

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Cieszyn na lata 2026-2041

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 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, przewidywane wykonanie 2025 roku zgodnie z aktualnym planem budżetu na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r., dane sprawozdawcze z wykonania budżetu za lata 2023 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 17 lipca 2025 r.).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 2026-2041.

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 17 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Wskaźniki makroekonomiczne w latach 2027-2041 przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	3,50%
2028	2,90%	2,50%	3,50%
2029	2,80%	2,40%	3,50%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%
2040	1,20%	2,50%	2,30%
2041	1,00%	2,50%	2,20%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 17 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2041 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 2026 uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 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:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;

3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody bieżące.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. 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. 2,49%.

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości miasta Cieszyn, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 40 989 092,54 zł, co stanowi 104,5% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku będący konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych, odpowiadającego dynamice średniorocznej inflacji, zgodnie z zasadą corocznego waloryzowania górnych granic stawek kwotowych, w stopniu odpowiadającym wskaźnikowi cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszego półrocza roku, w którym stawki ulegają zmianie, w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Dodatkowym czynnikiem wzrostu dochodów będzie przyrost liczby przedmiotów opodatkowania, w tym budynków mieszkalnych oraz obiektów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

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.

Prognoza wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) została oparta na kluczowych czynnikach makroekonomicznych wpływających na dochody gospodarstw domowych. Najsilniejszy wpływ na dynamikę wpływów z PIT ma dynamika wynagrodzeń, determinująca poziom podstawy opodatkowania. Dodatkowo uwzględniono tempo wzrostu PKB, wpływające na liczbę pracujących i ogólną aktywność gospodarczą oraz inflację, oddziałującą na nominalny wzrost płac i siłę nabywczą dochodów.

Prognoza wpływów z podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) została opracowana w oparciu o kluczowe czynniki makroekonomiczne determinujące poziom zysków przedsiębiorstw.

Przyjęto, że na dynamikę wpływów z CIT oddziałują przede wszystkim: tempo wzrostu PKB, odzwierciedlające ogólną koniunkturę gospodarczą i aktywność przedsiębiorstw, dynamika wynagrodzeń, wpływająca na koszty pracy i dochody rozporządzalne w gospodarce oraz inflacja, kształtująca nominalne przychody i koszty firm. Takie podejście pozwala uwzględnić dominujący wpływ realnej aktywności gospodarczej przy jednoczesnym znaczeniu zmian kosztowych i cenowych dla kształtowania bazy podatkowej CIT.

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 2026 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.

Prognoza subwencji ogólnej i dotacji celowych z budżetu państwa została oparta na założeniu, że ich poziom jest pośrednio powiązany z ogólną sytuacją makroekonomiczną. Uwzględniono wpływ tempa wzrostu PKB, kształtującego możliwości finansowe budżetu państwa, dynamiki wynagrodzeń, istotnej zwłaszcza dla potrzeb oświatowych, oraz inflacji, wpływającej na nominalny poziom wydatków.

W latach 2027-2028 zaplanowano dotacje na koszty pośrednie dotyczące realizowanych przedsięwzięć finansowanych ze środków europejskich, tj. „Modernizacja cieszyńskiej komunikacji zbiorowej poprzez zakup autobusów elektrycznych”, „Poprawa efektywności energetycznej jednostek miejskich miasta Cieszyna poprzez budowę instalacji fotowoltaicznych”, „Góra Zamkowa w Cieszynie turystycznym skarbem regionu” i „Rozbudowa infrastruktury związanej ze zrównoważoną mobilnością miejską w Cieszynie” w łącznej wysokości ok. 1,4 mln zł (2027- ok. 1 mln zł, 2028- ok. 0,4 mln zł).

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 i odsetek za zwłokę w płatnościach, wpływy z rozliczeń VAT dotyczące realizowanych inwestycji związanych z działalnością opodatkowaną, w stosunku do których przysługuje miastu Cieszyn prawo obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego.

Na potrzeby sporządzenia prognozy pozostałych dochodów bieżących przyjęto we wszystkich latach wskaźnik wzrostu makroekonomicznego na poziomie 2%, co wynika z założenia umiarkowanego, stabilnego tempa zmian czynników makroekonomicznych wpływających na tę kategorię dochodów, charakteryzującą się relatywnie niską wrażliwością na koniunkturę gospodarczą. W roku 2027 w tej pozycji zaplanowano dodatkowo wpływy z rozliczeń VAT dotyczące realizowanych przedsięwzięć finansowanych ze środków europejskich m.in. „Modernizacja cieszyńskiej komunikacji zbiorowej poprzez zakup autobusów elektrycznych” i „Poprawa efektywności energetycznej jednostek miejskich miasta Cieszyna poprzez budowę instalacji fotowoltaicznych”, w wysokości ok. 3,5 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 6 809 000,00 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 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, a mianowicie Wydział Gospodarki Nieruchomościami planuje uzyskać kwotę w wysokości 2 700 000,00 zł ze sprzedaży gminnych nieruchomości niezabudowanych, m. in. terenów mieszkaniowych i usługowych. Dochód ten uwzględnia także ceny nieruchomości, które zbywane będą w oparciu o art. 198g ustawy o gospodarce nieruchomościami tj. na podstawie roszczenia o sprzedaż nieruchomości gruntowej na rzecz jej użytkownika wieczystego. Ponadto, na podstawie złożonych wniosków o wykup mieszkania, planuje się zbycie ok. 35 lokali mieszkalnych w trybie bezprzetargowym na rzecz najemców oraz 3 lokali mieszkalnych w drodze przetargu. W roku 2027 planuje się zbycie ok. 25 lokali mieszkalnych w trybie bezprzetargowym na rzecz najemców.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 12 304 902,25 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

- | | |
|---|-----------------|
| • Modernizacja dróg gminnych (Polski Ład) | 3 369 782,82 zł |
| • Podniesienie jakości, dostępności oraz zwiększenie wykorzystania administracyjnych zasobów mapowych - etap II | 366 944,36 zł |
| • Adaptacja terenu przemysłowego w rejonie Al. Łyska w Cieszynie na nowe funkcje gospodarczo-społeczne | 6 690 074,48 zł |
| • Poprawa efektywności energetycznej jednostek miejskich miasta Cieszyna poprzez budowę instalacji fotowoltaicznych | 1 377 852,91 zł |
| • Rewitalizacja Teatru im. A. Mickiewicza w Cieszynie | 260 452,50 zł |
| • Przywrócenie wartości zabytku i jego walorów użytkowych oraz wyeksponowanie wartości budynku STAREGO MŁYNA, położonego w Cieszynie przy ul. Przykopa 20 | 239 795,18 zł |

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027-2028 w łącznej kwocie 21 179 532,87 zł, co związane jest z procedowanymi wnioskami i umowami o dofinansowanie, 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 miasta. 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. 2,42 %. Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano wydatków

na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 również przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie miasta Cieszyn wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 129 083 073,57 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 7 295 005,44 zł. W latach 2027–2028 założono wzrost wynagrodzeń o 2,0-2,3 %, natomiast w latach 2029–2041 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej. Każdorazowo decyzje dotyczące podwyżki wynagrodzeń pracowników oraz jej wysokość uzależnione są od aktualnej sytuacji finansowej miasta i poprzedzone analizą możliwości budżetowych.

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 2026 roku według prognoz NBP powinna kształtować się na poziomie 2,9 %. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać. Tempo spadku poziomu stóp procentowych jest jednak wolniejsze niż tempo spadku poziomu inflacji i założono, że do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2031 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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

Pozostałe wydatki bieżące

W 2026 r. założono wzrost pozostałych wydatków bieżących w oparciu o ww. wskaźniki makroekonomiczne. Władze miasta zamierzają kontynuować przyjętą politykę w zakresie optymalizacji kosztów, w szczególności w obszarze oświaty, w związku z systematycznym spadkiem urodzeń, przekładającym się na zmniejszającą się liczbę dzieci uczęszczających do przedszkoli oraz szkół podstawowych. W planowaniu wydatków uwzględniono więc m.in. konieczność podjęcia działań ukierunkowanych na dostosowanie lokalnej sieci placówek oświatowych do nowych uwarunkowań demograficznych poprzez łączenie istniejących jednostek w zespoły szkolno- przedszkolne lub zespoły przedszkolne, a także weryfikację obwodów szkolnych oraz ewentualnych zmian w strukturze organizacyjnej sieci przedszkoli i szkół podstawowych, tak aby lepiej odpowiadała rzeczywistym potrzebom mieszkańców miasta i pozwoliła zoptymalizować zatrudnienie kadry pedagogicznej i administracyjnej. W efekcie dynamika wzrostu wydatków w roku 2027 jest niższa niż w pozostałych latach prognozy.

Władze miasta planują także poszukiwać oszczędności w zakresie wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu.

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 2026-2041.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -6 925 534,90 zł, a jego pokrycie planuje się z kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych w wysokości 6 361 350,90 zł i z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 564 184,00 zł. Środki te dotyczą projektu finansowanego w całości ze środków europejskich pn. „Cieszyn bez barier- Poprawa dostępności budynku Urzędu Miejskiego przy ul. Kochanowskiego 14” (226 734,00 zł) i zostały przekazane w 2025 roku na wyodrębniony rachunek bankowy w wysokości 300 000,00 zł, z czego kwota 61 560,00 zł planowana jest do wydatkowania w 2025 roku, kwota 226 734,00 zł w 2026 roku, a kwota 11 706,00 zł w 2027 roku, co wynika także z załącznika nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Cieszyn na lata 2026-2041. Ponadto kwota 337 450,00 zł to również środki europejskie otrzymane w 2025 roku na realizację projektu pn. „Modernizacja cieszyńskiej komunikacji zbiorowej poprzez zakup autobusów elektrycznych”, które wydatkowane zostaną w 2026 roku.

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]
2026	298 986 038,65	305 911 573,55	-6 925 534,90
2027	296 390 319,95	290 328 319,95	6 062 000,00
2028	287 526 694,25	281 324 694,25	6 202 000,00
2029	289 227 720,66	282 216 820,66	7 010 900,00
2030	297 391 440,45	291 191 440,45	6 200 000,00
2031	305 607 617,76	298 042 508,26	7 565 109,50
2032	313 842 430,92	306 042 430,92	7 800 000,00
2033	322 044 183,97	313 544 183,97	8 500 000,00
2034	330 318 297,24	321 818 297,24	8 500 000,00
2035	338 658 512,11	329 158 512,11	9 500 000,00
2036	347 015 740,93	339 155 740,93	7 860 000,00
2037	355 336 350,86	347 456 350,86	7 880 000,00
2038	363 490 747,70	355 610 747,70	7 880 000,00
2039	371 530 821,44	363 730 821,44	7 800 000,00
2040	379 534 291,47	374 534 291,47	5 000 000,00
2041	387 443 507,80	383 441 983,83	4 001 523,97

Źródło: Opracowanie własne

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe w wysokości 13 388 034,90 zł.

W roku budżetowym przychody w formie kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zaplanowano w wysokości 12 473 850,90 zł, a w formie niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt

2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 564 184,00 zł. Zaplanowano także spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w wysokości 350 000,00 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 obowiązującymi harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązań planowanych do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2041 i w tabeli poniżej przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 3. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań miasta Cieszyn w latach 2026-2041

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	6 112 500,00	0,00	6 112 500,00
2027	6 062 000,00	0,00	6 062 000,00
2028	6 192 000,00	10 000,00	6 202 000,00
2029	6 880 900,00	130 000,00	7 010 900,00
2030	5 720 000,00	480 000,00	6 200 000,00
2031	6 965 109,50	600 000,00	7 565 109,50
2032	7 200 000,00	600 000,00	7 800 000,00
2033	7 900 000,00	600 000,00	8 500 000,00
2034	7 900 000,00	600 000,00	8 500 000,00
2035	8 900 000,00	600 000,00	9 500 000,00
2036	6 300 000,00	1 560 000,00	7 860 000,00
2037	6 320 000,00	1 560 000,00	7 880 000,00
2038	6 320 000,00	1 560 000,00	7 880 000,00
2039	3 000 000,00	4 800 000,00	7 800 000,00
2040	0,00	5 000 000,00	5 000 000,00
2041	0,00	4 001 523,97	4 001 523,97

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]
2026	900 000,00
2027	128 104,33

**kwota przypadających 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	0,00 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	0,00 zł
Razem	900 000,00 zł	128 104,33 zł

W latach 2026-2029 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 i planowanych do zaciągnięcia na współfinansowanie (udział własny).

Odsetki podlegające wyłączeniom dotyczą także zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2026 roku 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 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Cieszyn na lata 2026-2041, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 101 400 182,57 zł, i to do niej odniesiono planowaną kwotę długu na koniec 2026, która wynosi 107 761 533,47 zł, ponieważ nie planuje się zaciągania nowych zobowiązań w pełnej wysokości wynikającej z aktualnej Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta na lata 2025-2041 i budżetu miasta na rok 2025.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych 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 2026 roku wyniesie 42,24%.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi- nadwyżkę operacyjną. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie 2 431 498,77 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 2026-2041

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	267 838 066,30	265 453 755,03	2 384 311,27	3 298 495,27
2027	278 672 686,21	268 951 015,02	9 721 671,19	9 721 671,19
2028	281 564 795,12	273 560 276,17	8 004 518,95	8 004 518,95
2029	289 227 720,66	280 945 754,85	8 281 965,81	8 281 965,81
2030	297 391 440,45	288 403 487,03	8 987 953,42	8 987 953,42
2031	305 607 617,76	296 086 116,24	9 521 501,52	9 521 501,52
2032	313 842 430,92	304 065 143,23	9 777 287,69	9 777 287,69
2033	322 044 183,97	312 303 528,15	9 740 655,82	9 740 655,82
2034	330 318 297,24	320 543 984,71	9 774 312,53	9 774 312,53
2035	338 658 512,11	328 959 009,86	9 699 502,25	9 699 502,25
2036	347 015 740,93	337 330 915,69	9 684 825,24	9 684 825,24
2037	355 336 350,86	345 851 863,68	9 484 487,18	9 484 487,18
2038	363 490 747,70	354 226 910,28	9 263 837,42	9 263 837,42
2039	371 530 821,44	362 656 167,61	8 874 653,83	8 874 653,83
2040	379 534 291,47	371 121 783,00	8 412 508,47	8 412 508,47
2041	387 443 507,80	379 745 951,29	7 697 556,51	7 697 556,51

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 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)
2026	3,85%	7,30%	TAK	7,19%	TAK
2027	3,93%	5,86%	TAK	5,75%	TAK
2028	3,85%	5,71%	TAK	5,60%	TAK
2029	3,84%	4,63%	TAK	4,52%	TAK
2030	3,35%	4,48%	TAK	4,37%	TAK
2031	3,53%	4,49%	TAK	4,38%	TAK
2032	3,38%	4,38%	TAK	4,27%	TAK
2033	3,45%	4,25%	TAK	4,25%	TAK
2034	3,27%	4,42%	TAK	4,42%	TAK
2035	3,44%	4,18%	TAK	4,18%	TAK
2036	2,75%	4,02%	TAK	4,02%	TAK
2037	2,62%	3,86%	TAK	3,86%	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)
2038	2,49%	3,68%	TAK	3,68%	TAK
2039	2,35%	3,49%	TAK	3,49%	TAK
2040	1,45%	3,29%	TAK	3,29%	TAK
2041	1,12%	3,08%	TAK	3,08%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2025”.

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 2025 roku:

W celu dostosowania zapisów Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Cieszyna na lata 2026 – 2041 do projektu uchwały w sprawie uchwalenia budżetu miasta Cieszyna na rok 2026 konieczne jest wprowadzenie do powyższej prognozy zmian, w tym:

W Wieloletniej Prognozie Finansowej w 2026 roku:

1) w zakresie dochodów (+ 11 621 620,10 zł):

a) bieżących (+35 000,00 zł):

- zwiększono o kwotę 35 000,00 zł dofinansowanie ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na prowadzenie punktu programu „Czyste Powietrze”,

b) majątkowych (+11 586 620,10 zł):

- zwiększono o kwotę 9 000 000,00 zł dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład na realizację zadania pn. „Rozbudowa ul. Hażlaskiej w Cieszynie w ramach zadania „Modernizacja dróg gminnych (Polski Ład)”,
- zwiększono o kwotę 64 600,00 zł dofinansowanie z Rządowego Funduszu Polski Ład na realizację zadania pn. „Modernizacja dróg gminnych (Polski Ład)”,
- zwiększono o kwotę 2 386 130,10 zł środki na pomoc finansową otrzymaną z Powiatu na realizację zadania dotyczącego rozbudowy ul. Hażlaskiej,
- zwiększono o kwotę 473 340,00 zł dofinansowanie ze środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na realizację zadania pn. „Wykonanie elewacji Bastei Zamku Cieszyn”,

- zmniejszono o kwotę 337 450,00 zł dotację ze środków europejskich na zadanie pn. „Modernizacja cieszyńskiej komunikacji zbiorowej poprzez zakup autobusów elektrycznych”,

2) w zakresie wydatków (+ **14 534 125,54 zł**):

a) bieżących (+**82 187,50 zł**):

- zwiększono wydatki o kwotę 34 510,00 zł z przeznaczeniem na realizację projektu „Ekopracownia pod chmurką 2025 – Leśny zakątek – strefa nauki i relaksu w siódemce”,
- zwiększono o kwotę 32 677,50 zł środki na zadanie pn. „Opracowanie projektu planu ogólnego miasta Cieszyna”,
- zwiększono o kwotę 15 000,00 zł środki na wydatki dotyczące stworzenia systemu monitoringu instalacji fotowoltaicznych w obiektach Miasta Cieszyna,

b) majątkowych (+ **14 451 938,04 zł**):

- wprowadzono wydatki na kwotę 25 657,80 zł na realizację zadania pn. „Góra Zamkowa w Cieszynie turystycznym skarbem regionu”,
- przeniesiono z roku 2025 środki w wysokości 13 266 504,67 zł na realizowane przez Miejski Zarząd Dróg zadania pn. „Rozbudowa ul. Hażlaskiej w Cieszynie w ramach zadania „Modernizacja dróg gminnych” (Polski Ład)”, „Modernizacja dróg gminnych na terenie miasta Cieszyna (Polski Ład)”, „Rozbudowa układu komunikacyjnego wraz z opracowaniem stałej organizacji ruchu na osiedlu ZOR (ul. Strzelców Podhalańskich, ul. Ks. Trzanowskiego)”, „Infrastruktura rowerowa (przedłużenie ul. Rady Narodowej Księstwa Cieszyńskiego)”, „Wykonanie przepustów pod drogą publiczną ul. Pawła Dombke służących do odwodnienia przyległych terenów zalewowych”,
- utworzono zadanie pn. „Przebudowa przepustu w ciągu ulicy Długiej” z kwotą wydatków 300 000,00 zł,
- zmniejszono o kwotę 300 000,00 zł wydatki w ramach zadania „Modernizacja dróg gminnych”,
- na realizację zadania „Modernizacja systemów informatycznych i obsługi MZD” wprowadzono kwotę 168 923,28 zł,
- wprowadzono kwotę 5 350,50 zł na realizację zadania pn. „Rozbudowa infrastruktury związanej ze zrównoważoną mobilnością miejską w Cieszynie”,
- zmniejszono o kwotę 492 669,00 zł środki na zadaniu pn. „Zadania związane z realizacją budżetu obywatelskiego”,
- utworzono nowe zadania pn. „Sportowy zakątek. Skocznia w dal i siłownia pod chmurką przy SP3 (Budżet Obywatelski)” (242 669,00 zł) oraz „Krasna Altana” – budowa wiaty rekreacyjno-edukacyjnej w dzielnicy Krasna (Budżet Obywatelski)” (250 000,00 zł) w związku z zakończeniem głosowania mieszkańców Cieszyna na projekty zgłoszone do Budżetu Obywatelskiego,
- dokonano zmiany o kwotę 53 871,29 zł w zakresie pomocy finansowej dla Powiatu Cieszyńskiego zgodnie z otrzymanym pismem, w zakresie zadania pn. „Modernizacja drogi powiatowej 2607S - ulicy Wiślańskiej w Cieszynie na odcinku ok. 1 km, od skrzyżowania z ulicą Bielską do granicy Miasta - pomoc dla Powiatu”,
- przeniesiono z roku 2025 środki w wysokości 931 630,50 zł na realizowane przez Urząd Miejski zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej w rejonie węzła drogi ekspresowej S52 w Krasnej w Cieszynie”, „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią i kanałem ciśnieniowym w rejonie ulic Zajęczej, Lisiej, Kościelnej”, „Wykonanie elewacji Bastei Zamku Cieszyn”, „O! Hallera!” - Leśna strefa ciszy i relaksu w centrum Cieszyna (Budżet obywatelski)”,

3) zwiększono deficyt o kwotę 2 912 505,44 zł,

4) zaktualizowano 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:

- zaktualizowano limit wydatków na 2026 rok w ramach zadania „Opracowanie projektu planu ogólnego miasta Cieszyna”,

b) wydatkach majątkowych:

- wprowadzono limit wydatków na 2026 rok w ramach zadania pn. „Góra Zamkowa w Cieszynie turystycznym skarbem regionu” dla realizatora Miejski Zarząd Dróg,
- wprowadzono limit wydatków na 2026 rok w ramach zadania pn. „Rozbudowa infrastruktury związanej ze zrównoważoną mobilnością miejską w Cieszynie”,

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. „Ekopracownia pod chmurką 2025 – Leśny zakątek – strefa nauki i relaksu w siódemce”,
- wprowadzono zadanie pn. „System monitoringu instalacji fotowoltaicznych w obiektach Miasta Cieszyna”,

b) wydatkach majątkowych:

- zaktualizowano limit wydatków na 2026 rok w ramach zadań:
 - „Modernizacja dróg gminnych na terenie miasta Cieszyna (Polski Ład)”,
 - „Budowa sieci wodociągowej w rejonie węzła drogi ekspresowej S52 w Krasnej w Cieszynie”,
 - „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią i kanałem ciśnieniowym w rejonie ulic Zajęczej, Lisiej, Kościelnej”,
 - „Modernizacja dróg gminnych”,
 - „Modernizacja drogi powiatowej 2607S - ulicy Wiślańskiej w Cieszynie na odcinku ok. 1 km, od skrzyżowania z ulicą Bielską do granicy Miasta - pomoc dla Powiatu”,
- wprowadzono zadania pn.:
 - „Rozbudowa ul. Hażlaskiej w Cieszynie w ramach zadania „Modernizacja dróg gminnych" (Polski Ład)”,
 - „Modernizacja systemów informatycznych i obsługi MZD”,
 - „Wykonanie elewacji Bastei Zamku Cieszyn”,
 - „Wykonanie przepustów pod drogą publiczną ul. Pawła Dombke służących do odwodnienia przyległych terenów zalewowych”,
 - „Infrastruktura rowerowa (przedłużenie ul. Rady Narodowej Księstwa Cieszyńskiego)”,
 - „Rozbudowa układu komunikacyjnego wraz z opracowaniem stałej organizacji ruchu na osiedlu ZOR (ul. Strzelców Podhalańskich, ul. Ks. Trzanowskiego)”,
 - „O! Hallera!" - Leśna strefa ciszy i relaksu w centrum Cieszyna (Budżet obywatelski)”,