

Załącznik Nr 2
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
miasta Cieszyna na lata 2025-2041

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej
miasta Cieszyna na lata 2025-2041**

Obowiązek sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych i stanowi część szerszej reformy finansów publicznych, odnoszącej się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego, która ma na celu poprawę zarządzania i stabilności finansów publicznych w Polsce. Wieloletnia Prognoza Finansowa jest kluczowym dokumentem strategicznym, dającym możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego, a co z tym związane zapewnienie jej stabilności finansowej oraz możliwości planowania, realizacji i 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 miasta Cieszyn zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t. j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Cieszyn jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, przewidywane wykonanie 2024 roku zgodnie z aktualnym planem budżetu na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r., dane sprawozdawcze z wykonania budżetu za lata 2022 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) wskazuje, 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 zobowiązania.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2041. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa miasta Cieszyn została przygotowana na lata 2025-2041.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych miasta Cieszyn wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realną PKB, dynamikę średnioroczną inflacji (CPI) oraz dynamikę realną wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową miasta.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne w latach 2026-2041 przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	3,10%
2027	3,10%	2,60%	3,10%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2028	2,80%	2,50%	2,80%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,10%
2040	1,10%	2,50%	2,10%
2041	1,00%	2,50%	2,00%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2041 prognozę wykonano poprzez indeksację wartości o wskaźniki: dynamiki realnej PKB, dynamiki średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2025 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników makroekonomicznych: dynamiki realnej PKB, dynamiki średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej

1. Dochody

Prognozy dochodów miasta Cieszyn 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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- subwencję ogólną;
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
- pozostałe dochody bieżące.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

- dochody ze sprzedaży majątku;
- dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu miasta Cieszyn oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji

wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Przyjęto w efekcie wzrost dochodów bieżących w kolejnych latach średnio o ok. 2%-4%.

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. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości miasta Cieszyn, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 38 201 515,00 zł, co stanowi 106,15% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Planowaną kwotę należnych dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) i podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. Uchwalona w dniu 1 października 2024 r. Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego zakłada istotne zmiany w zasadach ustalania dochodów z tytułu udziału w PIT i CIT. Dochody z tych tytułów stanowią procent od dochodów podatników z terenu danej jednostki samorządu terytorialnego, a jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu ich wielkości w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2025 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów i Wojewodę Śląskiego. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Pozostałe dochody bieżące

W pozycji tej wykazano dochody bieżące nieujęte w innych pozycjach Wieloletniej Prognozy Finansowej, w szczególności podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, wpływy z odsetek od środków na rachunkach bankowych, wpływy z rozliczeń VAT dotyczące realizowanych inwestycji i działalności opodatkowanej, w stosunku do których przysługuje miastu Cieszyn prawo obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego. W roku 2026 założono wzrost pozostałych dochodów bieżących będący efektem planowanej do wprowadzenia od II połowy 2025 roku rozszerzonej Strefy Płatnego Parkowania i związanego z tym wzrostu opłat za postój pojazdów. Ponadto zaplanowano także wpływy z rozliczeń VAT dotyczące realizowanych przedsięwzięć m. in. „Modernizacja cieszyńskiej komunikacji zbiorowej poprzez zakup autobusów elektrycznych”, „Poprawa efektywności energetycznej jednostek miejskich miasta Cieszyna poprzez budowę instalacji fotowoltaicznych”, „Adaptacja terenu przemysłowego w rejonie Al. Łyska w Cieszynie na nowe funkcje gospodarczo- społeczne” w łącznej wysokości ok. 5,2 mln zł.

1.2. 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 3 659 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić

sprzedaż nieruchomości, a mianowicie Wydział Gospodarki Nieruchomościami planuje uzyskać kwotę w wysokości około 1 650 000,00 zł ze sprzedaży gminnych nieruchomości niezabudowanych, m. in. terenów mieszkaniowych oraz terenów inwestycyjnych. Ponadto planuje zbycie ok. 15 lokali mieszkalnych w trybie bezprzetargowym na rzecz najemców, 6 lokali mieszkalnych w drodze przetargu oraz budynku przy ul. Frysztackiej 174A.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 31 131 265,19 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m. in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

- | | |
|---|------------------|
| • Modernizacja cieszyńskiej komunikacji zbiorowej poprzez zakup autobusów elektrycznych | 510 000,00 zł |
| • Wzrost atrakcyjności i dostępności cieszyńskiej komunikacji zbiorowej poprzez zakup autobusów elektrycznych | 1 182 203,00 zł |
| • Rozbudowa ul. Hażlaskiej w Cieszynie w ramach zadania "Modernizacja dróg gminnych" (Polski Ład) | 11 115 871,00 zł |
| • Modernizacja dróg gminnych (Polski Ład) | 2 279 019,54 zł |
| • Cyberbezpieczny samorząd | 504 839,98 zł |
| • Modernizacja zespołu budynków cieszyńskiego Ratusza (Polski Ład) | 1 605 135,81 zł |
| • Poprawa stanu bezpieczeństwa poprzez wymianę oświetlenia w Szkole Podstawowej nr 5 z Oddziałami Integracyjnymi | 61 000,00 zł |
| • Edukacja cieszy | 600 940,43 zł |
| • Renowacja pomnika MIESZKA I (Polski Ład - Rządowy Program Odbudowy Zabytków) | 150 000,00 zł |
| • Poprawa efektywności energetycznej jednostek miejskich Miasta Cieszyna poprzez budowę instalacji fotowoltaicznych | 615 395,43 zł |
| • Modernizacja systemu oświetlenia Miasta Cieszyn - etap III | 685 520,00 zł |
| • Ciepłe mieszkanie | 10 720 000,00 zł |
| • Rewitalizacja Teatru im. A. Mickiewicza | 499 000,00 zł |
| • Wykonanie elewacji Bastei Zamku Cieszyn (Polski Ład - Rządowy Program Odbudowy Zabytków) | 473 340,00 zł |
| • Modernizacja kompleksu sportowego "Moje Boisko - Orlik 2012" przy Szkole Podstawowej Nr 6 w Cieszynie | 129 000,00 zł |

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026 i 2027 w łącznej kwocie 31 366 712,16 zł, co związane jest z uzyskanymi promesami, zabezpieczającymi środki na realizację zadań inwestycyjnych.

2. Wydatki

Prognozy wydatków miasta Cieszyn dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu miasta Cieszyn oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Założono w efekcie wzrost wydatków bieżących średnio o ok. 2%.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie miasta Cieszyn wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 115 037 418,68 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 4 642 692,23 zł. W latach 2025-2041 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy miasto Cieszyn nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR, jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2025 powinna kształtować się na poziomie 5,6 %. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2030 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Ponadto, począwszy od roku 2026, założono spadek kosztów obsługi długu związany z planowaną restrukturyzacją zadłużenia, a mianowicie refinansowanie go na korzystniejszych warunkach, z niższą stawką marży.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2025 r. założono wzrost pozostałych wydatków bieżących w oparciu o ww. wskaźniki makroekonomiczne. Władze zamierzają kontynuować przyjętą politykę w zakresie optymalizacji kosztów, przede wszystkim w obszarze oświaty. Planują także poszukiwać oszczędności w zakresie wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu, dlatego dynamika wzrostu wydatków w roku 2026 jest niższa niż w pozostałych latach prognozy.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Cieszyn na lata 2025-2041.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -11 525 654,45 zł, a jego pokrycie planuje się z kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych.

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Tabela 2. Wynik budżetu miasta Cieszyn

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	284 186 011,19	295 711 665,64	-11 525 654,45
2026	288 270 694,15	286 813 827,64	1 456 866,51
2027	273 357 456,80	267 285 856,80	6 071 600,00
2028	273 831 997,27	267 639 997,27	6 192 000,00
2029	281 214 667,16	274 333 767,16	6 880 900,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2030	288 245 032,47	281 425 032,47	6 820 000,00
2031	295 262 589,12	287 262 589,12	8 000 000,00
2032	301 871 782,79	293 521 782,79	8 350 000,00
2033	308 432 839,06	299 332 839,06	9 100 000,00
2034	315 138 207,34	306 229 457,34	8 908 750,00
2035	321 785 986,80	312 199 736,80	9 586 250,00
2036	328 367 569,46	321 367 569,46	7 000 000,00
2037	334 874 585,14	327 754 585,14	7 120 000,00
2038	341 082 562,62	333 962 562,62	7 120 000,00
2039	347 193 646,32	339 993 646,32	7 200 000,00
2040	352 755 555,74	346 755 555,74	6 000 000,00
2041	358 197 055,96	353 436 255,52	4 760 800,44

Źródło: Opracowanie własne

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody na poziomie 19 125 457,45 zł zaplanowano w formie kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych.

Przychody w formie kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zaplanowano także w roku 2026, w wysokości 4 665 233,49 zł.

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody miasta Cieszyn obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody miasta Cieszyn zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązań planowanych do zaciągnięcia ujęto w latach 2030-2041 i w tabeli poniżej przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 3. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań miasta Cieszyn w latach 2025-2041

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	7 249 803,00	0,00	7 249 803,00
2026	6 122 100,00	0,00	6 122 100,00
2027	6 071 600,00	0,00	6 071 600,00
2028	6 192 000,00	0,00	6 192 000,00
2029	6 880 900,00	0,00	6 880 900,00
2030	5 720 000,00	1 100 000,00	6 820 000,00
2031	7 000 000,00	1 000 000,00	8 000 000,00
2032	7 750 000,00	600 000,00	8 350 000,00
2033	8 500 000,00	600 000,00	9 100 000,00
2034	8 308 750,00	600 000,00	8 908 750,00
2035	8 986 250,00	600 000,00	9 586 250,00
2036	6 300 000,00	700 000,00	7 000 000,00
2037	6 320 000,00	800 000,00	7 120 000,00
2038	6 320 000,00	800 000,00	7 120 000,00
2039	3 000 000,00	4 200 000,00	7 200 000,00
2040	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00
2041	0,00	4 760 800,44	4 760 800,44

Źródło: Opracowanie własne

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych miasto Cieszyn planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, które wpływają na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wyłączenia dotyczą spłat rat kredytów zaciągniętych na pokrycie wkładu własnego w odniesieniu do projektów, w których udział co najmniej 50% środków europejskich, z uwagi na ich rozliczenie i otrzymanie dofinansowania, został spełniony.

Tabela 4. Wykaz wyłączeń od zobowiązań miasta Cieszyn

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]
2025	0,00
2026	900 000,00
2027	128 104,33

**kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Tabela 5. Szczegółowy wykaz wyłączeń miasta Cieszyn

Splaty rat	2026	2027
Modernizacja taboru autobusowego transportu zbiorowego w Cieszynie- zakup autobusów elektrycznych wraz z infrastrukturą ładowania	515 000,00 zł	49 000,00 zł
Likwidacja niskiej emisji zanieczyszczeń w centrum Cieszyna- etap IV	179 123,47 zł	
Modernizacja oświetlenia publicznego Miasta Cieszyna- etap II	127 213,45 zł	79 104,33 zł
Budowa odnawialnych źródeł energii na terenie Cieszyna	78 663,08 zł	
Razem	900 000,00 zł	128 104,33 zł

W latach 2025-2027 planuje się także wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań należnych odsetek od zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia na wkład krajowy, a dotyczących zadań realizowanych przy współudziale środków europejskich. Wyliczeń dokonano m. in. w oparciu o analizę wysokości zobowiązań do spłaty zaciągniętych na współfinansowanie (udział własny).

Odsetki podlegające wyłączeniom dotyczą także zobowiązań planowanych do zaciągnięcia na prefinansowanie zadań wymienionych w wykazie przedsięwzięć w części „Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych”.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Cieszyn na lata 2025-2041, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 99 041 512,50 zł, i do niej odniesiono planowaną kwotę długu na koniec 2025, która wynosi 110 567 166,95 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie 47,12%.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi-nadwyżkę operacyjną. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie 2 912 518,68 zł. W związku z powyższym miasto Cieszyn zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 6. Wynik budżetu bieżącego miasta Cieszyn w latach 2025-2041

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	249 265 746,00	246 353 227,32	2 912 518,68	3 262 518,68
2026	263 567 779,53	249 868 948,41	13 698 831,12	13 698 831,12
2027	266 643 659,26	255 120 228,79	11 523 430,47	11 523 430,47
2028	273 831 997,27	261 170 324,58	12 661 672,69	12 661 672,69
2029	281 214 667,16	267 158 491,39	14 056 175,77	14 056 175,77
2030	288 245 032,47	273 120 649,85	15 124 382,62	15 124 382,62
2031	295 262 589,12	279 428 749,80	15 833 839,32	15 833 839,32
2032	301 871 782,79	286 176 968,55	15 694 814,24	15 694 814,24
2033	308 432 839,06	293 098 892,16	15 333 946,90	15 333 946,90
2034	315 138 207,34	300 105 945,79	15 032 261,55	15 032 261,55
2035	321 785 986,80	307 238 496,01	14 547 490,79	14 547 490,79
2036	328 367 569,46	314 350 987,21	14 016 582,25	14 016 582,25
2037	334 874 585,14	321 740 647,02	13 133 938,12	13 133 938,12
2038	341 082 562,62	329 154 912,75	11 927 649,87	11 927 649,87
2039	347 193 646,32	336 637 650,89	10 555 995,43	10 555 995,43
2040	352 755 555,74	344 356 493,66	8 399 062,08	8 399 062,08
2041	358 197 055,96	352 088 474,55	6 108 581,41	6 108 581,41

Źródło: Opracowanie własne

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy miasta Cieszyn przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wylączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywane go wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2025	5,44%	8,23%	TAK	8,11%	TAK
2026	3,84%	3,97%	TAK	3,87%	TAK
2027	3,93%	4,06%	TAK	3,96%	TAK
2028	4,06%	4,34%	TAK	4,23%	TAK
2029	4,07%	4,30%	TAK	4,20%	TAK
2030	3,72%	4,88%	TAK	4,78%	TAK
2031	3,84%	5,75%	TAK	5,64%	TAK
2032	3,74%	6,39%	TAK	6,39%	TAK
2033	3,78%	6,72%	TAK	6,72%	TAK
2034	3,57%	6,45%	TAK	6,45%	TAK

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2035	3,62%	6,43%	TAK	6,43%	TAK
2036	2,62%	6,24%	TAK	6,24%	TAK
2037	2,54%	5,97%	TAK	5,97%	TAK
2038	2,43%	5,63%	TAK	5,63%	TAK
2039	2,35%	5,24%	TAK	5,24%	TAK
2040	1,91%	4,81%	TAK	4,81%	TAK
2041	1,48%	4,34%	TAK	4,34%	TAK

Źródło: Opracowanie własne

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy miasto Cieszyn spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r., jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2024”.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w Wieloletniej Prognozie Finansowej zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Zmiany do projektu z 15 listopada 2024 roku:

W celu dostosowania zapisów Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Cieszyna na lata 2025 – 2041 do projektu uchwały w sprawie uchwalenia budżetu miasta Cieszyna na rok 2025 konieczne jest wprowadzenie do powyższej prognozy zmian, w tym:

W Wieloletniej Prognozie Finansowej w 2025 roku:

1. w zakresie dochodów (+ 11 944 477,79 zł):

a) bieżących (+ 42 273,88 zł):

- zwiększono o kwotę 60 241,88 zł środki z dotacji na realizację projektu „Cieszyn(as) rodzina – kompleksowy program wsparcia rodzin”,
- zwiększono o kwotę 37 800,00 zł dofinansowanie ze środków NFZ na realizację programu polityki zdrowotnej
- zmniejszono o kwotę 55 768,00 zł dotację otrzymaną z Powiatu Cieszyńskiego,

b) majątkowych (+11 902 203,91 zł):

- zwiększono o kwotę 10 720 000,00 zł dotację z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska na realizację projektu „Ciepłe Mieszkanie”,
- zwiększono o kwotę 1 182 203,00 zł środki z dotacji na zrealizowane zadanie pn. „Wzrost atrakcyjności i dostępności cieszyńskiej komunikacji zbiorowej poprzez zakup autobusów elektrycznych”,
- zwiększono o kwotę 0,91 zł środki na pomoc finansową otrzymaną z Powiatu na realizację zadania dotyczącego rozbudowy ul. Hażlaskiej,

2. w zakresie wydatków (+ 15 158 661,08 zł):

a) bieżących (+ 61 375,75 zł):

- zwiększono wydatki o kwotę 114 683,75 zł z przeznaczeniem na realizację projektu „Cieszyn(as) rodzina – kompleksowy program wsparcia rodzin”,

- zwiększono o kwotę 1 000,00 zł środki na rezerwę dotyczącą zarządzania kryzysowego,
 - zmniejszono o kwotę 55 768,00 zł środki na wydatki dotyczące zadań finansowanych z dotacji z Powiatu Cieszyńskiego, jednocześnie zwiększając o kwotę 1 460,00 zł środki własne Gminy, na realizację tych zadań,
- b) majątkowych (+ **15 097 285,33 zł**):
- zwiększono wydatki o kwotę 660 714,00 zł na realizację zadania pn. „Modernizacja budynku Książnicy Cieszyńskiej wraz z wdrożeniem nowej oferty dla seniorów oraz dzieci i młodzieży”,
 - przeniesiono z roku 2024 środki w wysokości 607 904,51 zł na realizowane przez Miejski Zarząd Dróg zadania pn. „Utworzenie i uporządkowanie terenu przy ul. Solnej oraz ul. Czarny Chodnik w Cieszynie”, „Przebudowa kanalizacji wzdłuż ulic Trzech Braci, Sejmowej oraz fragmentu ul. Śrutarskiej w Cieszynie wraz z odtworzeniem nawierzchni jezdni”, „Modernizacja oświetlenia publicznego miasta Cieszyna – etap III”, „Modernizacja placów zabaw na terenie miasta Cieszyna”, „Renowacja zabytkowych figur świętych Antoniego oraz Floriana dział Antoniego Stanettiiego w Parku Pokoju”, „Infrastruktura rowerowa – przedłużenie ul. Rady Narodowej Księstwa Cieszyńskiego”,
 - utworzono zadanie pn. „Przebudowa ulicy Motokrosowej w Cieszynie” z kwotą wydatków 2 500 000,00 zł,
 - wprowadzono kwotę 10 720 000,00 zł na wydatki w ramach zadania „Ciepłe Mieszkanie”,
 - na realizację zadania „Zabezpieczenie obiektów położonych przy ul. Śrutarskiej 39 w Cieszynie wraz z realizacją postanowień organów nadzoru” wprowadzono kwotę 383 955,70 zł,
 - utworzono zadanie mające na celu przekazanie dotacji dla OSP Cieszyn – Markłowice na naprawę i zabezpieczenie dachu z kwotą 16 000,00 zł,
 - dokonano zmian w zakresie pomocy finansowej dla Powiatu Cieszyńskiego zgodnie z otrzymanym pismem (zmniejszenie per saldo o kwotę 91 591,00 zł),
 - przeniesiono z roku 2024 środki w wysokości 300 302,12 zł na realizowane przez Urząd Miejski zadania pn. „Modernizacja zespołu budynków cieszyńskiego Ratusza”, „Rewitalizacja Teatru im. Adama Mickiewicza w Cieszynie”, „Bliscy sąsiedzi – miejsce spotkań mieszkańców Mnisztwa (Budżet Obywatelski)”, „Gdzie bobry, tam pstrąg z grilla dobry (Budżet Obywatelski)”,
3. zwiększono deficyt o kwotę 3 214 183,29 zł,
4. zaktualizowano przychody i planowaną kwotę długu.

W „Wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej”

- 1. w ramach wydatków na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w:**
 - a) wydatkach bieżących:
 - wprowadzono zadanie pn. „Cieszyn(as) rodzina – kompleksowy program wsparcia rodzin”,
- 2. w ramach wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2) w:**
 - a) wydatkach bieżących:
 - wprowadzono zadanie pn. „Świadczenie usług opiekuńczych, w tym specjalistycznych, na terenie Gminy Cieszyn na lata 2025-2026”,
 - b) wydatkach majątkowych:
 - zaktualizowano limit wydatków na 2025 rok w ramach zadań:
 - „Modernizacja zespołu budynków cieszyńskiego Ratusza”,
 - „Rewitalizacja Teatru im. A. Mickiewicza w Cieszynie”,
 - „Modernizacja oświetlenia publicznego Miasta Cieszyna – etap III”,
 - „Rozbudowa drogi powiatowej 2693S – ul. Przepilińskiego – na odcinku od skrzyżowania z ul. Stawową do skrzyżowania z ul. Kajzara”,
 - „Rozbudowa drogi powiatowej 2702S – ul. Słowiczej w Cieszynie wraz z przebudową skrzyżowania z ul. Hallera”,
 - wprowadzono zadania pn.:

- „Przebudowa kanalizacji wzdłuż ulic Trzech Braci, Sejmowej oraz fragmentu ul. Śrutarskiej w Cieszynie wraz z odtworzeniem nawierzchni jezdni”,
- „Utwardzenie i uporządkowanie terenu przy ul. Solnej oraz ul. Czarny Chodnik w Cieszynie”,
- „Zabezpieczenie obiektów położonych przy ul. Śrutarskiej 39 w Cieszynie wraz z realizacją postanowień organów nadzoru”,
- „Modernizacja placów zabaw na terenie miasta Cieszyna”,
- „Ciepłe Mieszkanie”,
- „Modernizacja budynku Książnicy Cieszyńskiej wraz z wdrożeniem nowej oferty dla seniorów oraz dzieci i młodzieży” „Modernizacja placów zabaw na terenie miasta Cieszyna”,
- „Renowacja zabytkowych figur świętych Antoniego oraz Floriana dział Antoniego Stanettiego w Parku Pokoju”,
- „Bliscy sąsiedzi – miejsce spotkań mieszkańców Mnisztwa (Budżet Obywatelski)”,
- „Gdzie bobry, tam pstrąg z grilla dobry (Budżet Obywatelski)”,
- „Infrastruktura rowerowa – przedłużenie ul. Rady Narodowej Księstwa Cieszyńskiego”.