



**POLSKI
ŁAD**

**RZĄD ZAPRASZA,
NA TWÓJ KOSZT!**

ILE ROCZNIE STRACI TWOJA GMINA NA PROGRAMIE "POLSKI ŁAD"?

Wybierz rodzaj gminy:

wiejska

miejsko-wiejska

miejska

miasto na prawach powiatu

Wpisz nazwę gminy:

CZERWONAK

rocznie straci na programie "Polski Ład"

11 141 954 zł

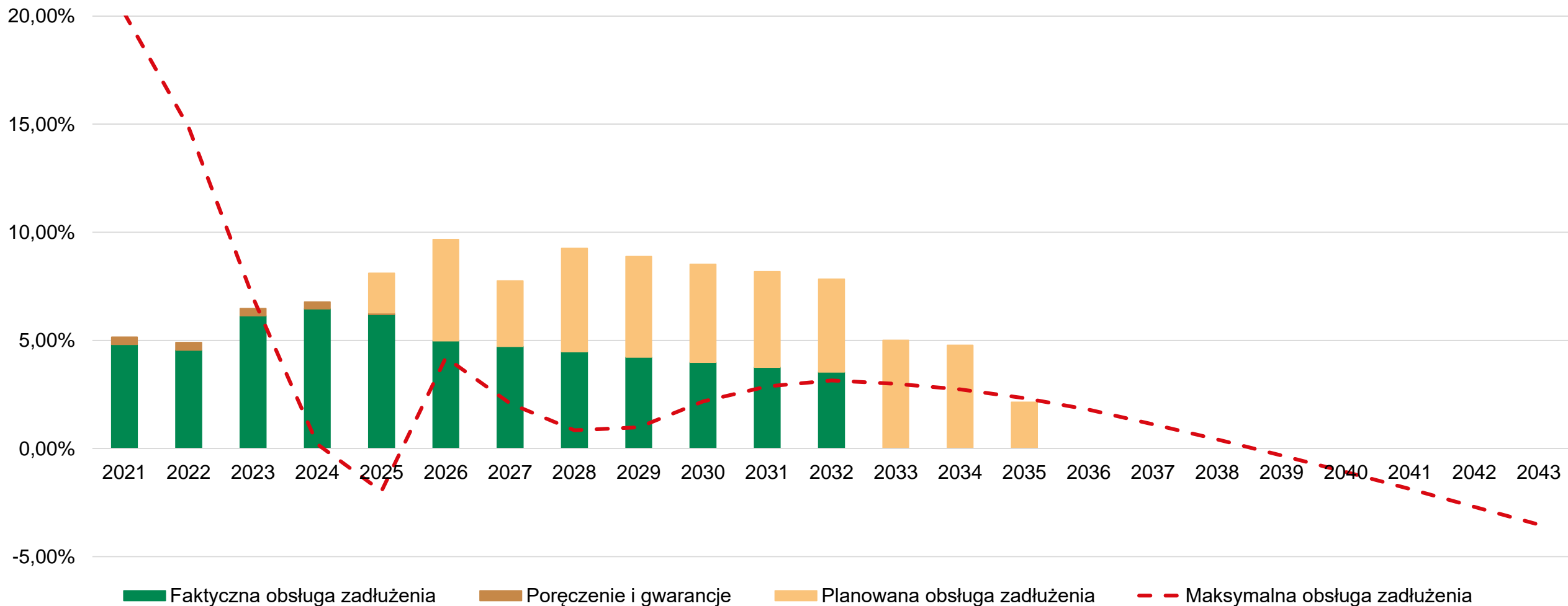
Szacunek opiera się na średnim ubytku w PIT, podanym przez Ministerstwo Finansów w OSR projektu ustawy (26,8%).

Odnosi się do planowanej na 2021 r. kwoty udziałów w PIT, podanej wszystkim JST przez Ministra Finansów do planowania budżetu na rok 2021.



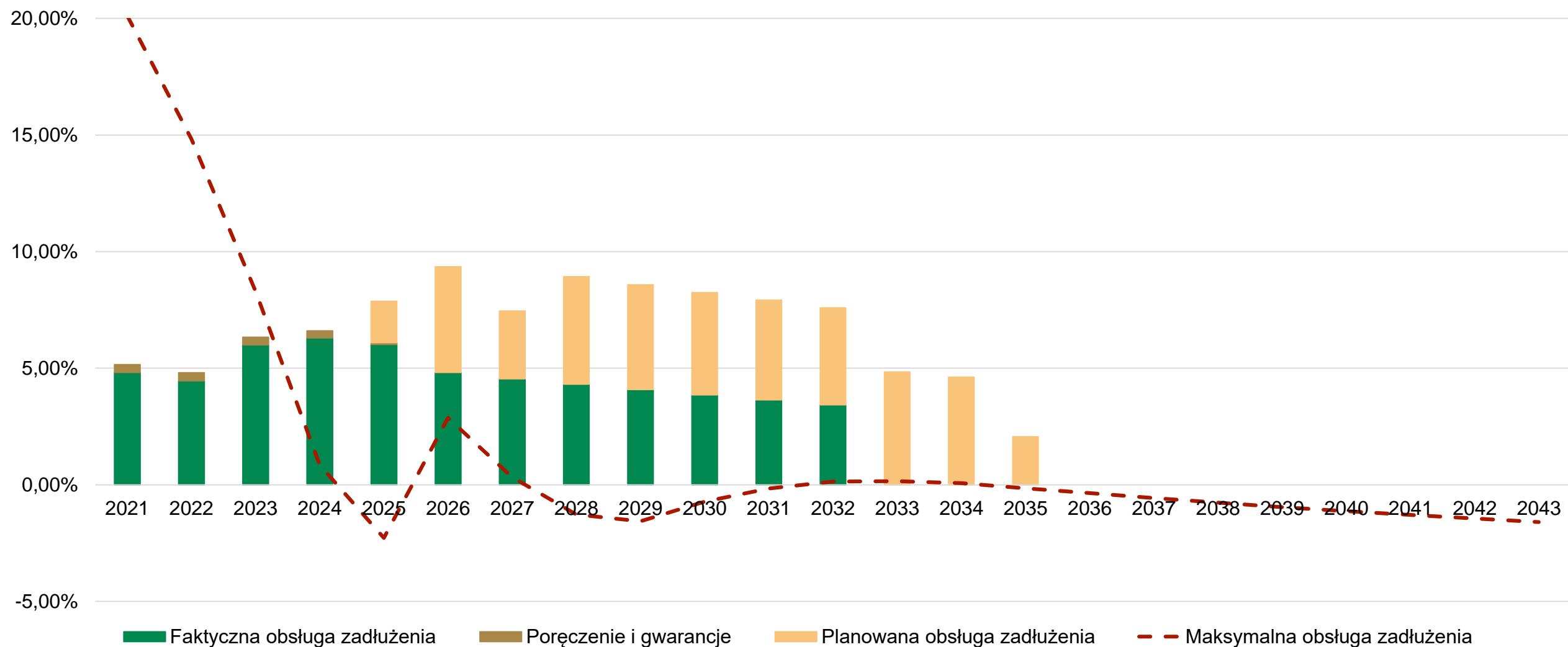
WSKAŹNIK Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

- WARIANT 4 (POLSKI ŁAD, WPF GMINY)



WSKAŹNIK Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

- WARIANT 7(POLSKI ŁAD, SZACUNKI WŁASNE)



Rządowy projekt ustawy o wsparciu jednostek samorządu terytorialnego w związku z Programem Polski Ład

projekt dotyczy zmian w zakresie udziałów jednostek samorządu terytorialnego we wpływach z podatków dochodowych w celu zwiększenia ich przewidywalności oraz ustabilizowania dochodów z tego tytułu poprzez wprowadzenie nowej części subwencji ogólnej, która przeznaczona będzie na inwestycje prowadzone przez samorządy

Posiedzenia komisji i podkomisji

2021

8 września 2021

Projekt wpłynął do Sejmu - druk nr 1531

8 września 2021

Skierowano do I czytania na posiedzeniu Sejmu

15 września 2021

I czytanie na posiedzeniu Sejmu

Nr posiedzenia: 37

Skierowano do: Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Samorządu Terytorialnego i Polityki Regionalnej, Termin przedstawienia sprawozdania do dnia 17-09-2021

Praca w komisjach po I czytaniu

16 września 2021

Sprawozdanie komisji druk nr 1576

Sprawozdawca: Tomasz Ławniczak

Wnioski mniejszości: 3

Wniosek komisji: załączony projekt ustawy

16 września 2021

II czytanie na posiedzeniu Sejmu

Nr posiedzenia: 37

Decyzja: skierowano ponownie do komisji w celu przedstawienia sprawozdania

Skierowano do: Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Samorządu Terytorialnego i Polityki Regionalnej

Komentarz: poprawki

Praca w komisjach po II czytaniu

17 września 2021

Sprawozdanie komisji druk nr 1576-A

Sprawozdawca: Tomasz Ławniczak


Wniosek komisji: odrzucić poprawki

17 września 2021

III czytanie na posiedzeniu Sejmu

Nr posiedzenia: 37

Głosowanie: całość projektu ustawy

Wynik: 323 za, 0 przeciw, 121 wstrzymało się  (głos. nr 39)

Decyzja: uchwalono

Komentarz: wnioski mniejszości, poprawki

20 września 2021

Ustawę przekazano Prezydentowi i Marszałkowi Senatu

31. posiedzenie Senatu RP X kadencji

7 i 8 października 2021 r.

Porządek obrad

NAJBLIŻSZE PLANOWANE POSIEDZENIE

Stenogram

Zapis video

Projekt

Początek posiedzenia w dniu 7 października 2021 r. o godz. 11.00

1.

Ustawa o zmianie ustawy o cudzoziemcach oraz niektórych innych ustaw

Druki sejmowe: 1507, do druku 1507, 1546, 1546 A

Druki senackie: 497

więcej informacji o punkcie

2.

Ustawa o zmianie ustawy o dowodach osobistych oraz niektórych innych ustaw

Druki sejmowe: 1399, do druku 1399, 1480, 1480 A

Druki senackie: 496

więcej informacji o punkcie

3.

Ustawa o zmianie ustawy – Kodeks karny oraz niektórych innych ustaw

Druki sejmowe: 1252, do druku 1252, do druku 1252, 1368, do druku 1368, 1368 A, do 1368 A errata

Druki senackie: 495

więcej informacji o punkcie

4.

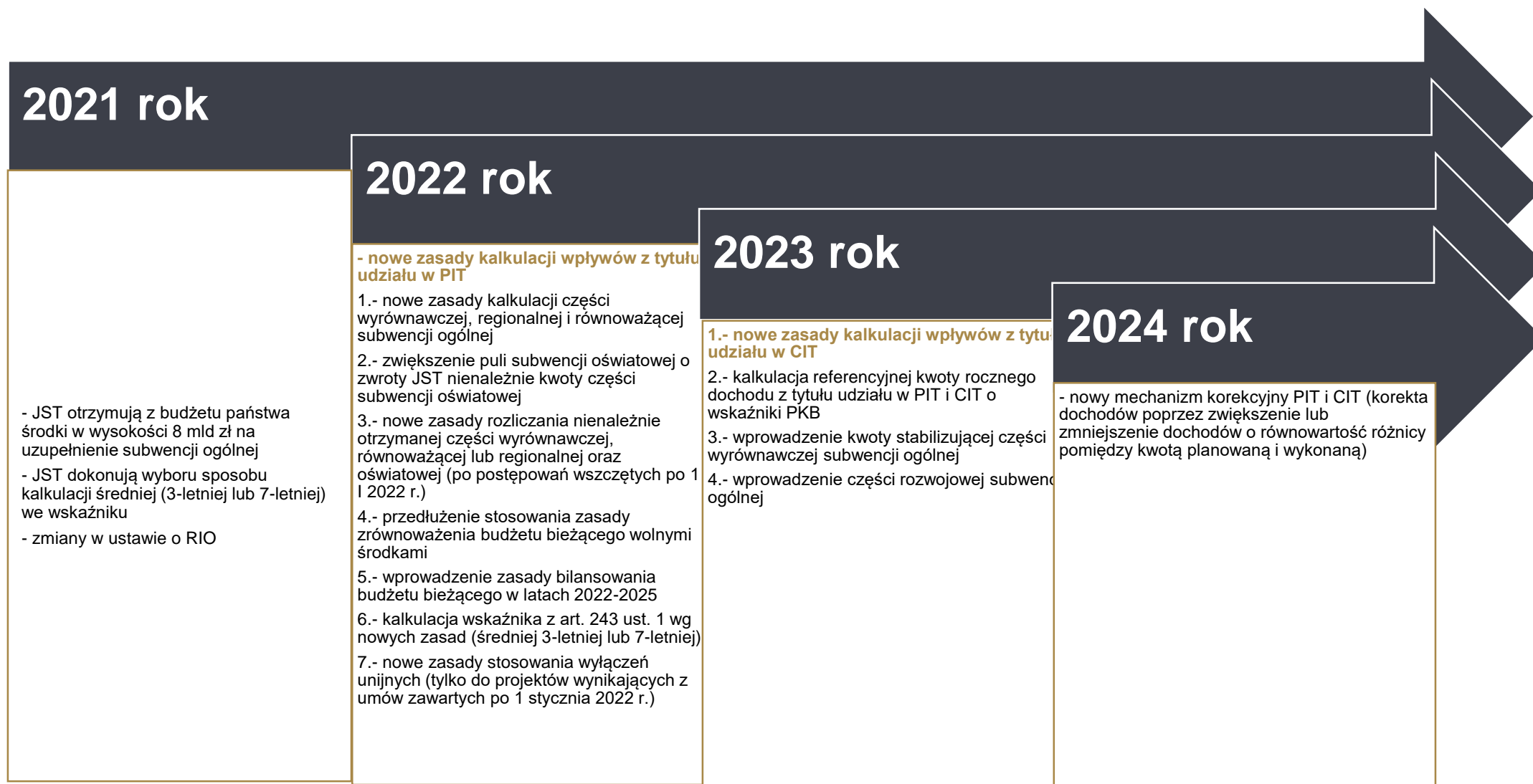
Ustawa o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw

Druki sejmowe: 1531, 1576, 1576 A

Druki senackie: 494

więcej informacji o punkcie

USTAWA O ZMIANIE USTAWY O DOCHODACH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO ORAZ NIEKTÓRYCH INNYCH USTAW



USTAWA O ZMIANIE USTAWY O DOCHODACH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO ORAZ NIEKTÓRYCH INNYCH USTAW NOWE ZASADY KALKULACJI WPŁYWÓW Z TYTUŁU UDZIAŁU W PIT

„Art. 9. 1. Kwotę rocznego dochodu gminy z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych ustala się, mnożąc ogólną kwotę wpływów z tego podatku przez 0,3934, z zastrzeżeniem art. 89, i **wskaźnik równy udziałowi należnego podatku dochodowego od osób fizycznych od podatników zamieszkałych na obszarze gminy**, w ogólnej kwocie należnego podatku, ustalony w sposób określony w ust. 4.

(...)

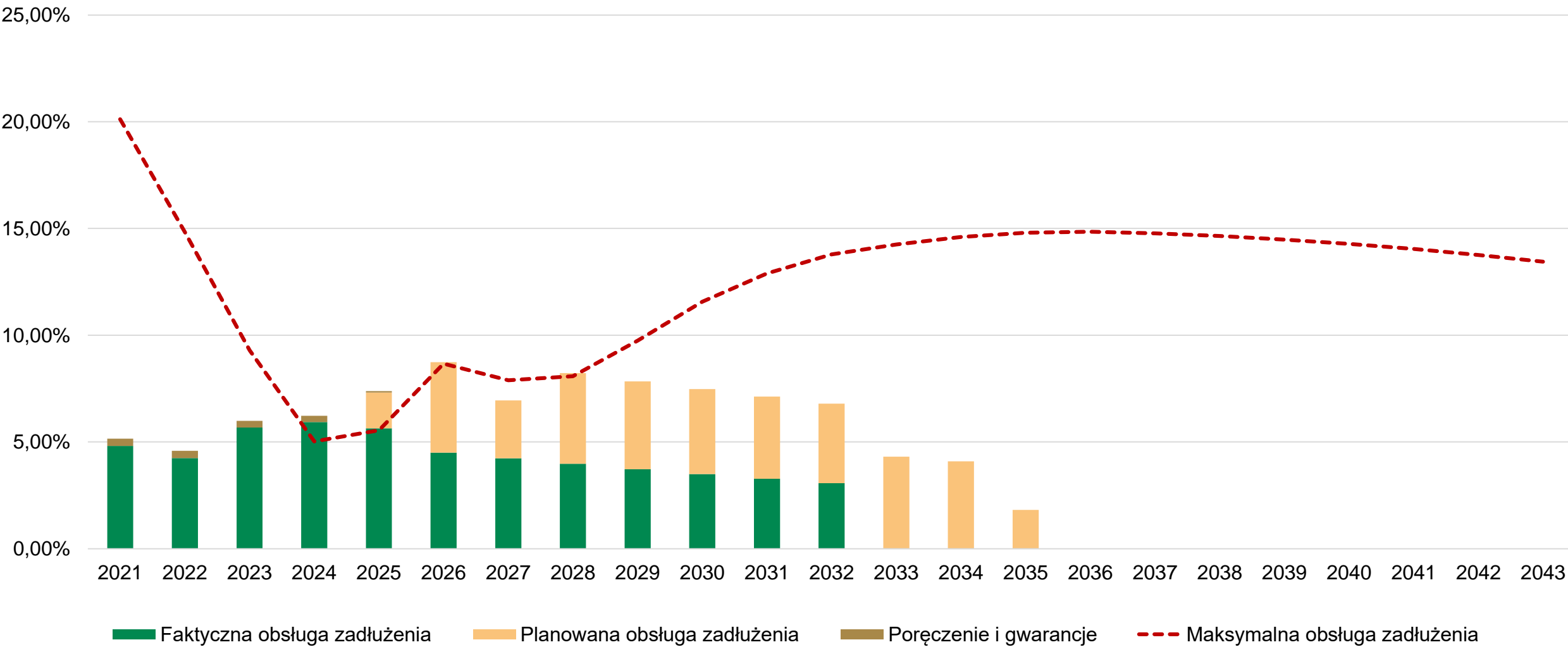
4. Wskaźnik udziału należnego podatku dochodowego od osób fizycznych zamieszkałych odpowiednio na obszarze gminy, powiatu i województwa w ogólnej kwocie należnego podatku ustala się jako **średnią ważoną arytmetyczną z 3 lat obliczeniowych obejmujących: rok poprzedzający rok bazowy, rok poprzedzający o 2 lata rok bazowy i rok poprzedzający o 3 lata rok bazowy, odpowiednio z wagami 0,5, 0,33 i 0,17**. Wskaźnik ustala się na podstawie danych zawartych w złożonych za dany rok obliczeniowy zeznaniach podatkowych o wysokości osiągniętego dochodu oraz rocznym obliczeniu podatku dokonanych przez płatników, według stanu na dzień 30 czerwca roku następującego po roku obliczeniowym.

OBECNY ZAPIS: Kwotę udziału gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, stanowiącego dochód budżetu państwa, ustala się mnożąc ogólną kwotę wpływów z tego podatku przez 0,3934, z zastrzeżeniem art. 89, i **wskaźnik równy udziałowi należnego w roku poprzedzającym rok bazowy podatku dochodowego od osób fizycznych zamieszkałych na obszarze gminy**, w ogólnej kwocie należnego podatku w tym samym roku.

USTAWA O ZMIANIE USTAWY O DOCHODACH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO ORAZ NIEKTÓRYCH INNYCH USTAW NOWE ZASADY KALKULACJI WPŁYWÓW Z TYTUŁU UDZIAŁU W PIT

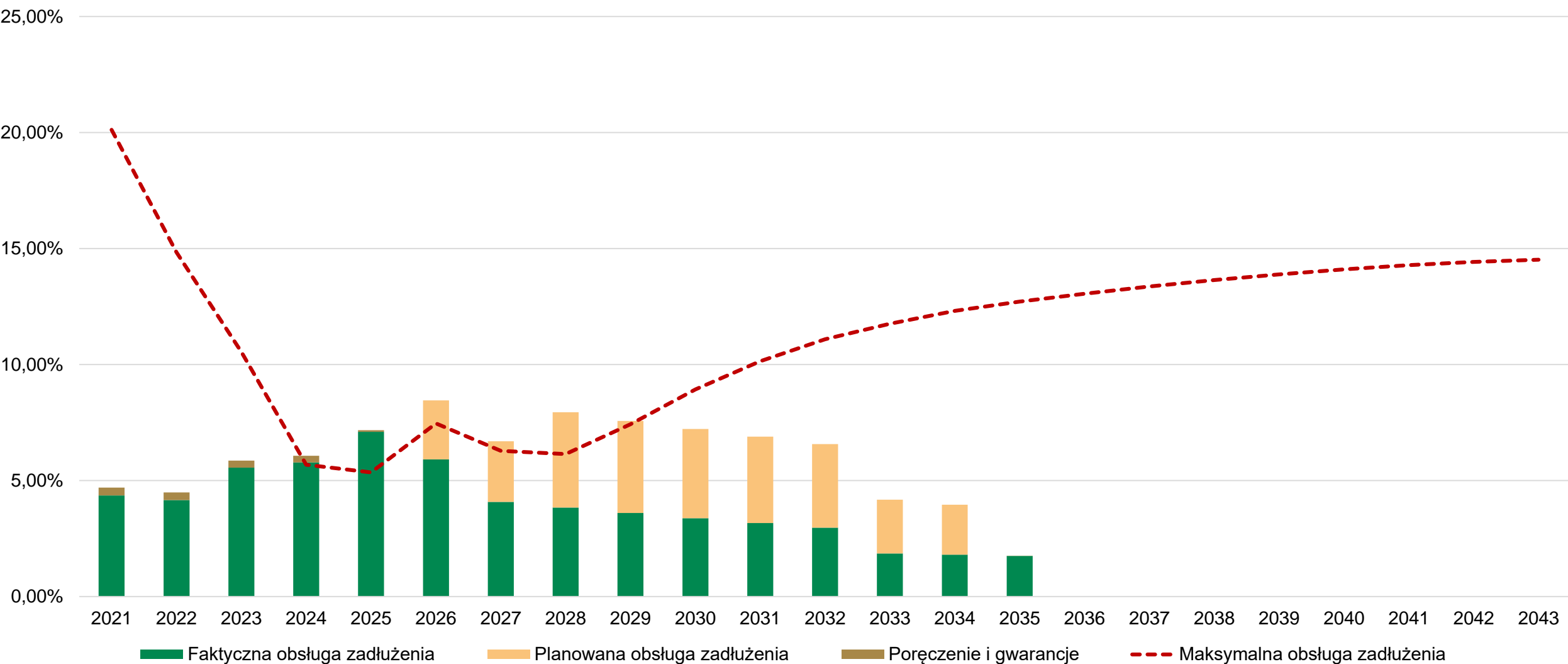
		2018	2019	2020	2021	2022
NK	Należny podatek dochodowy od osób fizycznych. w kraju	82 640 112 817,47 zł	91 377 635 419,88 zł	103 471 874 642,73 zł	111 047 747 777,30 zł	
NG	Należny podatek dochodowy od osób fizycznych zamieszkałych w gminie	75 172 285,58 zł	84 347 740,22 zł	96 148 600,70 zł	105 447 314,86 zł	
Z	Wskaźnik należnego podatku doch. od osób fizycznych (NG/NK)	0,000909634	0,000923068	0,000929225	0,000949567	0,000923862417
PP	Planowane udziały wszystkich gmin w PIT	36 466 117 200,00 zł	42 404 745 600,00 zł	43 259 782 536,00 zł	43 782 525 200,00 zł	42 384 760 837,14 zł
PU	Planowane dochody z tytułu udziału gminy w PIT (PP*Z)	33 170 833,00 zł	39 142 449,00 zł	40 198 050,00 zł	41 574 456,00 zł	39 157 687,60 zł
	Ubytek PIT w stosunku do roku 2021					-2 416 769,00 zł

NOWE ZASADY KALKULACJI WPŁYWÓW Z TYTUŁU UDZIAŁU W PIT WPF GMINY

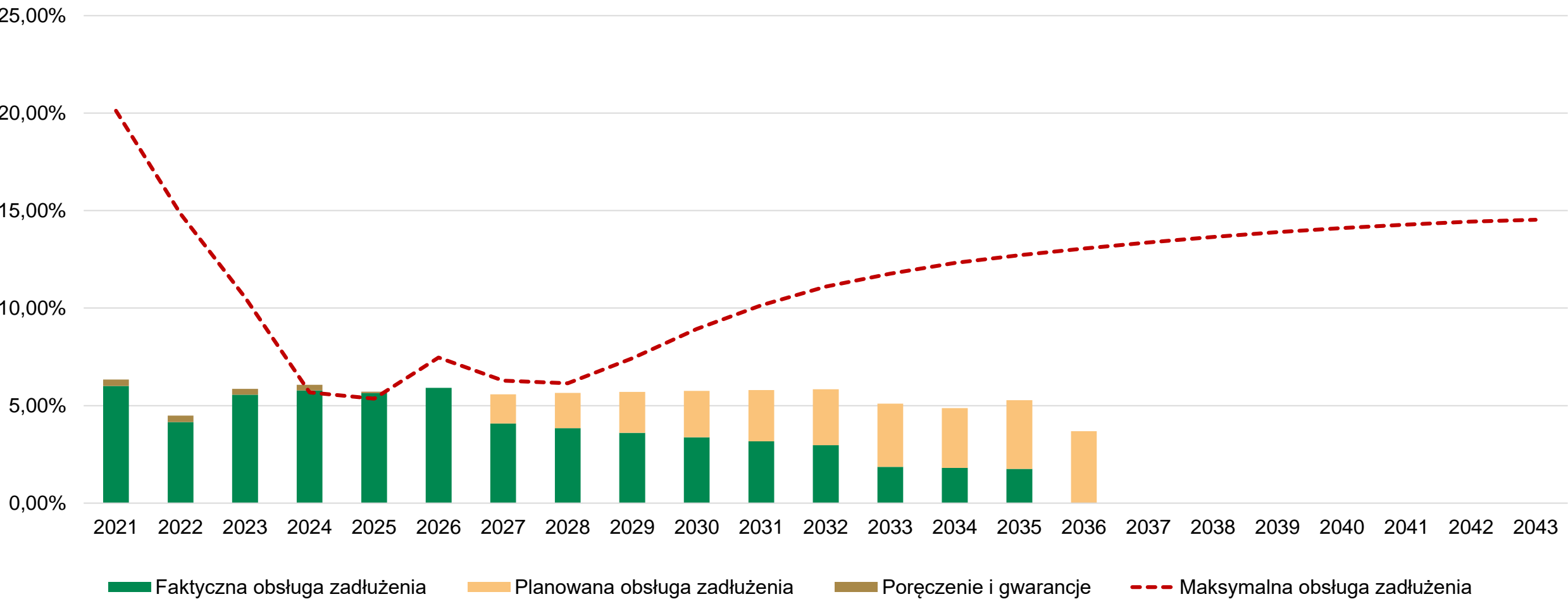


NOWE ZASADY KALKULACJI WPŁYWÓW Z TYTUŁU UDZIAŁU W PIT

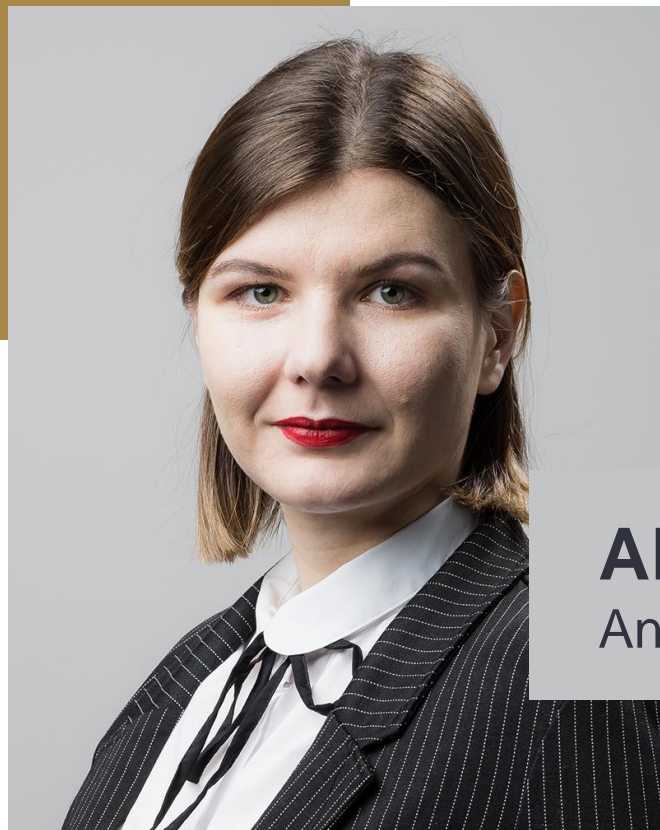
WPF GMINY WG SZACUNKÓW WŁASNYCH



NOWE ZASADY KALKULACJI WPŁYWÓW Z TYTUŁU UDZIAŁU W PIT A WPF GMINY WG SZACUNKÓW ZESPOŁU I ZMIANACH W ZAKRESIE SPŁAT



KONTAKT



+48 664 420 058



a.hochenzy@curulis.pl

ALEKSANDRA HOCHENZY

Analitik