

Sprawozdanie

z wykonania planu finansowego

Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

za 2025 rok



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

Zakład Ubezpieczeń Społecznych
ul. Szamocka 3,5
01-748 Warszawa



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	4
2. PRZYCHODY I DOCHODY ZAKŁADU	8
2.1. Odpis z FUS i FEP	10
2.2. Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS	12
2.3. Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji	13
2.4. Przychody finansowe	15
2.5. Pozostałe przychody	16
3. WYDATKI OGÓŁEM	16
4. KOSZTY I WYDATKI DZIAŁALNOŚCI BIEŻĄCEJ ZAKŁADU	17
4.1. Amortyzacja	20
4.2. Materiały i energia	20
4.3. Usługi obce	21
4.4. Podatki i opłaty	25
4.5. Wynagrodzenia	26
4.6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	29
4.7. Pozostałe koszty	31
4.8. Koszty finansowe	32
4.9. Pozostałe koszty operacyjne	32
5. NAKŁADY INWESTYCYJNE I WYDATKI MAJĄTKOWE	33
6. ODSETKI DO OFE	33
7. WYNIK FINANSOWY	34
8. ŚRODKI FINANSOWE	34
9. ZOBOWIĄZANIA, NALEŻNOŚCI I ZAPASY	34
10. LICZBA ZATRUDNIONYCH	34

1. WSTĘP

Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS, Zakład) na 2025 rok został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ZUS uchwałą Nr 31/VIII/VI/2024 z dnia 4 października 2024 r.

Pierwsza zmiana planu finansowego ZUS została przygotowana już w 2024 r. i wynikała z konieczności dostosowania planu do zmian wprowadzonych w formularzu PF ZUS na etapie prac parlamentarnych nad projektem ustawy budżetowej na 2025 rok¹, po poprawkach zgłoszonych przez Ministra Finansów i przyjętych przez Komisję Finansów Publicznych. Zmiany te dotyczyły w szczególności przemieszczenia środków finansowych w ramach planu na zwiększenie funduszu wynagrodzeń osobowych wraz z pochodnymi od wynagrodzeń, bez zwiększania wysokości wydatków ogółem. Powyższe zmiany planu zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą ZUS uchwałą nr 44/IX/VI/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r.

Druga zmiana, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą ZUS uchwałą nr 27/VI/VI/2025 z dnia 24 września 2025 r., dotyczyła przemieszczenia środków finansowych w ramach zatwierdzonego planu finansowego ZUS na zwiększenie: (1) kosztów amortyzacji według stawek, których dynamika wzrostu jest pochodną wzrostu poziomu budżetu inwestycyjnego w ostatnich latach, (2) wpłat na Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK), w wyniku wzrostu partycypacji pracowników Zakładu w PPK, (3) pozostałych kosztów/wydatków operacyjnych, w związku z koniecznością zabezpieczenia wyższych środków finansowych na pokrycie ewentualnych skutków finansowych toczących się w 2025 r. postępowań sądowych oraz (4) wydatków majątkowych, z uwagi na ryzyko przekroczenia limitu planu wydatków majątkowych, w związku z zaewidencjonowaniem na początku 2025 r. wydatków majątkowych, które dotyczyły zadań inwestycyjnych rzeczowo zrealizowanych w grudniu 2024 r.

Zakład jest państwową jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną, wykonującą zadania z zakresu ubezpieczeń społecznych na podstawie:

- ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych² oraz aktów wykonawczych do tej ustawy,
- statutu Zakładu nadanego rozporządzeniem Ministra Rodziny i Polityki Społecznej³,
- regulaminu organizacyjnego Zakładu wprowadzonego zarządzeniem Prezesa Zakładu.

Nadzór nad działalnością Zakładu sprawuje Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

Zakład posiada własne organy zarządzające i nadzorujące, którymi są:

- Prezes ZUS,
- Zarząd, któremu przewodniczy Prezes ZUS,
- Rada Nadzorcza ZUS.

Strukturę organizacyjną ZUS tworzą: Centrala, na którą składają się 33 komórki organizacyjne oraz terenowe jednostki organizacyjne, tj.: Centrum Informatyki, Centrum Kontaktów Klientów ZUS

¹ Ustawa budżetowa na rok 2025 z dnia 9 stycznia 2025 r. [Dz. U. poz. 63]

² Ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych [Dz. U. z 2026 r. poz. 199, 252]

³ Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 marca 2021 r. [Dz. U. poz. 431]

oraz 43 oddziały, a także podległe im 205 inspektoratów i 68 biur terenowych. Zadania terenowych jednostek organizacyjnych ZUS związane są przede wszystkim z bezpośrednią obsługą klientów, a w niektórych oddziałach Zakładu wykonywane są zadania wynikające z regionalizacji lub centralizacji wybranych usług wspólnych.

Podstawowym celem działania ZUS jest wykonywanie zadań z zakresu ubezpieczeń społecznych, przy czym zakres zadań realizowanych przez ZUS wykracza znacznie poza obszar, który został określony w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych i wynika z szeregu innych aktów prawnych, na podstawie których Zakład realizuje zadania zlecone. Ponadto przepisy dotyczące zadań i trybu pracy ZUS znajdują się również w ustawach określających organizację i zadania innych instytucji obsługiwanych przez ZUS.

Zakład w ramach realizowanych zadań świadczy usługi dla milionów klientów, w szczególności dla:

- 16,5 mln ubezpieczonych, w tym: 1,4 mln obcokrajowców,
- 8,0 mln świadczeniobiorców pobierających emeryturę lub rentę,
- 0,6 mln świadczeniobiorców pobierających rentę socjalną oraz świadczenie wspierające,
- 7,8 mln dzieci, dla których wypłacane jest świadczenie wychowawcze w ramach programu Rodzina 800+ (w tym dla części dzieci również świadczenia z programów Dobry Start 300+ oraz „Aktywny Rodzic”),
- 14,6 mln użytkowników na portalu usług elektronicznych eZUS,
- 3,1 mln aktywnych kont płatników składek.

Na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów, Zakład:

- ustala uprawnienia i wypłaca świadczenia w zakresie:
 - emerytur, w tym emerytur pomostowych oraz rent: (1) z tytułu niezdolności do pracy, (2) renty rodzinnej, (3) renty socjalnej, (4) dodatku dopełniającego do renty socjalnej⁴ oraz (5) renty wdowiej⁵ (obsługa przez Zakład dwóch ostatnich rodzajów świadczeń, uruchomiona została od 2025 roku),
 - zasiłków: (1) chorobowych, (2) macierzyńskich, (3) opiekuńczych, (4) wyrównawczych, (5) pogrzebowych,
 - świadczeń rehabilitacyjnych, dodatków pielęgnacyjnych oraz świadczeń wypadkowych,
 - rodzicielskich świadczeń uzupełniających (tzw. Mama 4+),
 - świadczeń uzupełniających dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji,
 - dodatkowych rocznych świadczeń dla emerytów i rencistów, tzw. „13-sta” i „14-sta” emerytura,
 - świadczeń wyrównawczych dla działaczy opozycji antykomunistycznej lub osób represjonowanych z powodów politycznych,

⁴ Ustawa z dnia 27 września 2024 r. o zmianie ustawy o rencie socjalnej oraz niektórych innych ustaw [Dz. U. poz. 1615]

⁵ Ustawa z dnia 26 lipca 2024 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. poz. 1243, 1674]

- świadczenia wyrównawczego dla osób uprawnionych do wcześniejszej emerytury z tytułu opieki nad dziećmi wymagającymi stałej opieki,
 - świadczenia wychowawczego, tzw. „800+” w ramach programu „Rodzina 800+”,
 - świadczenia „300+” w ramach programu „Dobry Start”,
 - świadczeń „Aktywni rodzice w pracy”, „Aktywnie w domu”, „Aktywnie w żłobku” w ramach programu „Aktywny Rodzic”,
 - świadczenia wspierającego dla osób z niepełnosprawnościami,
 - świadczenia honorowego dla osób, które ukończyły 100 lat życia⁶,
 - świadczeń dla obywateli Ukrainy;
- przeprowadza badania lekarskie i wydaje orzeczenia potrzebne, aby ustalić uprawnienia do świadczeń z ubezpieczeń społecznych, innych świadczeń wypłacanych przez ZUS oraz do celów pozaubezpieczeniowych, kontroluje prawidłowość orzekania o czasowej niezdolności do pracy,
 - nadaje upoważnienia lekarzom do wystawiania zaświadczeń lekarskich o czasowej niezdolności do pracy oraz cofa te upoważnienia, w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości,
 - realizuje zadania z zakresu prewencji rentowej, w tym rehabilitacji leczniczej oraz prewencji wypadkowej,
 - ustala obowiązek ubezpieczeń społecznych, wymierza i pobiera składki na te ubezpieczenia,
 - pobiera i rozlicza składkę na ubezpieczenie zdrowotne i przekazuje ją do Narodowego Funduszu Zdrowia (NFZ),
 - pobiera składkę na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych (FGŚP),
 - pobiera składkę na Fundusz Pracy (FP) oraz Fundusz Solidarnościowy (FS) i przekazuje do Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej,
 - prowadzi rozliczenia na kontach płatników składek i zapisuje składki na indywidualnych kontach ubezpieczonych,
 - kontroluje, czy płatnicy składek wywiązują się z obowiązku opłaty składki i poprawności wykonywanych zadań, ustawowo powierzonym płatnikom (takie jak wypłata różnego rodzaju zasiłków) oraz dochodzi należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne i ubezpieczenie zdrowotne,
 - w ramach programu „wakacje składkowe”⁷, obsługuje od grudnia 2024 r. wnioski o zwolnienie mikroprzedsiębiorców z opłacania składek w wybranym miesiącu w każdym roku kalendarzowym, przy spełnieniu kryteriów określonych przepisami prawa,
 - prowadzi indywidualne konta ubezpieczonych wraz z subkontami, Centralny Rejestr Ubezpieczonych oraz rejestr umów o dzieło,

⁶ Ustawa z dnia 18 października 2024 r. o świadczeniu honorowym z tytułu ukończenia 100 lat życia [Dz.U. poz. 1674]

⁷ Ustawa z dnia 9 maja 2024 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. poz. 863]

- prowadzi system ewidencji płatników składek oraz Centralny Rejestr Płatników Składek,
- dysponuje środkami finansowymi funduszy celowych, tj.: Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS), Funduszu Emerytur Pomostowych (FEP), Funduszu Alimentacyjnego w likwidacji (FAL), Funduszu Rezerwy Demograficznej (FRD), jak również środkami części 73 budżetu Państwa,
- w imieniu emerytów i rencistów przekazuje do urzędów skarbowych podatek dochodowy od osób fizycznych, a do NFZ – składki na ubezpieczenie zdrowotne,
- przyznaje oraz wypłaca świadczenia przedemerytalne,
- popularyzuje wiedzę o ubezpieczeniach społecznych w Polsce i realizuje własne inicjatywy edukacyjne dla młodzieży szkolnej oraz projekty partnerskie dla studentów,
- promuje ważne inicjatywy dzięki objęciu przez Prezesa ZUS patronatem honorowym wydarzeń o charakterze edukacyjnym, społecznym, związanych z ochroną zdrowia, prewencją i rehabilitacją oraz rozwojem technologii,
- współpracuje z organami administracji rządowej, z zagranicznymi instytucjami ubezpieczeniowymi oraz organizacjami międzynarodowymi,
- pełni funkcję instytucji właściwej i instytucji łącznikowej przy realizacji międzynarodowych umów i porozumień w dziedzinie ubezpieczeń społecznych oraz zajmuje się obsługą świadczeń, które są realizowane na podstawie tych umów i porozumień,
- pełni funkcję instytucji właściwej i instytucji łącznikowej w zakresie unijnej koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego w obszarze, za który odpowiada (ubezpieczenie powszechne).

W 2025 roku Zakład przygotowywał się i ponosił koszty związane z obsługą nowych zadań zleconych do realizacji od 2026 roku, w zakresie m.in.: (1) obliczenia i ustalenia wysokości świadczeń, tzw. „emerytur czerwcowych”⁸, (2) wliczenia do stażu pracy⁹ okresów prowadzenia działalności gospodarczej, umów zleceń, agencyjnych oraz pracy za granicą na podstawie zaświadczeń wydawanych przez ZUS, (3) objęcia obowiązkowymi ubezpieczeniami społecznymi marynarzy¹⁰, (4) wypłaty zasiłku pogrzebowego na nowych zasadach¹¹ oraz (5) wdrożenia nowych regulacji w zakresie orzecznictwa lekarskiego i kontroli zwolnień lekarskich¹².

Zakład jako instytucja sektora finansów publicznych prowadzi działalność na podstawie i w celu wykonania ustaw, dysponując budżetem umożliwiającym finansowanie funkcjonowania i realizację zadań ustawowych. Środki na pokrycie kosztów realizacji zadań statutowych Zakładu ustalane są w postaci przyznawanych odpisów z FUS i FEP oraz przychodów naliczanych wskaźnikowo (procentowo) z tytułu zadań zleconych Zakładowi do realizacji, jak również zadań związanych z poborem i dochodzeniem składek innych niż na FUS. Z przychodów Zakładu pokrywane są w szczególności koszty związane z obsługą i wypłatą świadczeń, jak również koszty funkcjonowania

⁸ Ustawa z dnia 5 sierpnia 2025 r. o ustalaniu wysokości emerytur z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych ustalonych w czerwcu w latach 2009-2019 oraz rent rodzinnych po ubezpieczonych, którym ustalono emerytury w czerwcu w latach 2009-2019 [Dz.U. poz. 1169]

⁹ Ustawa z dnia 26 września 2025 r. o zmianie ustawy - Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. poz. 1423]

¹⁰ Ustawa z dnia 25 lipca 2025 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. poz. 1083]

¹¹ Ustawa z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych [Dz.U. 2025 poz. 1749, z 2026 r. poz. 26]

¹² Ustawa z dnia 18 grudnia 2025 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. z 2026 r. poz. 199]

Zakładu, m.in. w zakresie: wynagrodzeń i świadczeń na rzecz pracowników, modyfikacji i utrzymania systemów IT, modernizacji i utrzymania budynków oraz działalności szkoleniowej i popularyzatorskiej w zakresie ubezpieczeń społecznych.

Zakład kontynuuje prace w zakresie rozwoju systemów informatycznych w kierunku e-usług, stawiając na automatyzację i cyfryzację oraz wdrożenie rozwiązań opartych na technologii sztucznej inteligencji (AI). Celem Zakładu jest dążenie do osiągnięcia statusu innowacyjnej instytucji zaufania i zabezpieczenia społecznego. Cel ten zostanie osiągnięty poprzez doskonalenie rozwiązań IT, wykorzystanie potencjału nowych technologii, zwiększenie odporności i niezawodności środowiska IT ZUS oraz wzmocnienie bezpieczeństwa danych i systemów informatycznych Zakładu. Powyższe działania są widoczne dla odbiorców usług Zakładu w nowej wersji eZUS (PUE ZUS) oraz aplikacji mobilnej „mZUS” dla płatników składek.

Plan finansowy Zakładu na 2025 rok został sporządzony po raz pierwszy w dwóch układach: memoriałowym (zestawienie przychodów i kosztów) oraz kasowym (zestawienie dochodów i wydatków), zgodnie z obowiązkiem wynikającym ze znowelizowanej w 2024 roku ustawy o finansach publicznych¹³. Dane w Sprawozdaniu z wykonania planu finansowego Zakładu za 2025 rok zaprezentowane są w odniesieniu do planu aktualnego na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz w ujęciu porównawczym do roku 2024 wyłącznie w zakresie przychodów i kosztów (układ memoriałowy).

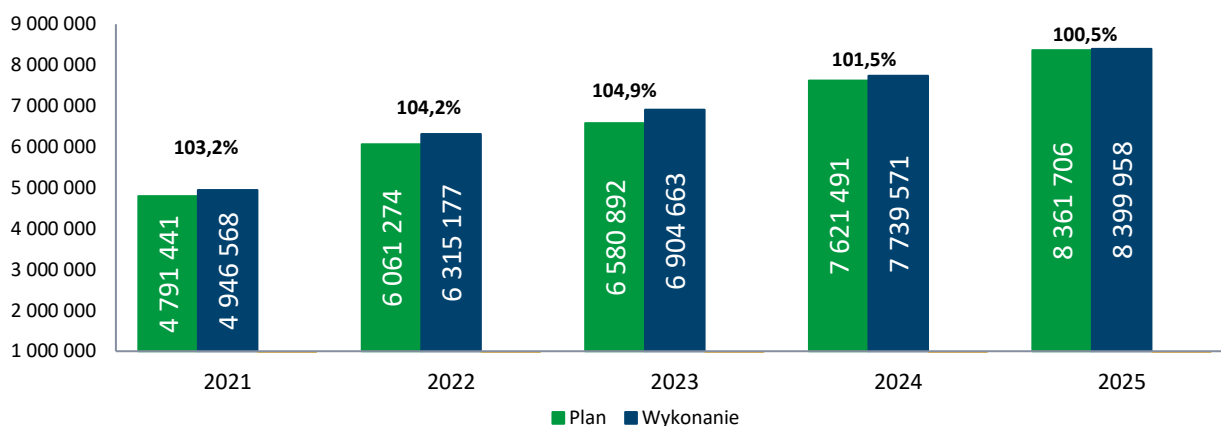
2. PRZYCHODY I DOCHODY ZAKŁADU

W 2025 roku Zakład uzyskał przychody ogółem w kwocie **8.399.958 tys. zł**, tj. na poziomie wyższym od zaplanowanego o 38.252 tys. zł, co stanowiło 100,5% planu. W relacji r/r nastąpił wzrost przychodów o kwotę 660.387 tys. zł, tj. o 8,5%, co w głównej mierze wynikało z uzyskania przez Zakład wyższego odpisu z FUS w stosunku do wartości uzyskanej w 2024 roku.

Dochody Zakładu za 2025 rok wyniosły ogółem 8.368.735 tys. zł, co stanowiło 100,1% planu i były wyższe od planowanych o 7.029 tys. zł.

Relację wykonania do planu przychodów w latach 2021-2025 prezentuje wykres nr 1.

Wykres nr 1. Wykonanie przychodów ogółem w relacji do planu w latach 2021 - 2025 r. w tys. zł.



¹³ Ustawa z dnia 28 czerwca 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz innych ustaw [Dz. U. z 2024 r. poz.1089]

Na wykonanie planu w zakresie przychodów w 2025 roku wpłynęły:

- **przychody planowane**, które wyniosły 8.395.858 tys. zł i stanowiły 100,4% przychodów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił wzrost przychodów planowanych o kwotę 658.495 tys. zł, tj. o 8,5%,
- **przychody nieplanowane**, które wyniosły 4.100 tys. zł, na co złożyły się:
 - wpływy uzyskane z tytułu zdarzeń losowych o charakterze nadzwyczajnym (1.738 tys. zł),
 - przychody z tytułu rozliczenia środków uzyskanych w latach poprzednich z realizacji projektów z udziałem środków unijnych (1.425 tys. zł),
 - przychody z tytułu zbycia inwestycji (907 tys. zł),
 - dodatnie różnice kursowe (30 tys. zł).

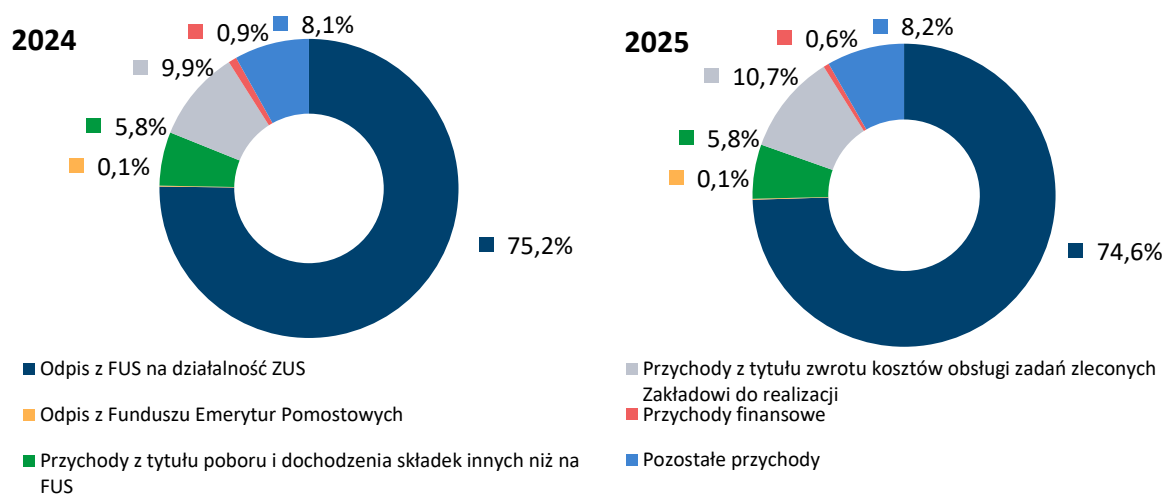
Uzyskane przez Zakład w 2024 i 2025 roku przychody ogółem w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 1.

Tabela nr 1. Zestawienie przychodów Zakładu za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Przychody ogółem	7 739 571	101,5%	8 361 706	8 399 958	100,5%
Odpis z FUS na działalność ZUS	5 823 065	100,0%	6 263 060	6 263 060	100,0%
Odpis z Funduszu Emerytur Pomostowych	4 919	100,0%	5 122	5 122	100,0%
Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS	447 884	111,4%	468 894	485 785	103,6%
Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji	763 368	103,3%	878 331	895 032	101,9%
Przychody finansowe	71 058	121,9%	66 795	51 482	77,1%
Pozostałe przychody	629 277	105,8%	679 504	699 477	102,9%

Strukturę przychodów w 2024 i 2025 roku prezentuje wykres nr 2.

Wykres nr 2. Struktura przychodów ogółem za 2024 i 2025 r.



Struktura uzyskiwanych przez Zakład przychodów w 2025 roku zmieniła się nieznacznie w stosunku do 2024 roku – nastąpił wzrost udziału przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych

Zakładowi do realizacji o 0,8 p.p. oraz pozostałych przychodów o 0,1 p.p., przy jednoczesnym spadku udziału odpisu z FUS o 0,6 p.p. oraz przychodów finansowych o 0,3 p.p.; udział odpisu z Funduszu Emerytur Pomostowych oraz przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS pozostał na tym samym poziomie.

Przychody ogółem w 2025 roku były wyższe od uzyskanych w 2024 roku o 660.387 tys. zł, na co wpłynęły przede wszystkim:

- przychody uzyskiwane z nowego źródła z tytułu obsługi wypłaty dodatku dopełniającego do renty socjalnej,
- wyższe niż zakładano przychody m.in. z tytułu:
 - wypłaty świadczenia wspierającego, w związku z rozszerzeniem w 2025 roku grupy osób uprawnionych do pobierania tego świadczenia,
 - zwrotu kosztów egzekucyjnych, w związku ze wzrostem r/r o 7,6% poziomu zadłużenia z tytułu składek oraz wzrostem r/r o 6,9% liczby tytułów skierowanych do przymusowego dochodzenia należności,
 - obsługi rent socjalnych (w tym zasiłków pogrzebowych po osobach pobierających renty socjalne), w związku ze wzrostem r/r liczby osób uprawnionych o 2,0% oraz kwoty wypłat o 12,3%,
 - poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne do NFZ, w związku ze wzrostem r/r o 8,5% składek przekazywanych do NFZ w wyniku wprowadzonej zmiany zasad opłacania i rozliczania składki zdrowotnej¹⁴,
 - wypłaty świadczeń w ramach programu „Aktywny Rodzic” („Aktywni rodzice w pracy”, „Aktywnie w domu”, „Aktywnie w żłobku”), które w 2024 roku były wypłacane od miesiąca listopada.

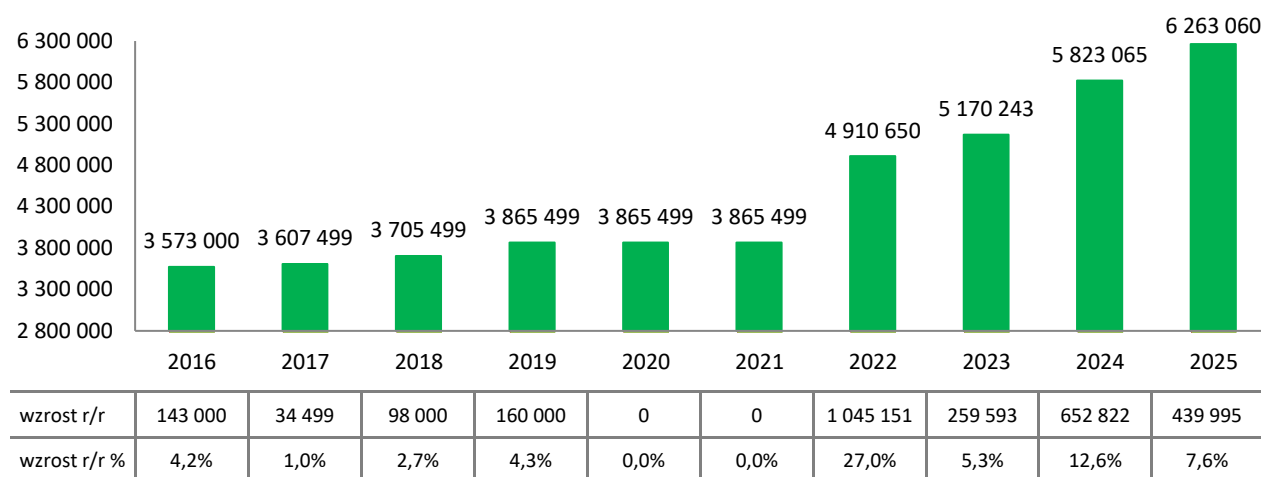
2.1. Odpis z FUS i FEP

Odpis z FUS na działalność ZUS był główną pozycją uzyskanych przez Zakład w 2025 roku przychodów planowanych. W 2025 roku wyniósł **6.263.060 tys. zł** i był wyższy r/r o 439.995 tys. zł, tj. o 7,6%, co wynikało ze wzrostu tego odpisu w planie finansowym ZUS na 2025 rok w stosunku do planu z 2024 roku.

Kształtowanie się wysokości odpisu z FUS w latach 2016-2025 prezentuje wykres nr 3.

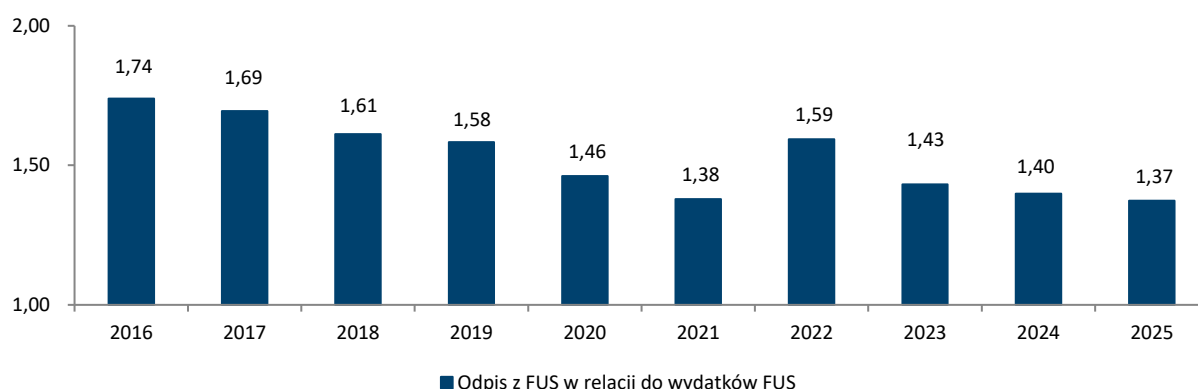
¹⁴ Ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanej ze środków publicznych [Dz. U. z 2025 r. poz. 1461, 1537, 1739, z 2026 r. poz. 26]

Wykres nr 3. Odpis z FUS w latach 2016-2025 w tys. zł.



Kształtowanie się relacji odpisu z FUS w relacji do wydatków FUS ogółem w latach 2016-2025 prezentuje wykres nr 4.

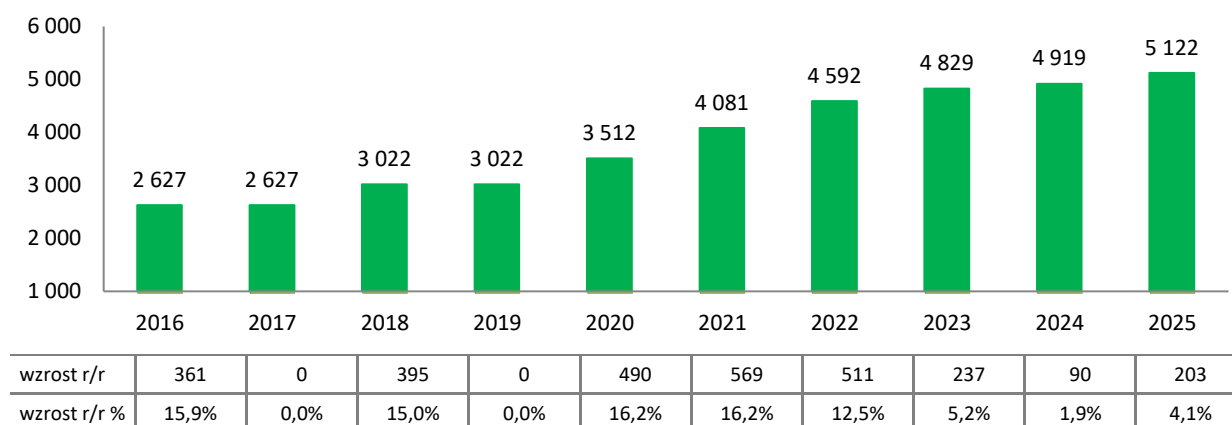
Wykres nr 4. Odpis z FUS w relacji do wydatków FUS w latach 2016-2025 w %.



W 2025 roku **odpis z FEP** wyniósł **5.122 tys. zł** i był wyższy r/r o 203 tys. zł, tj. o 4,1%, co wynikało ze wzrostu tego odpisu w planie finansowym ZUS na 2025 rok w stosunku do planu z 2024 roku.

Kształtowanie się wysokości odpisu z FEP w latach 2016-2025 prezentuje wykres nr 5.

Wykres nr .5 Odpis z FEP w latach 2016-2025 w tys. zł.



2.2. Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS

Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS w 2025 roku wyniosły **485.785 tys. zł**, tj. 103,6% planu i w ujęciu r/r były wyższe o 37.901 tys. zł, tj. o 8,5%.

Dochody Zakładu z ww. tytułu za 2025 rok wyniosły ogółem 494.011 tys. zł, co stanowiło 105,4% planu i były wyższe od planowanych o 25.117 tys. zł.

Uzyskane przez Zakład w 2024 i 2025 roku przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 2.

Tabela nr 2. Zestawienie przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan tys. zł	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS:	447 884	111,4%	468 894	485 785	103,6%
Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na OFE	18 459	102,0%	19 245	19 392	100,8%
Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na FP, FGŚP i FS, w tym:	119 809	113,2%	131 688	130 047	98,8%
- Fundusz Pracy	47 457	113,3%	52 208	51 517	98,7%
- Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	3 551	108,3%	4 196	3 841	91,5%
- Fundusz Solidarnościowy	68 801	113,3%	75 284	74 689	99,2%
Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne do NFZ	309 616	111,4%	317 961	336 346	105,8%

W zakresie przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS dominującą pozycję stanowiły przychody z **tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne do NFZ**, które w ujęciu r/r wzrosły o 26.730 tys. zł, tj. o 8,6%, w związku ze wzrostem r/r: (1) o 2,0% liczby płatników składek w ubezpieczeniu zdrowotnym oraz (2) podstawy wymiaru składki zdrowotnej.

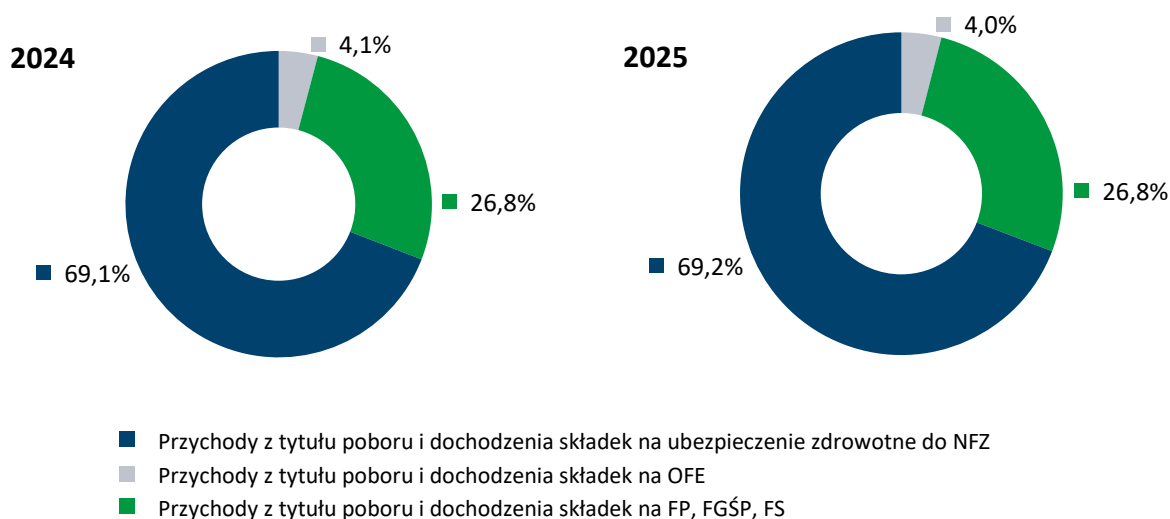
Drugą, co do wielkości pozycję stanowiły przychody z **tytułu poboru i dochodzenia składek na Fundusz Pracy (FP), Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych (FGŚP) i Fundusz Solidarnościowy (FS)**, które w ujęciu r/r wzrosły o 10.238 tys. zł, tj. o 8,5%, w wyniku wzrostu podstawy wymiaru składek.

Ostatnią, co do wielkości pozycją były przychody z **tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne (OFE)**, które w ujęciu r/r wzrosły o 933 tys. zł, tj. o 5,1%, w związku z wyższymi wpływami ze składek.

Struktura uzyskiwanych przez Zakład przychodów w 2025 roku zmieniła się nieznacznie w stosunku do ubiegłego roku – nastąpił wzrost udziału przychodów z tytułu dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne do NFZ o 0,1 p.p., przy jednoczesnym spadku udziału przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek na OFE o 0,1 p.p.; udział przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek na FP, FGŚP i FS pozostał na tym samym poziomie.

Strukturę poszczególnych grup przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS w 2024 i 2025 roku prezentuje wykres nr 6.

Wykres nr 6. Struktura przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS w 2024 i 2025 r.



2.3. Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji

Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji w 2025 roku wyniosły **895.032 tys. zł**, tj. 101,9% planu i w ujęciu r/r były wyższe o 131.664 tys. zł, tj. o 17,2%.

Dochody Zakładu z ww. tytułu za 2025 rok wyniosły ogółem 889.105 tys. zł, co stanowiło 101,2% planu i były wyższe od planowanych o 10.774 tys. zł.

Uzyskane przez Zakład w 2024 i 2025 roku przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 3.

Tabela 3. Zestawienie przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji:	763 368	103,3%	878 331	895 032	101,9%
Rent socjalnych	148 500	103,5%	179 624	187 670	104,5%
Zasiłków i świadczeń przedemerytalnych	7 900	84,0%	10 058	7 147	71,1%
Świadczeń na rzecz kombatanatów	25 298	89,0%	26 519	23 026	86,8%
Świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS	25 158	97,5%	27 478	27 004	98,3%
Obsługa pozostałych zadań, w tym:	556 512	104,7%	634 652	650 185	102,4%
- obsługa Funduszu Alimentacyjnego w Likwidacji	18 855	109,4%	19 774	21 807	110,3%
- przychody od komorników za udzielanie informacji	172 002	105,6%	173 525	160 434	92,5%
- rodzicielskie świadczenia uzupełniające	17 156	101,9%	19 000	18 337	96,5%
- świadczenia uzupełniające dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji	41 319	93,2%	42 958	23 246	54,1%
- dodatkowe roczne świadczenie pieniężne dla emerytów i rencistów [13-sta i 14-sta emerytura]	127 548	90,0%	136 372	130 416	95,6%
- świadczenie rodzinne 800+	63 863	161,1%	64 233	62 853	97,9%
- realizacja zadań na rzecz obywateli Ukrainy - specustawa [świadczenia]	34 367	220,0%	27 459	31 151	113,4%
- świadczenie wspierające	53 739	88,4%	109 538	170 494	155,6%
- świadczenia „Aktywny rodzic”	2 666	-	36 887	24 803	67,2%

W zakresie przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji **dominującą pozycję** stanowiły przychody z **tytułu obsługi pozostałych zadań**, które w ujęciu r/r wzrosły o 93.673 tys. zł, tj. o 16,8%. W stosunku do planu przychody te były wyższe o 15.533 tys. zł, tj. o 2,4%, na co głównie wpłynęły wyższe przychody z tytułu obsługi świadczenia wspierającego.

Na wzrost tych przychodów r/r wpłynęły przede wszystkim:

- **przychody z tytułu wypłaty świadczenia wspierającego** uzyskane w kwocie 170.494 tys. zł (wzrost r/r o 116.755 tys. zł, tj. o 217,3%), z uwagi na rozszerzenie od 2025 roku grupy osób uprawnionych do pobierania tego świadczenia,
- **przychody z tytułu wypłaty świadczeń w ramach programu „Aktywny Rodzic” („Aktywni rodzice w pracy”, „Aktywnie w domu”, „Aktywnie w żłobku”)** uzyskane w kwocie 24.803 tys. zł, które były wypłacane począwszy od listopada 2024 roku,
- **przychody z tytułu obsługi dodatkowego rocznego świadczenia pieniężnego dla emerytów i rencistów** (13-sta emerytura) uzyskane w kwocie 83.082 tys. zł (wzrost r/r o 5.051 tys. zł, tj. o 6,5%), co było wynikiem zwiększenia kwot wypłat r/r o 6,5%, w związku z jego waloryzacją oraz wzrostem r/r o 0,8% liczby osób uprawnionych do otrzymywania tego rodzaju świadczenia.

Jednocześnie w ramach tej grupy przychodów nastąpił spadek w relacji r/r niektórych rodzajów przychodów, m.in. z tytułu obsługi:

- **świadczenia uzupełniającego dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji** o 18.073 tys. zł, tj. o 43,7%, z uwagi na spadek liczby osób pobierających to świadczenie łącznie z rentą socjalną, w związku z wypłatą dodatku dopełniającego do renty socjalnej,
- **Rodzinnego Kapitału Opiekuńczego** o 14.472 tys. zł, tj. o 80,1%, z uwagi na wprowadzenie od października 2024 r. świadczenia „Aktywnie w domu” w ramach programu „Aktywny Rodzic”,
- **przychodów od komorników za udzielanie informacji** o 11.568 tys. zł, tj. o 6,7%, z uwagi na spadek r/r o 13,1% liczby wniosków płatnych, przy jednoczesnym wzroście o 3,6% cen opłat za wnioski komornicze,
- **dofinansowania pobytu dziecka w żłobku tzw. „żłobkowe”** o 3.620 tys. zł, tj. o 99,3%, z uwagi na wygaszenie tego rodzaju świadczenia, w związku z wprowadzeniem od października 2024 roku świadczenia „Aktywnie w żłobku” w ramach programu „Aktywny Rodzic”,
- **realizacji zadań na rzecz obywateli Ukrainy** o 3.216 tys. zł, tj. o 9,4%, z uwagi na spadek r/r kwot wypłat, w związku z powiązaniem wypłaty świadczeń z obowiązkiem szkolnym,
- **dodatkowego rocznego świadczenia pieniężnego dla emerytów i rencistów** (14-sta emerytura) o 2.183 tys. zł, tj. o 4,4%, z uwagi na spadek r/r liczby osób uprawnionych do otrzymania świadczenia oraz kwoty wypłat (odpowiednio o 4,6% i 4,4%).

Drugą co do wielkości pozycję stanowiły przychody z **tytułu obsługi rent socjalnych** (w tym zasiłków pogrzebowych po osobach pobierających renty socjalne), które w ujęciu r/r wzrosły o 39.170 tys. zł, tj. o 26,4%, z uwagi na: (1) wypłatę od maja 2025 r. z wyrównaniem od stycznia

dotatku dopełniającego do renty socjalnej, który nie był wypłacany w 2024 roku oraz (2) wzrost r/r liczby osób uprawnionych do wypłaty renty socjalnej o 2,0% oraz kwoty wypłat o 12,3%.

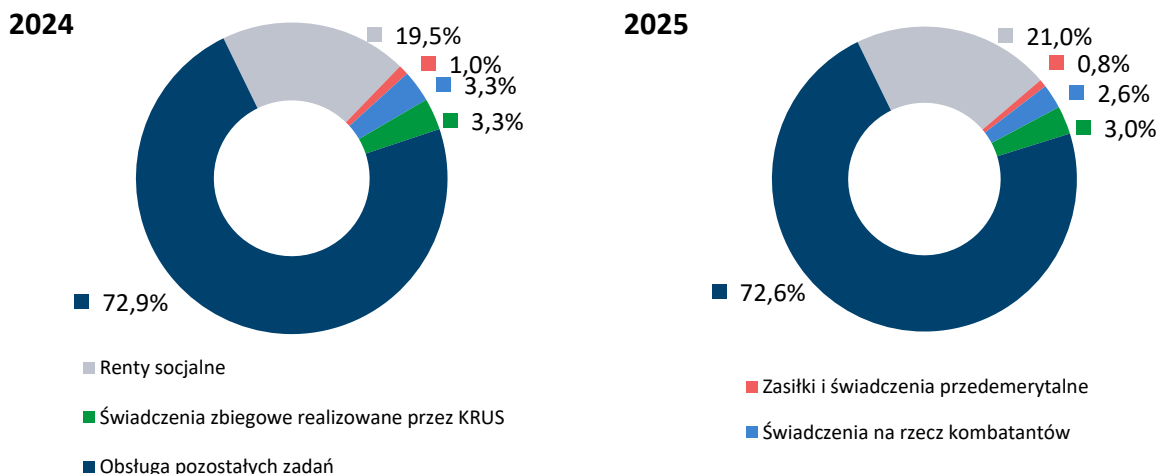
Wyższe w ujęciu r/r o 1.846 tys. zł, tj. o 7,3% były przychody z **tytułu obsługi świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS**, co było związane ze wzrostem przeciętnej wysokości świadczenia emerytalnego i rentowego o 1,0% (głównie w wyniku waloryzacji), przy jednoczesnym wzroście liczby osób pobierających świadczenia zbiegowe z KRUS o 6,3%.

Równocześnie w analizowanym okresie r/r odnotowano spadek **przychodów z tytułu obsługi świadczeń na rzecz kombatantów oraz zasiłków i świadczeń przedemerytalnych** o kwotę łączną 3.025 tys. zł, tj. o 9,1%, z uwagi na spadek liczby osób pobierających te świadczenia (odpowiednio o 11,3% i 16,4%) oraz kwot wypłat (odpowiednio o 5,6% i 9,5%).

Struktura przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji w 2025 roku zmieniła się w stosunku do ubiegłego roku – nastąpił wzrost udziału przychodów z tytułu wypłaty rent socjalnych o 1,5 p.p., przy jednoczesnym spadku udziału przychodów z tytułu wypłaty świadczeń na rzecz kombatantów o 0,7 p.p., wypłaty świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS i z tytułu obsługi pozostałych zadań o 0,3 p.p. oraz wypłaty zasiłków i świadczeń przedemerytalnych o 0,2 p.p.

Strukturę przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji w 2024 oraz 2025 roku prezentuje wykres nr 7.

Wykres nr 7. Struktura przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji w 2024 i 2025 r.



2.4. Przychody finansowe

Przychody finansowe uzyskane przez Zakład w 2025 roku wyniosły ogółem **51.482 tys. zł**, co stanowiło 77,1% planu i w ujęciu r/r spadły o kwotę 19.576 tys. zł, tj. o 27,5%. Bezpośrednią przyczyną spadku przychodów finansowych w relacji r/r był spadek stóp procentowych.

Dochody Zakładu z ww. tytułu za 2025 rok wyniosły ogółem 46.187 tys. zł, co stanowiło 69,1% planu i były niższe od planowanych o 20.608 tys. zł.

Na przychody finansowe złożyły się:

- **przychody planowane** w kwocie 50.545 tys. zł, tj. 75,7% planu, w tym m.in.:
 - odsetki od środków na rachunkach bankowych lokat krótkoterminowych – kwota 36.860 tys. zł, które w ujęciu r/r spadły o 19.637 tys. zł,
 - odsetki uzyskane (wycofane) od OFE – kwota 6.599 tys. zł, które w ujęciu r/r spadły o 416 tys. zł,
 - oprocentowanie środków na rachunkach bieżących – kwota 187 tys. zł, które w ujęciu r/r spadły o 160 tys. zł,
- **przychody nieplanowane** w kwocie 937 tys. zł, które zostały uzyskane z tytułu zysku ze zbycia inwestycji oraz dodatnich różnic kursowych.

2.5. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody operacyjne uzyskane przez Zakład w 2025 roku wyniosły ogółem **699.477 tys. zł**, co stanowiło 102,9% planu, z czego:

- **przychody planowane** w kwocie 696.314 tys. zł, tj. 2,5 % planu, w tym m.in.:
 - przychody z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych – kwota 584.002 tys. zł, które w ujęciu r/r wzrosły o 50.552 tys. zł, tj. o 9,5%, w związku ze wzrostem poziomu zadłużenia z tytułu składek r/r o 7,6% oraz wzrostem liczby tytułów skierowanych do przymusowego dochodzenia należności r/r o 6,9%,
 - wynagrodzenie za terminowe wpłacanie podatku i składek oraz za ustalenie i wypłatę świadczeń z ubezpieczenia chorobowego – kwota 74.344 tys. zł, które w ujęciu r/r wzrosły o 9.935 tys. zł, tj. o 15,4%,
 - wpływ zasądzonych kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego – kwota 19.894 tys. zł, które w ujęciu r/r wzrosły o 2.585 tys. zł, tj. o 14,9%,
 - przychody ze sprzedaży produktów i innych – kwota 5.576 tys. zł, które w ujęciu r/r wzrosły o 3.541 tys. zł, tj. o 174,0%.
- **przychody nieplanowane** w kwocie 3.163 tys. zł, które zostały uzyskane m.in z tytułu:
 - wpływów uzyskanych w związku z likwidacją zdarzeń o charakterze nadzwyczajnym (1.738 tys. zł),
 - rozliczenia środków uzyskanych w latach poprzednich z udziałem środków unijnych z realizacji projektów (1.425 tys. zł).

W relacji r/r nastąpił wzrost pozostałych przychodów o 70.200 tys. zł, tj. o 11,2%, na co wpływ miały głównie wyższe przychody z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych.

Pozostałe dochody z ww. tytułu za 2025 rok wyniosły ogółem 671.250 tys. zł, co stanowiło 98,8% planu i były niższe od planowanych o 8.254 tys. zł.

3. WYDATKI OGÓŁEM

Wydatki ogółem za 2025 rok wyniosły **8.482.971 tys. zł**, co stanowiło 94,0% planu i były niższe od planowanych o 544.622 tys. zł, na co złożyły się:

- **wydatki działalności bieżącej** poniesione w kwocie 7.728.874 tys. zł (91,1% wydatków ogółem), niższe od planowanych o 434.787 tys. zł,
- **wydatki majątkowe** poniesione w kwocie 754.097 tys. zł (8,9% wydatków ogółem), niższe od planowanych o 109.835 tys. zł.

4. KOSZTY I WYDATKI DZIAŁALNOŚCI BIEŻĄCEJ ZAKŁADU

Koszty działalności bieżącej Zakładu z amortyzacją według stawek za 2025 rok wyniosły **8.246.421 tys. zł**, co stanowiło 93,8% planu, a bez amortyzacji według stawek 7.759.458 tys. zł, co stanowiło 94,5% planu. W relacji r/r nastąpił **wzrost kosztów działalności bieżącej o kwotę 463.184 tys. zł**, tj. o 6,0%, co w głównej mierze było związane ze wzrostem: (1) kosztów wynagrodzeń wraz z pochodnymi od wynagrodzeń, (2) usług pocztowych, (3) usług związanych z przetwarzaniem danych, (4) amortyzacji, (5) kosztów najmu i utrzymania budynków oraz (6) odpisu na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS).

Wydatki bieżące Zakładu za 2025 rok wyniosły ogółem **7.728.874 tys. zł**, co stanowiło 94,7% planu i były niższe od planowanych o 434.787 tys. zł oraz niższe od kosztów działalności bieżącej (bez amortyzacji wg stawek) o 30.584 tys. zł, tj. o 0,4%, w szczególności w pozycjach:

- **wynagrodzenia osobowe**, które zostały zrealizowane w kwocie **5.067.140 tys. zł**, niższej od kosztów w tym zakresie o 37.165 tys. zł, tj. o 0,7%, z uwagi na uwzględnienie wyższych wydatków przechodzących (niewygasających) poniesionych w 2026 r., a dotyczących kosztów zaewidencjonowanych w ciężar 2025 r., niż wydatki przechodzące poniesione w 2025 r., a dotyczące kosztów zaewidencjonowanych w ciężar 2024 r. (w zakresie nagrody rocznej, tzw. „13-stki” oraz premii za ostatni kwartał 2024 r.),
- **usługi obce**, które zostały zrealizowane w kwocie łącznej **1.279.527 tys. zł**, niższej od kosztów w tym zakresie o 10.891 tys. zł, tj. o 0,8%, w szczególności w zakresie: (1) usług związanych z przetwarzaniem danych, z uwagi na zapłatę z góry w 2024 r. kwoty umowy w części realizacji zadania dotyczącego Wdrożenia Programu Budowy Systemu Cyberbezpieczeństwa (PBSC) w zakresie zakupu wsparcia licencji na 2025 r. oraz (2) usług pocztowych i bankowych w wyniku uwzględnienia wyższych wydatków przechodzących (niewygasających) poniesionych w 2026 r., a dotyczących kosztów zaewidencjonowanych w ciężar 2025 r. niż wydatki przechodzące poniesione w 2025 r., a dotyczące kosztów zaewidencjonowanych w ciężar 2024 r. w zakresie przesyłek listowych, w tym: wysyłki poczty masowej.

Jednocześnie wydatki bieżące zostały zrealizowane na kwotę **wyższą** od kosztów działalności bieżącej (bez amortyzacji wg stawek) głównie w pozycjach:

- **ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia**, które zostały zrealizowane w kwocie łącznej **1.104.459 tys. zł**, wyższej o 12.815 tys. zł, tj. o 1,2% w stosunku do kosztów w tym zakresie, m.in. z uwagi na uwzględnienie w 2025 r. wypłaty części wydatków obligatoryjnych od wynagrodzeń będących kosztami 2024 roku,

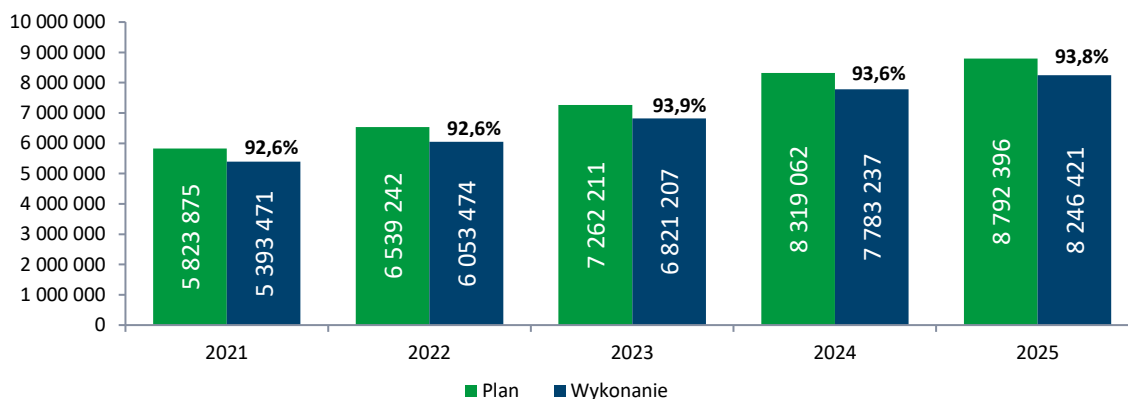
- **pozostałe usługi obce**, które zostały zrealizowane w kwocie łącznej **404.129 tys. zł**, wyższej o 8.746 tys. zł, tj. o 2,2% w stosunku do kosztów w tym zakresie, m.in. z uwagi na przesunięcie realizacji części zadań budowlanych na 2026 rok, w związku ze zmianą harmonogramów,
- **materiały i energia**, które zostały zrealizowane w kwocie łącznej **178.328 tys. zł**, wyższej o 3.413 tys. zł, tj. o 2,0% w stosunku do kosztów w tym zakresie, m.in. z uwagi na zrealizowane zakupy scentralizowane, które stanowiły zapasy magazynowe w 2025 roku.

Na poziom wykonania planu w zakresie kosztów działalności bieżącej w 2025 roku wpłynęły:

- **koszty planowane**, które wyniosły 8.241.427 tys. zł, tj. 93,7% planu i stanowiły niemalże 100% kosztów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił wzrost kosztów planowanych o kwotę 460.710 tys. zł, tj. o 5,9%,
- **koszty nieplanowane**, które wyniosły 4.994 tys. zł, dotyczące zdarzeń losowych o charakterze nadzwyczajnym.

Relację wykonania do planu kosztów działalności bieżącej w latach 2021-2025 prezentuje wykres nr 8.

Wykres nr 8. Wykonanie kosztów ogółem z amortyzacją według stawek w relacji do planu w latach 2021 – 2025 r. w tys. zł.



Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku koszty działalności bieżącej w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 4.

Tabela nr 4. Zestawienie kosztów działalności bieżącej Zakładu za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan tys. zł	Wykonanie okres styczeń- grudzień	% wykonania planu
Koszty ogółem działalności bieżącej z amortyzacją wg stawek	7 783 237	93,6%	8 792 396	8 246 421	93,8%
Koszty ogółem działalności bieżącej (bez amortyzacji wg stawek)	7 323 879	93,5%	8 214 012	7 759 458	94,5%
Amortyzacja	459 562	94,3%	578 470	486 965	84,2%
Materiały i energia	175 537	64,5%	244 699	174 915	71,5%
Usługi obce	1 159 901	80,9%	1 568 848	1 290 418	82,3%
Podatki i opłaty	18 212	57,1%	27 126	19 069	70,3%
Wynagrodzenia	4 897 788	99,7%	5 139 176	5 134 353	99,9%

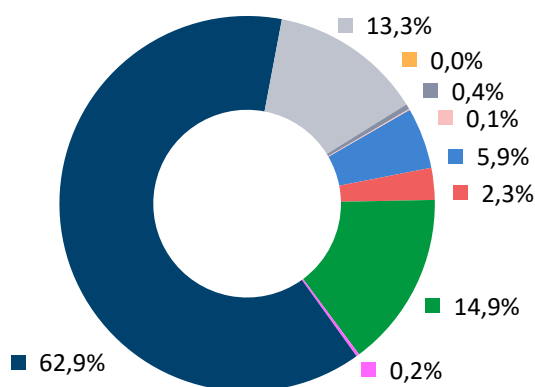
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 032 001	94,1%	1 146 819	1 091 644	95,2%
Pozostałe	31 424	65,2%	44 758	32 948	73,6%
Koszty finansowe	1 341	22,4%	10 000	2 883	28,8%
Pozostałe koszty operacyjne	7 471	23,3%	32 500	13 226	40,7%

Struktura wykonania kosztów ogółem działalności bieżącej (z amortyzacją) w 2025 roku zmieniła się nieznacznie w stosunku do 2024 roku – nastąpił wzrost udziału kosztów usług obcych o 0,7 p.p. oraz pozostałych kosztów operacyjnych o 0,1 p.p., przy jednoczesnym spadku udziału kosztów wynagrodzeń o 0,6 p.p., ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń oraz materiałów i energii o 0,1 p.p. Udział pozostałych grup kosztów pozostał na tym samym poziomie.

Struktura wykonania kosztów ogółem działalności bieżącej (z amortyzacją) w 2024 i 2025 roku prezentuje wykres nr 9.

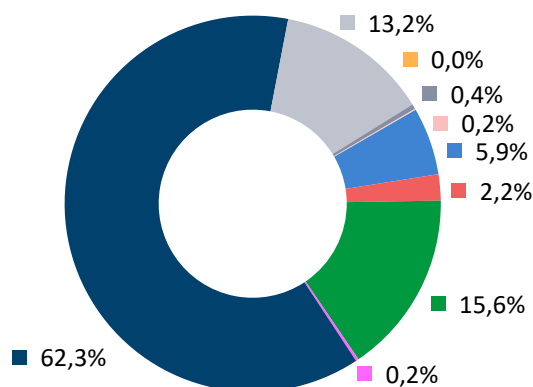
Wykres nr 9. Wykonanie kosztów ogółem w 2024 i 2025 r.

2024



■ Wnagrodzenia
 ■ Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia
 ■ Pozostałe
 ■ Koszty finansowe
 ■ Pozostałe koszty operacyjne

2025



■ Amortyzacja
 ■ Materiały i energia
 ■ Usługi obce
 ■ Podatki i opłaty

Wykonanie kosztów działalności bieżącej Zakładu z amortyzacją według stawek w 2025 roku było niższe od planu o 545.975 tys. zł, tj. o 6,2%, na co wpłynęły w szczególności: (1) oszczędności wynikające z uzyskanych korzystnie cenowo ofert w prowadzonych postępowaniach o zamówienie publiczne i korzystnie zawieranych umów, (2) brak konieczności pełnego wykorzystania rezerw centralnych, (3) przesunięcie na rok 2026 części zadań (m.in.: Rozwój Systemu Bezpieczeństwa Teleinformatycznego ZUS oraz dostawa infrastruktury hiperkonwergentnej dla Centrali i Oddziałów), w związku z opóźnieniami na etapie prowadzonych postępowań o zamówienie publiczne, (4) niższy niż planowano poziom kosztów amortyzacji, spowodowany stopniem zrealizowanych inwestycji oraz (5) przesunięcie odbiorów modyfikacji dotyczących rozwoju i wsparcia Kompleksowego Systemu Informatycznego ZUS (KSI) na 2026 rok (zmiany harmonogramów prac w zawartych umowach wykonawczych).

4.1. Amortyzacja

Koszty amortyzacji za 2025 rok wyniosły **486.965 tys. zł**, tj. 84,2% planu i stanowiły 5,9% kosztów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił wzrost tych kosztów o kwotę 27.403 tys. zł, tj. o 6,0%.

Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku koszty amortyzacji w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 5.

Tabela nr 5. Zestawienie kosztów amortyzacji za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan tys. zł	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Amortyzacja ogółem	459 562	94,3%	578 470	486 965	84,2%
Amortyzacja według stawek	459 358	94,3%	578 384	486 963	84,2%
Zakup wyposażenia o niskiej wartości	204	31,4%	86	2	2,3%

W zakresie kosztów amortyzacji dominującą pozycją były **koszty amortyzacji według stawek** (100,0% kosztów w tej grupie), które w relacji r/r wzrosły o 27.605 tys. zł, tj. o 6,0%. Na wzrost tych kosztów miały wpływ: (1) poziom wykonania budżetu inwestycyjnego w latach 2023 - 2025, (2) sukcesywne odtwarzanie majątku Zakładu, (3) modyfikacje i rozbudowa systemów IT oraz (4) zakupy infrastruktury koniecznej do realizacji zadań wynikających ze zmian legislacyjnych oraz zniwelowanie długu technologicznego.

4.2. Materiały i energia

Koszty zużycia materiałów i energii za 2025 rok wyniosły **174.915 tys. zł**, tj. 71,5% planu i stanowiły 2,1% kosztów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił spadek tych kosztów o kwotę 622 tys. zł, tj. o 0,4%.

Wydatki z ww. tytułu za 2025 rok wyniosły ogółem 178.328 tys. zł, co stanowiło 68,2% planu i były niższe od planowanych o 83.320 tys. zł.

Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku koszty zużycia materiałów i energii w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 6.

Tabela nr 6. Zestawienie kosztów zużycia materiałów i energii za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan tys. zł	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Materiały i energia	175 537	64,5%	244 699	174 915	71,5%
Materiały	53 201	66,7%	74 612	51 339	68,8%
Energia	122 336	63,5%	170 087	123 576	72,7%

Dominujący wpływ na poziom realizacji tych kosztów miały koszty zużycia energii (70,6 %), które w ujęciu r/r wzrosły o 1.240 tys. zł (tj. o 1,0%), w szczególności w zakresie kosztów zużycia: (1) energii cieplnej o 1.919 tys. zł, tj. o 5,4% oraz (2) gazu o 1.074 tys. zł, tj. 12,3% w wyniku m.in. wzrostu cen.

Jednocześnie nastąpił spadek w szczególności kosztów energii elektrycznej o 1.934 tys. zł, tj. o 2,7%, z uwagi na zamrożenie cen prądu w 2025 r.

W ujęciu r/r nastąpił jednocześnie spadek kosztów zużycia materiałów o 1.862 tys. zł (tj. o 3,5%), w szczególności (1) w zakresie maszyn, urządzeń technicznych, sprzętu RTV i AGD, drobnego sprzętu techniczno-biurowego, kuchennego i transportowego o 1.993 tys. zł, tj. o 21,3% oraz (2) korzystnie podpisanych umów scentralizowanych, głównie w zakresie zakupu papieru do biurowych urządzeń drukujących o 1.406 tys. zł, tj. o 17,7%.

Na niższy poziom realizacji planu w 2025 r. największy wpływ miały następujące czynniki:

- zamrożenie cen prądu, zgodnie z obowiązującymi w 2025 r. przepisami w zakresie kosztów energii elektrycznej,
- korzystnie podpisane umowy na zakup papieru do biurowych urządzeń drukujących,
- rezygnacja z realizacji prawa opcji w ramach obowiązujących umów zawartych na zakup kopert oraz papieru na cele produkcji poligraficznej,
- działania oszczędnościowe związane z ograniczeniem zużycia energii elektrycznej, tj. wymiana źródeł światła na LED, redukcja oświetlenia oraz montaż czujek ruchu w ciągach komunikacyjnych,
- ograniczenie zużycia materiałów biurowych, papieru, kopert oraz materiałów eksploatacyjnych do urządzeń drukujących, maszyn i urządzeń poligraficznych w wyniku: (1) depapieryzacji i elektroniczacji obiegu dokumentów w ZUS oraz (2) braku konieczności realizacji dodatkowej wysyłki korespondencji tzw. masowej.

4.3. Usługi obce

Koszty usług obcych za 2025 rok wyniosły **1.290.418 tys. zł**, tj. 82,3% planu i stanowiły 15,7% kosztów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił wzrost tych kosztów o kwotę 130.517 tys. zł, tj. o 11,3%.

Wydatki z ww. tytułu za 2025 rok wyniosły ogółem 1.279.527 tys. zł, co stanowiło 83,7% planu i były niższe od planowanych o 249.054 tys. zł.

Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku koszty usług obcych w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 7.

Tabela nr 7. Zestawienie kosztów usług obcych za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan tys. zł	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Usługi obce	1 159 901	80,9%	1 568 848	1 290 418	82,3%
Usługi pocztowe i bankowe	422 277	85,6%	554 901	495 240	89,2%
Usługi telekomunikacyjne	16 516	70,3%	27 550	19 395	70,4%
Usługi związane z przetwarzaniem danych	346 877	75,8%	523 279	380 400	72,7%
Pozostałe, w tym:	374 231	81,5%	463 118	395 383	85,4%
Koszty najmu i utrzymania budynków, pomieszczeń i lokali, w tym:	225 140	88,5%	272 171	244 339	89,8%
- dozór i ochrona	77 403	42,2%	89 534	82 469	92,1%

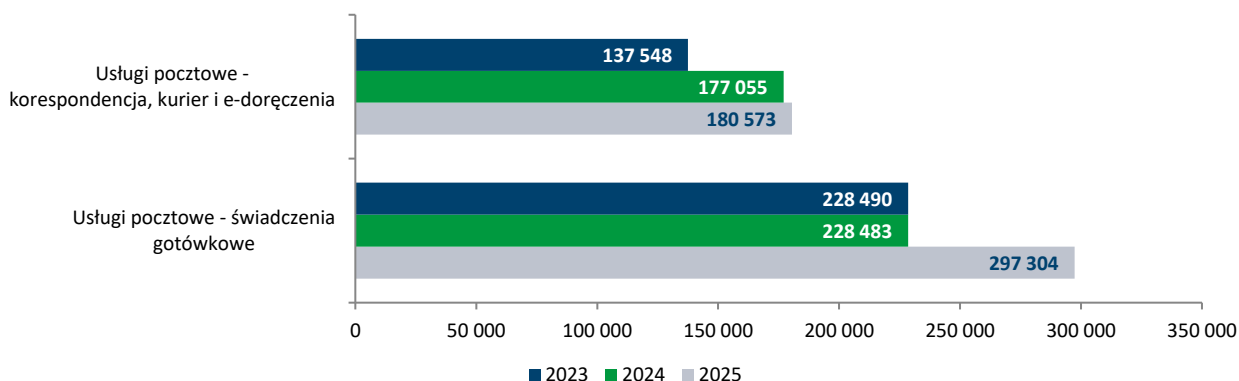
- usługi czystościowe	133 474	44,1%	148 053	142 690	96,4%
Usługi remontowe i konserwacyjne, w tym:	93 823	77,1%	116 626	94 680	81,2%
- remonty budowlane	21 765	87,1%	30 000	21 118	70,4%
- serwis i konserwacja urządzeń	72 058	74,5%	86 626	73 562	84,9%

W zakresie kosztów usług obcych dominującą pozycją były **koszty usług pocztowych i bankowych** (38,4% kosztów usług obcych), które w ujęciu r/r wzrosły o 72.963 tys. zł, tj. o 17,3%. Wzrost tych kosztów dotyczył głównie:

- **przekazywania świadczeń gotówkowych** za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A., które **wzrosły r/r o 68.821 tys. zł**, tj. o 30,1%, w wyniku: (1) waloryzacji od dnia 1 kwietnia 2025 r. umowy z Poczta Polska S.A., zgodnie z którą wzrosła cena jednostkowa nadania przekazu pocztowego z 10,09 zł na 10,27 zł, tj. o 1,8% oraz (2) zawarcia w ubiegłym roku nowej umowy z Poczta Polska S.A., obowiązującej od dnia 4 sierpnia 2025 r., na podstawie której nastąpił wzrost ceny jednostkowej nadania przekazu pocztowego z kwoty 10,27 zł do kwoty 19,95 zł, tj. o 94,3%,
- **przekazywania korespondencji** (w tym usług kurierskich), które **wzrosły r/r o 1.971 tys. zł**, tj. o 1,1%, w wyniku: (1) waloryzacji od dnia 1 marca 2025 r. umowy z Poczta Polska S.A., zgodnie z którą wzrosła cena jednostkowa nadania listu krajowego zwykłego z 2,96 zł na 3,01 zł oraz (2) wzrostu r/r o 2,2% liczby wysłanej korespondencji,
- **usługi e-doręczenia**, które **wzrosły r/r o 1.547 tys. zł**, tj. o 100,0% w wyniku rozpoczęcia od 2025 r. realizacji usług świadczenia publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego w ramach zawartej umowy z Poczta Polska S.A.

Poziom kosztów usług realizowanych za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A. w 2023, 2024 i 2025 roku prezentuje wykres nr 10.

Wykres nr 10. Wykonanie kosztów usług pocztowych w 2023, 2024 i 2025 r. w tys. zł.



Drugą, co do wielkości pozycją były **koszty usług pozostałych** (30,6% kosztów usług obcych), które w relacji r/r wzrosły o **21.152 tys. zł**, tj. o 5,7%. Największy wzrost r/r odnotowano na kosztach:

- **najmu i utrzymania budynków, pomieszczeń i lokali** o 19.199 tys. zł, tj. o 8,5%, w szczególności w zakresie: (1) kosztów usług utrzymania czystości (wzrost r/r o 6,9%) oraz (2) usług dozoru i ochrony mienia (wzrost r/r o 6,5%), w związku ze wzrostem minimalnego wynagrodzenia za pracę r/r o 366 zł (tj. o 8,5%) i stawki godzinowej o 2,40 zł (tj. o 8,5%), jak również kosztów

najmu i dzierżawy budynków oraz urządzeń (wzrost r/r o 36,2%), z uwagi na wzrost stawek czynszów,

- **badań osób ubiegających się o świadczenia rentowe** o 1.752 tys. zł, tj. o 23,5%, w związku ze wzrostem cen badań i wydawanych opinii specjalistycznych lekarzy konsultantów w prowadzonych postępowaniach z zakresu orzecznictwa lekarskiego,
- **usług serwisowych i konserwacyjnych** o 1.504 tys. zł, tj. o 2,1%, z uwagi na wzrost kosztów napraw i konserwacji biurowych urządzeń drukujących i maszyn poligraficznych oraz pozostałych urządzeń.

Jednocześnie w 2025 roku nastąpił spadek:

- **innych usług obcych** o 1.561 tys. zł, tj. o 3,3%, głównie z uwagi na (1) oszczędności wynikające z korzystnych cenowo umów, (2) spadek kosztów realizacji świadczeń zbiegowych KRUS oraz (3) mniejsze zapotrzebowanie na usługi consultingowe, badania i ekspertyzy,
- **usług remontów budowlanych** o 647 tys. zł, tj. o 3,0%, głównie w wyniku przesunięcia części zadań na 2026 rok, w związku z opóźnieniem realizacji na etapie wyboru wykonawców oraz zmiany harmonogramów prac.

Na poziom wykonania planu finansowego w 2025 roku w zakresie kosztów usług pozostałych największy wpływ miały:

- oszczędności z uzyskanych korzystnie cenowo ofert w postępowaniach o zamówienie publiczne i korzystnie zawierane umowy w zakresie usług sprzątnięcia pomieszczeń i utrzymania terenów zewnętrznych, usług ochrony osób i mienia, usług napraw drukarek i urządzeń wielofunkcyjnych, usług serwisowych maszyn i urządzeń poligraficznych,
- niższe od zaplanowanych potrzeby w zakresie zlecenia zewnętrznych usług consultingowych, badań i ekspertyz,
- przesunięcia realizacji części zadań na rok 2026, w związku z opóźnieniami na etapie prowadzonych postępowań o zamówienie publiczne.

Kolejną, co do wielkości pozycję w zakresie kosztów usług obcych stanowiły **koszty usług związanych z przetwarzaniem danych** (29,5% kosztów usług obcych), które w relacji r/r wzrosły o **33.523 tys. zł**, tj. o 9,7%. Wzrost tych kosztów dotyczył głównie **pozostałych usług informatycznych**, które **wzrosły r/r o 42.136 tys. zł**, tj. o 20,6%, z uwagi na: (1) realizację świadczenia usług wsparcia eksploatacji i utrzymania Systemu Bezpieczeństwa Teleinformatycznego ZUS, (2) zakup usługi serwisowej oprogramowania ORACLE Tuxedo oraz ORACLE Salt, (3) serwis oprogramowania IBM oraz (4) rozwój i utrzymanie portalu klienta oraz szyny usług (ESB) w ramach PUE/eZUS.

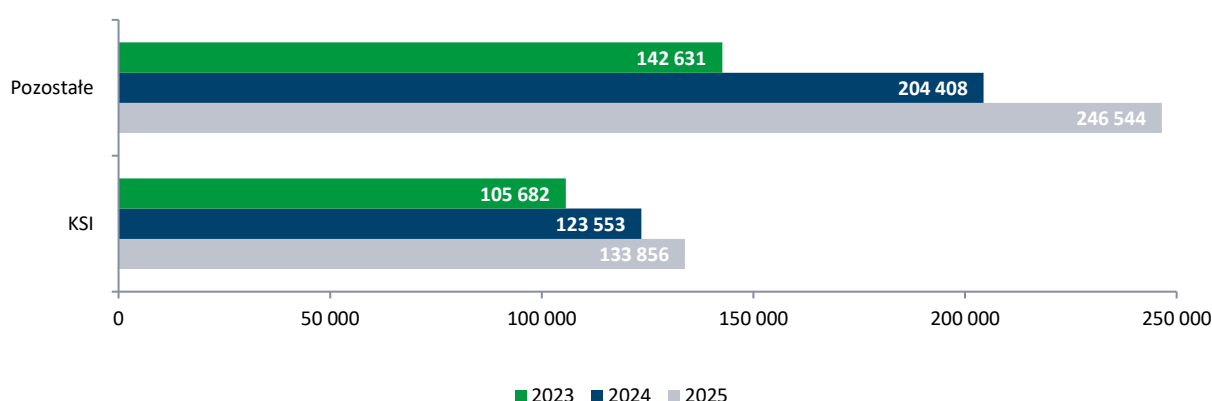
Ponadto w 2025 roku nastąpił r/r wzrost kosztów **eksploatacji i utrzymania systemów IT (KSI ZUS i PUE/eZUS)** o **10.303 tys. zł**, tj. o 8,3%, w wyniku m.in. (1) wzrostu kosztów usług wsparcia, z uwagi na wzrost liczby budowanych modyfikacji KSI ZUS oraz (2) kosztów utrzymania przygotowywanych systemów informatycznych ZUS do wprowadzonych zmian legislacyjnych.

Na niższe wykonanie planu finansowego za 2025 rok w zakresie kosztów usług związanych z przetwarzaniem danych największy wpływ miało:

- przesunięcie odbiorów modyfikacji dotyczących rozwoju i wsparcia KSI ZUS na 2026 rok (zmiany harmonogramów prac w zawartych umowach wykonawczych),
- niewykorzystanie w pełni środków zabezpieczonych na zlecenia dodatkowe dotyczące świadczenia usług wsparcia eksploatacji i utrzymania Systemu Bezpieczeństwa Teleinformatycznego ZUS,
- przesunięcie realizacji części zadań na rok 2026, w związku z przedłużającymi się postępowaniami przetargowymi oraz oszczędności w wyniku korzystnie zawartych umów.

Poziom kosztów usług przetwarzania danych w 2023, 2024 i 2025 roku prezentuje wykres nr 11.

Wykres nr 11. Wykonanie kosztów usług związanych z przetwarzaniem danych w 2023, 2024 i 2025 r. w tys. zł.



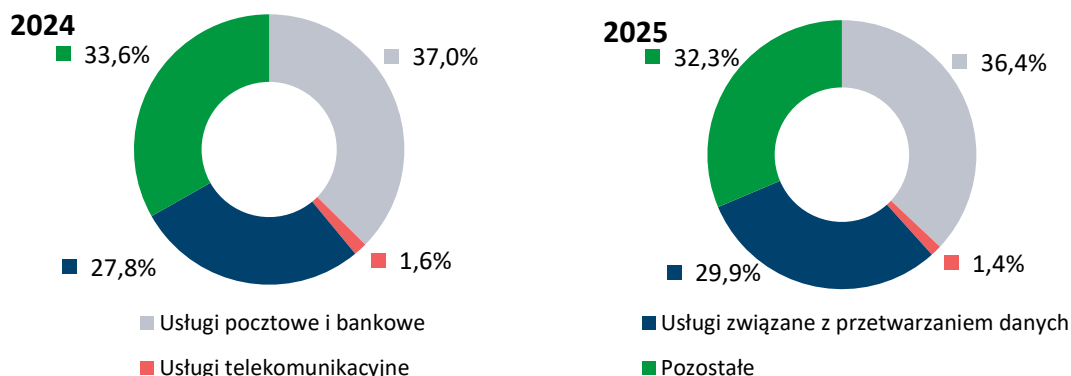
Ostatnią, co do wielkości pozycją były koszty **usług telekomunikacyjnych** (1,5% kosztów usług obcych), które w relacji r/r wzrosły o 2.879 tys. zł, tj. o 17,4%. Wzrost tych kosztów dotyczył głównie kosztów **łączy teletransmisyjnych i internetowych**, które **wzrosły r/r o 2.843 tys. zł**, tj. o 20,4%, z uwagi na (1) wzrost liczby wysyłanych wiadomości sms (kodów), w związku z uruchomieniem mechanizmów dodatkowej autoryzacji dla klientów logujących się do portalu PUE/eZUS oraz (2) zakup dodatkowych łączy WAN do nowych lokalizacji ZUS.

Na niższy poziom realizacji planu w 2025 r. w zakresie usług telekomunikacyjnych największy wpływ miały: (1) mniejsza liczba wygenerowanych połączeń dla telefonii stacjonarnej IP i telefonii komórkowej, (2) włączenie do telefonii IP wszystkich planowanych lokalizacji oraz (3) niewykorzystanie w pełni środków zabezpieczonych na zakup masowej wysyłki SMS.

Struktura wykonania kosztów usług obcych w 2025 roku zmieniła się w stosunku do 2024 roku – nastąpił wzrost udziału kosztów usług związanych z przetwarzaniem danych o 2,1 p.p., przy jednoczesnym spadku udziału kosztów usług pozostałych o 1,3 p.p., kosztów usług pocztowych i bankowych o 0,6 p.p. oraz usług telekomunikacyjnych o 0,2 p.p.

Strukturę kosztów usług obcych w 2024 i 2025 roku prezentuje wykres nr 12.

Wykres nr 12. Struktura kosztów usług obcych za 2024 i 2025 r.



4.4. Podatki i opłaty

Koszty podatków i opłat za 2025 rok wyniosły **19.069 tys. zł**, tj. 70,3% planu i stanowiły 0,2% kosztów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił wzrost tych kosztów o 857 tys. zł, tj. o 4,7%.

Wydatki z ww. tytułu za 2025 rok wyniosły ogółem 18.845 tys. zł, co stanowiło 69,5% planu i były niższe od planowanych o 8.281 tys. zł.

Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku koszty podatków i opłat w układzie wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 8.

Tabela nr 8 Zestawienie kosztów podatków i opłat za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan tys. zł	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Podatki i opłaty	18 212	57,1%	27 126	19 069	70,3%
Podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego	12 188	79,5%	14 359	13 010	90,6%
Opłaty urzędowe - egzekucje	3 191	38,2%	5 149	3 257	63,3%
Opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	2 833	88,2%	3 118	2 802	89,9%
Wpłaty na PFRON	0	0,0%	4 500	0	0,0%

W zakresie kosztów podatków i opłat dominującą pozycją były **podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego** (68,2% kosztów w tej grupie), które w ujęciu r/r wzrosły o 822 tys. zł, tj. o 6,7%, głównie w wyniku wzrostu podatku od nieruchomości oraz opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi.

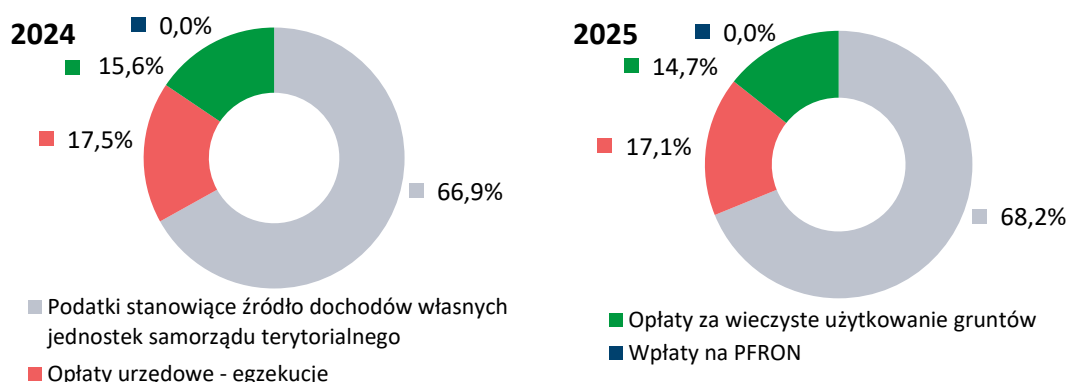
Drugą, co do wielkości pozycję stanowiły **opłaty i koszty egzekucyjne** (17,1% kosztów w tej grupie), które w ujęciu r/r wzrosły o 66 tys. zł, tj. o 2,1%. W tym zakresie Zakład ma ograniczone możliwości precyzyjnego oszacowania oraz zaplanowania kosztów i opłat egzekucyjnych i komorniczych, które ponoszone są na rzecz innych organów egzekucyjnych. Stopień realizacji tych kosztów uzależniony jest głównie od skuteczności prowadzonych przez organy postępowań egzekucyjnych.

Jednocześnie w 2025 r. nie wystąpiły koszty z tytułu **wpłat na PFRON**, w skutek osiągnięcia przez Zakład wskaźnika zatrudnienia osób niepełnosprawnych powyżej 6%, który uprawnia ZUS do zwolnienia z obowiązku wpłat do PFRON (od sierpnia 2023 r.).

Struktura wykonania kosztów podatków i opłat w 2025 roku zmieniła się w stosunku do 2024 roku – nastąpił wzrost udziału podatków na rzecz samorządu terytorialnego o 1,3 p.p., przy jednoczesnym spadku udziału opłat za wieczyste użytkowanie gruntów o 0,9 p.p. oraz opłat urzędowych – egzekucji o 0,4 p.p.

Strukturę kosztów usług podatków i opłat w 2024 i 2025 roku prezentuje wykres nr 13.

Wykres nr 13. Struktura kosztów podatków i opłat za 2024 i 2025 r.



Na poziom wykonania planu finansowego w 2025 roku w zakresie kosztów podatków i opłat największy wpływ miały: (1) kontynuacja uprawnień ZUS do zwolnienia z obowiązku wpłat do PFRON, (2) niższe koszty opłat urzędowych związanych z kosztami egzekucyjnymi i komorniczymi oraz (3) niższa dynamika wzrostu podatków stanowiących źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego, w tym stawek podatku od nieruchomości.

4.5. Wynagrodzenia

Koszty wynagrodzeń ogółem za rok 2025 wyniosły **5.134.353 tys. zł**, tj. 99,9% planu i stanowiły 62,3% kosztów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił wzrost kosztów wynagrodzeń o 236.565 tys. zł, tj. o 4,8%, głównie w wyniku podwyżek płac pracowników Zakładu oraz ustawowego podwyższenia opłat za czynności radców prawnych reprezentujących Zakład w sprawach z zakresu prawa pracy i ubezpieczeń społecznych.

Wydatki na wynagrodzenia ogółem za 2025 rok wyniosły ogółem 5.097.017 tys. zł, co stanowiło 99,6% planu i były niższe od planowanych o 18.283 tys. zł.

Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku koszty wynagrodzeń w układzie wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 9.

Tabela nr 9. Zestawienie kosztów wynagrodzeń za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Wynagrodzenia	4 897 788	99,7%	5 139 176	5 134 353	99,9%
Wynagrodzenia osobowe	4 872 789	100,0%	5 104 796	5 104 305	100,0%
Pozostałe wynagrodzenia	24 999	67,8%	34 380	30 048	87,4%
- wynagrodzenia bezosobowe i honoraria	16 662	64,6%	24 000	20 669	86,1%
- pozostałe wynagrodzenia	8 337	75,0%	10 380	9 379	90,4%

Dominującą pozycją w kosztach wynagrodzeń były **wynagrodzenia osobowe** (100% kosztów wynagrodzeń), które w relacji r/r wzrosły o **231.516 tys. zł**, tj. o 4,8%, co było konsekwencją: (1) wzrostu funduszu wynagrodzeń osobowych w planie finansowym Zakładu na 2025 rok w stosunku do planu na 2024 rok według ustawy budżetowej o 7,1%, a w stosunku do planu na 2024 roku po zmianach o 4,7% oraz (2) przeprowadzenia zmiany w planie finansowym ZUS na 2025 rok i przemieszczenia kwoty 94.034 tys. zł na wynagrodzenia osobowe, w związku z realizacją przez Zakład nowych zadań zleconych oraz wynikających z reform rządowych (m.in. „Aktywny Rodzic” i „renta wdowia”).

Wyższe wykonanie planu w zakresie wynagrodzeń osobowych w ujęciu r/r dotyczyło niemal wszystkich składników wynagrodzeń (za wyjątkiem funduszu premiovego i nagród oraz jednorazowych odpraw emerytalno-rentowych), w związku z: (1) realizacją w kwietniu 2025 r., z wyrównaniem od dnia 1 stycznia 2025 r. wypłat podwyżek wynagrodzeń dla pracowników Zakładu, (2) uwzględnieniem wypłaty dodatków stażowych, których wypłata obowiązuje od czerwca 2024 r. oraz (3) wypłatą wynagrodzeń za pracę w godzinach nadliczbowych pracownikom zaangażowanym w uruchomienie obsługi nowego świadczenia „renty wdowiej” wypłacanej od dnia 1 lipca 2025 r.

Kształtowanie się budżetu funduszu wynagrodzeń osobowych w latach 2016-2025 przedstawia tabela nr 10.

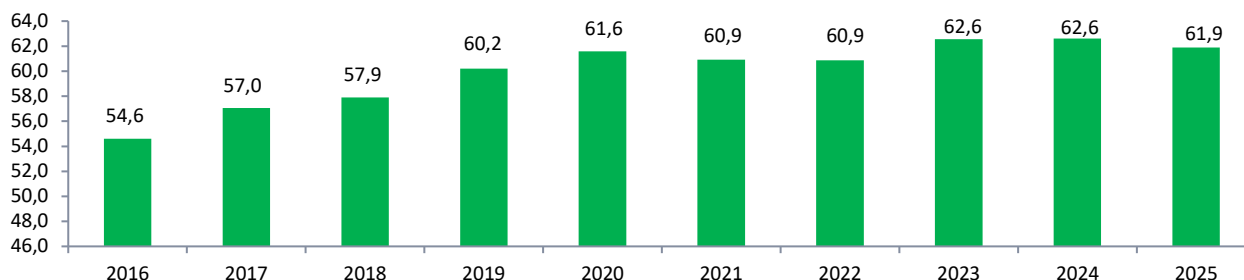
Tabela nr 10 Wynagrodzenia osobowe w latach 2016-2025 w tys. zł

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Wynagrodzenia osobowe [plan]	2 243 492	2 454 873	2 454 873	2 815 288	3 086 415	3 286 415	3 685 826	4 267 345	4 873 605	5 104 796
wzrost r/r kwota	137 032	211 381	0	360 415	271 127	200 000	399 411	581 519	606 260	231 191
wzrost r/r %	6,5%	9,4%	0,0%	14,7%	9,6%	6,5%	12,2%	15,8%	14,2%	4,7%

Analiza danych z okresu 2016-2025 wskazuje, że w tym przedziale czasowym, za wyjątkiem 2018 roku, utrzymuje się coroczny wzrost budżetu wynagrodzeń osobowych w Zakładzie, co w latach wcześniejszych nie było normą i wynikało z ustawowego zamrożenia funduszu wynagrodzeń.

Poziom relacji kosztów wynagrodzeń osobowych do kosztów działalności bieżącej ogółem w latach 2016-2025 przedstawia wykres nr 14.

Wykres nr 14. Wynagrodzenia osobowe w relacji do kosztów działalności bieżącej ogółem w latach 2016-2025 w %.



Z analizy wykresu wynika, że długookresowa relacja kosztów wynagrodzeń osobowych do kosztów działalności bieżącej ogółem (z amortyzacją według stawek) systematycznie wzrastała w latach 2016 - 2020. Trend wzrostowy załamał się w 2021 r. – nastąpił spadek poziomu kosztów wynagrodzeń o 0,7 p.p. w relacji do kosztów działalności bieżącej ogółem, przy czym relacja taka utrzymała się również w 2022 r. W 2023 r. nastąpiło odbicie trendu – relacja kosztów wynagrodzeń wzrosła o 1,7 p.p. i utrzymała poziom w 2024 r. Po raz kolejny załamanie trendu nastąpiło w 2025 r. – wówczas nastąpił spadek poziomu kosztów wynagrodzeń o 0,7 p.p. w relacji do kosztów działalności bieżącej ogółem.

Drugą, co do wielkości pozycję stanowiły **pozostałe wynagrodzenia** (0,6% kosztów wynagrodzeń), które w relacji r/r wzrosły o 5.049 tys. zł, tj. o 20,2%. W ramach tych kosztów nastąpił wzrost r/r:

- **wynagrodzeń bezosobowych** o 4.007 tys. zł (tj. o 24,0%), z uwagi na (1) podniesienie przez Zakład o 14,8% limitu stawek za pozyskiwane opinie i konsultacje w postępowaniu orzeczniczym (z 270 zł na 310 zł) oraz (2) ustawowe podwyższenie płacy minimalnej w 2025 r., przyjętej do zawarcia umów zlecenia z praktykantami odbywającymi w ZUS płatne praktyki absolwenckie,
- **pozostałych wynagrodzeń** o 1.042 tys. zł (tj. o 12,5%), tj. należności dla radców prawnych z tytułu zastępstwa procesowego reprezentujących ZUS w postępowaniach sądowych, w wyniku podwyższenia (z 180 zł do 360 zł) stawki minimalnej w sprawach z zakresu prawa pracy i ubezpieczeń społecznych¹⁵.

Na niższe wykonanie planu w zakresie wynagrodzeń pozostałych wpłynęły m.in:

- zwiększone korzystanie przez Zakład z opinii lekarzy konsultantów prowadzących działalność gospodarczą w formie zakupu usług obcych,
- mniejsze od zakładanych koszty umów cywilnoprawnych zawieranych z praktykantami odbywającymi w ZUS płatne praktyki absolwenckie,
- niższe od planowanych należności dla radców prawnych reprezentujących ZUS w 2025 r. w postępowaniach sądowych. Stopień realizacji tych kosztów uzależniony jest głównie od procedowania spraw przez sądy, co wpływa na trudności w precyzyjnym ustaleniu tych kosztów na etapie planowania, ponieważ powstają w oparciu o orzeczenia sądowe.

¹⁵ Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 23 grudnia 2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie opłat za czynności radców prawnych [Dz. U. poz. 1947]

4.6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia

Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń w 2025 roku ogółem wyniosły **1.091.644 tys. zł**, tj. 95,2% planu i stanowiły 13,2% kosztów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił wzrost tej pozycji kosztów o 59.643 tys. zł, tj. o 5,8%.

Wydatki na ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia za 2025 rok wyniosły ogółem 1.104.459 tys. zł, co stanowiło 96,7% planu i były niższe od planowanych o 37.603 tys. zł.

Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń przedstawia tabela nr 11.

Tabela nr 11. Zestawienie kosztów ubezpieczeń i innych świadczeń za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan tys. zł	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 032 001	94,1%	1 146 819	1 091 644	95,2%
Składki na ubezpieczenie społeczne	789 565	96,4%	847 367	824 796	97,3%
Składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy	88 093	85,8%	106 549	90 601	85,0%
Świadczenia socjalne	114 162	96,7%	132 953	129 513	97,4%
Wpłaty na pracownicze plany kapitałowe	21 768	80,1%	27 082	25 159	92,9%
Inne, w tym:	18 413	60,7%	32 868	21 575	65,6%
- koszty bhp	7 710	76,0%	11 425	8 043	70,4%
- szkolenia pracowników	6 809	56,9%	12 490	9 162	73,4%
- zakup usług zdrowotnych	3 704	66,2%	6 124	4 132	67,5%

Dominujący wpływ na poziom kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń w 2025 roku miały koszty **składek na ubezpieczenia społeczne** (75,6% kosztów w tej grupie), które w relacji r/r wzrosły o 35.231 tys. zł, tj. o 4,5%, jako pochodna wzrostu funduszu wynagrodzeń.

Drugą co do wielkości pozycję stanowiły **świadczenia socjalne** (11,9% kosztów w tej grupie), naliczone na podstawie obowiązujących przepisów prawa¹⁶, które w relacji r/r wzrosły o 15.351 tys. zł, tj. o 13,4%, w związku ze wzrostem podstawy do naliczania odpisu na ZFŚS oraz wzrostem zatrudnienia w Zakładzie.

Kolejną, co do wielkości pozycję stanowiły koszty **składek na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy** (8,3% kosztów w tej grupie), które wzrosły r/r o 2.508 tys. zł, tj. o 2,8%, jako pochodna wzrostu funduszu wynagrodzeń.

Tendencję wzrostową wykazały również **wpłaty na Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)** (2,3% kosztów w tej grupie), które w ujęciu r/r wzrosły o 3.391 tys. zł, tj. o 15,6%, jako pochodna wzrostu: (1) wynagrodzeń, od których naliczane są wpłaty na PPK oraz (2) liczby pracowników uczestniczących w PPK (o 13,0% r/r).

¹⁶ Ustawa z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych [Dz. U. z 2024 r. poz. 288, z 2026 r. poz. 25].

Wzrost r/r o 3.162 tys. zł, tj. o 17,2% został odnotowany również w zakresie **kosztów innych** (2,0% kosztów w tej grupie), głównie w zakresie kosztów:

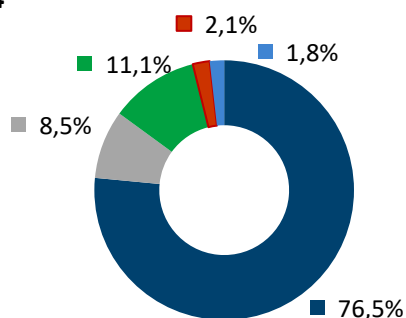
- **szkoleń pracowników**, które wzrosły r/r o 2.353 tys. zł, tj. o 34,6%, w związku z większą liczbą uczestników szkoleń oraz wzrostem cen zakupu usług szkoleniowych,
- **zakupu usług zdrowotnych**, które wzrosły r/r o 428 tys. zł, tj. o 11,6%, z uwagi na realizację od lutego 2025 r. szczepień przeciw grypie pracowników ZUS oraz wyższych kosztów usług z zakresu medycyny pracy,
- **świadczeń rzeczowych wynikających z przepisów bhp**, które wzrosły r/r o 333 tys. zł, tj. o 4,3%, ze względu na wzrost od sierpnia 2025 r. wysokości refundacji pracownikom kosztów zakupu okularów korygujących wzrok (z 600 zł do 700 zł).

Struktura wykonania kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń w 2025 roku zmieniła się w stosunku do 2024 roku – nastąpił wzrost udziału świadczeń socjalnych o 0,8 p.p, wpłat na PPK o 0,2 p.p. oraz innych świadczeń o 0,1 p.p, przy jednoczesnym spadku udziału składek na ubezpieczenia społeczne o 0,9 p.p. oraz składek na FP i FS o 0,2 p.p.

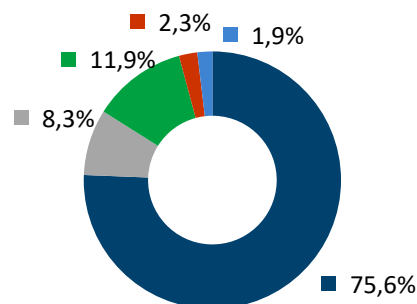
Strukturę kosztów ubezpieczeń i innych świadczeń w 2024 i 2025 roku prezentuje wykres nr 15.

Wykres nr 15. Struktura kosztów ubezpieczeń i innych świadczeń w 2024 i 2025 r.

2024



2025



■ Składki na ubezpieczenie społeczne

■ Wpłaty na Pracownicze Plany Kapitałowe

■ Składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy

■ Inne

■ Świadczenia socjalne

Na niższe wykonanie planu finansowego na 2025 rok w zakresie ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń największy wpływ miały m.in:

- wzrost r/r o 1,1% absencji chorobowej pracowników ZUS i liczby zasiłków opiekuńczych, co wpłynęło na niższe koszty składek na ubezpieczenia społeczne,
- wzrost wynagrodzeń osobowych, który ma wpływ na: (1) przekroczenie limitu rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (tzw. trzydziestokrotność), od której nie były pobierane na mocy przepisów prawa składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe

- oraz (2) wysokość wypłat nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych pracownikom, które nie stanowią podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe¹⁷,
- niewykorzystanie w pełni, uwzględnionych w planie finansowym, środków finansowych zabezpieczonych na wypłaty ryczałtów na pokrycie kosztów pracy zdalnej, w związku ze znikomym korzystaniem przez pracowników z tej formy świadczenia pracy,
 - odroczenie terminu pełnego oskładkowania umów cywilnoprawnych; na etapie prac nad projektem planu uwzględniono zabezpieczenie skutków finansowych zapowiadanych zmian legislacyjnych, które finalnie nie zostały wprowadzone w 2025 roku.

W zakresie składek na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy niższe wykonanie planu jest konsekwencją braku możliwości precyzyjnego oszacowania tego kosztu, z uwagi na liczne wyłączenia określone w ustawie o rynku pracy i służbach zatrudnienia¹⁸, tj. (1) zwalniające pracodawcę z obowiązku opłacania tych składek m.in. za osoby powracające z urlopu macierzyńskiego lub wychowawczego (przez okres 36 miesięcy od powrotu), jak również za zatrudnione osoby, które ukończyły 50 rok życia i w ciągu 30 dni przed zatrudnieniem pozostawały w ewidencji bezrobotnych powiatowego urzędu pracy, (2) za pracowników powyżej 55 (kobiety) i 60 (mężczyźni) roku życia, (3) podstawa wymiaru nie przekracza minimalnego wynagrodzenia za pracę. Niektóre z tych czynników mają charakter deklaracyjny, co dodatkowo utrudnia precyzyjne oszacowanie kosztów.

4.7. Pozostałe koszty

Pozostałe koszty (rodzajowe) za 2025 rok wyniosły **32.948 tys. zł**, tj. 73,6% planu i stanowiły 0,4% kosztów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił wzrost tych kosztów o 1.524 tys. zł, tj. o 4,8%.

Wydatki z ww. tytułu za 2025 rok wyniosły ogółem 32.899 tys. zł, co stanowiło 73,5% planu i były niższe od planowanych o 11.859 tys. zł.

Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku pozostałe koszty w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 12.

Tabela nr 12. Zestawienie pozostałych kosztów pozostałych za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Pozostałe koszty rodzajowe, w tym:	31 424	65,2%	44 758	32 948	73,6%
- koszty reprezentacji i strojów służbowych	4 217	64,9%	5 459	4 199	76,9%
- zwrot kosztów przejazdu	7 628	65,5%	9 194	6 721	73,1%
- koszty podróży służbowych	15 850	68,9%	24 739	18 133	73,3%

W zakresie pozostałych kosztów (rodzajowych) dominującą pozycją w 2025 r. były koszty **podróży służbowych** (55,0% pozostałych kosztów), które wzrosły r/r o 2.283 tys. zł, tj. o 14,4%, głównie w zakresie: (1) kosztów delegacji służbowych w zakresie szkoleń (o 51,8%), z uwagi na wzrost

¹⁷ Rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 18 grudnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe [Dz. U. z 2025 r. poz. 316]

¹⁸ Ustawa z dnia 20 marca 2025 r. o rynku pracy i służbach zatrudnienia [Dz. U. poz. 620]

liczby szkoleń przeprowadzanych w trybie stacjonarnym oraz (2) kosztów delegacji pozostałych (o 21,4%), w związku z ogólnorynkowym wzrostem cen, m.in usług hotelowych.

Drugą, co do wielkości pozycję stanowiły koszty związane ze **zwrotem kosztów przejazdu** (20,4% pozostałych kosztów), które spadły r/r o 907 tys. zł, tj. o 11,9%, ze względu na: (1) spadek o 14,0% liczby bezpośrednich badań przeprowadzanych w postępowaniu orzeczniczym oraz badań dodatkowych, które skutkują koniecznością zwrotu kosztów przejazdu osobom wzywanych na badania lekarskie oraz (2) niewielkie zainteresowanie osób wezwanych na badania o ubieganie się o zwrot kosztów dojazdu.

Tendencję wzrostową w tej pozycji planu wykazały również **koszty ubezpieczeń** (6,4% pozostałych kosztów), które w relacji r/r wzrosły o 223 tys. zł, tj. o 11,8%, z uwagi na wzrost kosztów ubezpieczeń osobowych, związanych z koniecznością ubezpieczenia nowej lokalizacji oraz kosztów ubezpieczeń samochodów i innych pojazdów, związanych z zakupem nowych samochodów.

Niższe wykonanie planu finansowego w zakresie pozostałych kosztów rodzajowych wynikało głównie z: (1) mniejszej liczby przeprowadzonych podróży służbowych związanych z kontrolami oraz (2) mniejszych niż zaplanowano zwrotów kosztów przejazdu osobom wzywanych na badania.

4.8. Koszty finansowe

Koszty finansowe (łącznie z kosztami nieplanowanymi) za 2025 rok wyniosły ogółem **2.883 tys. zł**, tj. 28,8% planu. W porównaniu r/r nastąpił wzrost tych kosztów o 1.542 tys. zł, tj. o 115,0%. Obejmowały one wyłącznie koszty finansowe planowane, głównie z tytułu odsetek za zwłokę w przekazywaniu składek do OFE.

Wydatki finansowe za 2025 rok wyniosły ogółem 2.987 tys. zł, co stanowiło 29,9% planu i były niższe od planowanych o 7.013 tys. zł.

Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku koszty finansowe w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 13.

Tabela nr 13. Zestawienie kosztów finansowych za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Koszty finansowe	1 341	22,4%	10 000	2 883	28,8%

Niższe wykonanie planu finansowego w zakresie kosztów finansowych wynikało głównie z zabezpieczenia w planie finansowym środków finansowych na ewentualne odsetki od odszkodowań, kar i grzywien na rzecz osób fizycznych oraz prawnych wynikające z niekorzystnych dla Zakładu rozstrzygnięć spraw sądowych.

4.9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2025 roku wyniosły **13.226 tys. zł**, tj. 40,7% planu i stanowiły niespełna 0,2% kosztów ogółem. W porównaniu r/r nastąpił wzrost tych kosztów o 5.755 tys. zł,

tj. o 77,0%, w szczególności w zakresie kosztów usuwania skutków zdarzeń losowych o charakterze nadzwyczajnym. Obejmowały one pozostałe koszty operacyjne planowane, które wyniosły 8.232 tys. zł, tj. 25,3% planu, głównie z tytułu kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego od dochodzonych roszczeń i należności oraz koszty nieplanowane z tytułu kosztów skutków zdarzeń losowych o charakterze nadzwyczajnym, które wyniosły 4.994 tys. zł.

Pozostałe wydatki za 2025 rok wyniosły ogółem 14.805 tys. zł, co stanowiło 43,4% planu i były niższe od planowanych o 19.295 tys. zł.

Poniesione przez Zakład w 2024 i 2025 roku pozostałe koszty operacyjne w ujęciu wartościowym i procentowym przedstawia tabela nr 14.

Tabela nr 14. Zestawienie pozostałych kosztów operacyjnych za 2024 i 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025		
	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu	Plan	Wykonanie okres styczeń- grudzień tys. zł	% wykonania planu
Pozostałe koszty operacyjne	7 471	23,3%	32 500	13 226	40,7%

Dominujący wpływ na poziom realizacji planu w tej grupie kosztów miały **koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych od dochodzonych roszczeń i należności**, które stanowiły 44,2% pozostałych kosztów operacyjnych i w relacji r/r wzrosły o 1.293 tys. zł, tj. o 28,4%. Nie ma możliwości precyzyjnego ustalenia tych kosztów na etapie planowania, ponieważ powstają w oparciu o orzeczenia sądowe.

5. NAKŁADY INWESTYCYJNE I WYDATKI MAJĄTKOWE

Realizacja planu inwestycyjnego za 2025 r. w zakresie nakładów inwestycyjnych wyniosła ogółem **680.882,4 tys. zł**, co stanowi 88,0% planu w układzie memoriałowym. Na działalność związaną z informatyzacją Zakładu poniesione zostały nakłady w wysokości **510.268,3 tys. zł**, tj. 91,3% planu V grupy inwestycyjnej. W analogicznym okresie 2024 roku łącznie nakłady inwestycyjne zostały zrealizowane na poziomie 69,1% planu.

Wykonanie planu inwestycyjnego za 2025 r. w zakresie wydatków majątkowych wyniosło ogółem **754.097,4 tys. zł**, tj. 87,3% planu w układzie kasowym, w tym 193.090,1 tys. zł stanowiły zidentyfikowane przez jednostki organizacyjne ZUS – wydatki przechodzące (niewygasające), które dotyczyły nakładów inwestycyjnych zaewidencjonowanych w 2024 roku.

Szczegółowe informacje z wykonania planu inwestycyjnego za 2025 r. zostały przedstawione w odrębnym dokumencie.

6. ODSETKI DO OFE

Za rok 2025 r. Zakład przekazał do OFE tytułem odsetek dotyczących zaległości z lat ubiegłych odsetki na kwotę 373 tys. zł. Równocześnie w tym samym okresie wartość odsetek wycofanych z OFE (za lata 1999 - 2025) wyniosła 4.761 tys. zł.

7. WYNIK FINANSOWY

W 2025 roku wynik finansowy Zakładu:

- w układzie memoriałowym wyniósł **153.537 tys. zł**,
- w układzie kasowym wyniósł - **114.236 tys. zł**.

Wynik finansowy zaprezentowany w *Sprawozdaniu z wykonania planu finansowego ZUS za 2025 rok* różni się od wyniku zaprezentowanego w *Rachunku Zysków i Strat*, gdyż nie uwzględnia skutków wyceny bilansowej części składników aktywów i pasywów, w wyniku której dokonano odpisów aktualizujących oraz zawiązania lub rozwiązania rezerw.

8. ŚRODKI FINANSOWE

Na dzień 31.12.2025 r. Zakład dysponował środkami finansowymi (po wyłączeniu środków finansowych o ograniczonej możliwości dysponowania) ogółem w kwocie **1.089.574 tys. zł**, z czego środki pieniężne wyniosły 843.731 tys. zł, a inne aktywa finansowe (papiery skarbowe) wyniosły 245.843 tys. zł. Środki finansowe uzyskane przez Zakład były wyższe od przyjętych w planie finansowym ZUS za rok 2025 o kwotę 1.074.574 tys. zł.

9. ZOBOWIĄZANIA, NALEŻNOŚCI I ZAPASY

Wartość zobowiązań według stanu na 31.12.2025 r. wyniosła **1.000.342 tys. zł**, w tym: zobowiązań z tytułu rozrachunków 992.064 tys. zł oraz utworzonej rezerwy na odsetki z tytułu opóźnień w przekazywaniu składek do OFE dotyczących zaległości z lat ubiegłych – 6.333 tys. zł.

Wartość zapasów według stanu na 31.12.2025 r. wyniosła 12.870 tys. zł, a należności 84.028 tys. zł.

10. LICZBA ZATRUDNIONYCH

Według stanu na dzień 31.12.2025 r. w Zakładzie było zatrudnionych 44.068 osób, tj. 43.793 w przeliczeniu na pełne etaty. W porównaniu r/r nastąpił wzrost zatrudnienia o 80 osób, tj. o 0,2% oraz o 79,7 etatów, tj. o 0,2%.

Na dzień 31.12.2025 r. Zakład zatrudniał 2.723 osób niepełnosprawnych, co stanowiło 6,2% ogólnego stanu zatrudnienia w Zakładzie. W relacji r/r nastąpił wzrost zatrudnienia osób niepełnosprawnych o 204 osoby, tj. o 8,1%. W przeliczeniu na etaty zatrudnienie osób niepełnosprawnych wyniosło 2.656,1 etaty (wzrost r/r o 197,7 etatów, tj. o 8,0%).

Wykonanie planu finansowego Zakładu w 2024 i 2025 roku w ujęciu wartościowym przedstawia tabela nr 15.

Tabela Nr 15 – Wykonanie planu finansowego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych za 2025 rok.

Część A. Plan finansowy w układzie memoriałowym

Poz.	Treść ¹⁾	Wykonanie za 2024 rok	2025		
			Plan wg ustawy budżetowej	Plan po zmianach	Wykonanie
			w tysiącach złotych		
1	2	3	4	5	6
I	STAN NA POCZĄTEK ROKU:				
	Środki pieniężne	976 977	739 759	739 759	1 095 856
	Inne aktywa finansowe	187 767	0	0	96 115
	Należności	61 678	61 678	61 678	88 609
	Zapasy	14 508	14 508	14 508	13 491
	Zobowiązania, w tym:	855 532	855 532	855 532	1 079 272
	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	6 911	0	0	5 133
II	PRZYCHODY OGÓŁEM	7 739 571	8 361 706	8 361 706	8 399 958
1.	Odpis z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych	5 823 065	6 263 060	6 263 060	6 263 060
2.	Odpis z Funduszu Emerytur Pomostowych	4 919	5 122	5 122	5 122
3.	Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS	447 884	468 894	468 894	485 785
	z tego:				
3.1.	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne	18 459	19 245	19 245	19 392
3.2.	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	119 809	131 688	131 688	130 047
3.3.	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne	309 616	317 961	317 961	336 346
4.	Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji:	763 368	878 331	878 331	895 032
4.1.	- rent socjalnych	148 500	179 624	179 624	187 670
4.2.	- zasiłków i świadczeń przedemerytalnych	7 900	10 058	10 058	7 147
4.3.	- świadczeń na rzecz kombatanatów	25 298	26 519	26 519	23 026
4.4.	- świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS	25 158	27 478	27 478	27 004
4.5.	- obsługa pozostałych zadań	556 512	634 652	634 652	650 185
5.	Przychody finansowe	71 058	66 795	66 795	51 482
5.1.	- odsetki	70 594	66 795	66 795	50 545
6.	Pozostałe przychody	629 277	679 504	679 504	699 477
III.	KOSZTY OGÓŁEM	7 783 237	8 792 396	8 792 396	8 246 421
1.	Koszty według rodzaju	7 774 425	8 753 896	8 749 896	8 230 312
1.1.	amortyzacja w tym:	459 562	479 749	578 470	486 965
	- zakup wyposażenia o niskiej wartości	204	86	86	2
1.2.	- materiały i energia	175 537	272 052	244 699	174 915
1.3.	- usługi obce	1 159 901	1 644 216	1 568 848	1 290 418
1.3.1.	- usługi pocztowe i bankowe	422 277	564 632	554 901	495 240
1.3.2.	- usługi telekomunikacyjne	16 516	27 550	27 550	19 395
1.3.3.	- usługi związane z przetwarzaniem danych	346 877	559 782	523 279	380 400
1.3.4.	- pozostałe	374 231	492 252	463 118	395 383
1.4.	- podatki i opłaty, w tym:	18 212	27 126	27 126	19 069
1.4.1.	- podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego	12 188	14 359	14 359	13 010
1.4.2.	- opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	2 833	3 118	3 118	2 802
1.4.3.	- opłaty urzędowe	3 191	5 149	5 149	3 257
1.5.	- wynagrodzenia	4 897 788	5 139 176	5 139 176	5 134 353
1.5.1.	- osobowe	4 872 789	5 104 796	5 104 796	5 104 305
1.5.2.	- pozostałe	24 999	34 380	34 380	30 048
1.6.	- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 032 001	1 143 319	1 146 819	1 091 644
1.6.1.	- składki na ubezpieczenie społeczne	789 565	847 367	847 367	824 796
1.6.2.	- składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy	88 093	106 549	106 549	90 601
1.6.3.	- świadczenia socjalne	114 162	132 953	132 953	129 513
1.6.4.	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0	0	0	0
1.6.5.	- wpłaty na pracownicze plany kapitałowe	21 768	23 582	27 082	25 159
1.6.6.	- inne	18 413	32 868	32 868	21 575
1.7.	- pozostałe	31 424	48 258	44 758	32 948
2.	Koszty finansowe	1 341	10 000	10 000	2 883
2.1.	- obsługa długu	0	0	0	0

2.2.	- inne	1 341	10 000	10 000	2 883
3.	Pozostałe koszty	7 471	28 500	32 500	13 226
IV.	WYNIK BRUTTO (poz. II-III)	-43 666	-430 690	-430 690	153 537
V.	OBOWIAZKOWE OBCIĄŻENIA WYNIKU FINANSOWEGO	0	0	0	0
VI.	WYNIK NETTO (poz. IV - V)	-43 666	-430 690	-430 690	153 537
VII.	Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	608 134	773 732	773 732	680 882
VIII.	STAN NA KONIEC ROKU:				
	Środki pieniężne	1 093 939	15 000	15 000	843 731
	Inne aktywa finansowe	96 115	0	0	245 843
	Należności	88 609	61 678	61 678	84 028
	Zapasy	13 491	14 508	14 508	12 870
	Zobowiązania, w tym:	1 079 272	855 532	855 532	1 000 342
	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	5 133	0	0	6 333

Część B. Dane uzupełniające

Poz.	Treść	Wykonanie za 2024 rok	2025		
			Plan wg ustawy budżetowej	Plan po zmianach	Wykonanie
			w tysiącach złotych		
1	2	3	4	5	6
	ZOBOWIĄZANIA	1 079 272	855 532	855 532	1 000 342
1	Inne w tym:	1 079 272	855 532	855 532	1 000 342
1.1.	- wymagalne	50	0	0	30
1.2.	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	5 133	0	0	6 333
LICZBA ZATRUDNIONYCH (w przeliczeniu na pełne etaty)		43 714	45 000	45 000	43 793

Część C. Dane w układzie kasowym

Poz.	Treść	Wykonanie za 2024 rok*	2025		
			Plan wg ustawy budżetowej	Plan po zmianach	Wykonanie
			w tysiącach złotych		
1	2	3	4	5	6
I	STAN ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK ROKU:	x	739 759	739 759	1 095 856
II	DOCHODY	x	8 361 706	8 361 706	8 368 735
1	Odpis z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych	x	6 263 060	6 263 060	6 263 060
2	Odpis z Funduszu Emerytur Pomostowych	x	5 122	5 122	5 122
3	Dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS	x	468 894	468 894	494 011
	z tego:				
3.1	- dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne	x	19 245	19 245	19 392
3.2	- dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek na Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	x	131 688	131 688	130 047
3.3	- dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne	x	317 961	317 961	344 572
4	Dochody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji:	x	878 331	878 331	889 105
4.1	- rent socjalnych	x	179 624	179 624	187 670
4.2	- zasiłków i świadczeń przedemerytalnych	x	10 058	10 058	7 180
4.3	- świadczeń na rzecz kombatantów	x	26 519	26 519	23 124
4.4	- świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS	x	27 478	27 478	26 827
4.5	- obsługa pozostałych zadań	x	634 652	634 652	644 304
5	Dochody finansowe	x	66 795	66 795	46 187
5.1	- odsetki	x	66 795	66 795	46 148
6	Pozostałe dochody	x	679 504	679 504	671 250
III	WYDATKI	x	9 027 593	9 027 593	8 482 971
	w tym na realizację programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych:	x	0	0	0

III.1	Współfinansowanie krajowe w ramach projektów UE i EFTA	x	0	0	0
III.2	Finansowanie z UE i EFTA	x	0	0	0
III.3	Finansowanie zadań w ramach KPO - część grantowa	x	0	0	0
1	Zakup wyposażenia o niskiej wartości	x	86	86	7
2	Materiały i energia	x	265 692	261 648	178 328
2.1	usługi obce	x	1 620 337	1 528 581	1 279 527
2.1.1	- usługi pocztowe i bankowe	x	564 632	554 901	485 980
2.1.2	- usługi telekomunikacyjne	x	27 550	27 550	19 368
2.1.3	- usługi związane z przetwarzaniem danych	x	536 298	471 732	370 050
2.1.4	- pozostałe	x	491 857	474 398	404 129
2.2	podatki i opłaty, w tym:	x	27 126	27 126	18 845
2.2.1	- podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego	x	14 359	14 359	13 028
2.2.2	- opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	x	3 118	3 118	2 467
2.2.3	- opłaty urzędowe	x	5 149	5 149	3 350
2.3	wynagrodzenia	x	5 115 300	5 115 300	5 097 017
2.3.1	- osobowe	x	5 080 920	5 080 920	5 067 140
2.3.2	- pozostałe	x	34 380	34 380	29 877
2.4	ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	x	1 138 562	1 142 062	1 104 459
2.4.1	- składki na ubezpieczenie społeczne	x	843 324	843 324	836 272
2.4.2	- składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy	x	105 963	105 963	92 004
2.4.3	- świadczenia socjalne	x	132 953	132 953	129 510
2.4.4	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	x	0	0	0
2.4.5	- wpłaty na pracownicze plany kapitałowe	x	23 454	26 954	24 812
2.4.6	- inne	x	32 868	32 868	21 861
2.5	pozostałe	x	48 258	44 758	32 899
3	Wydatki finansowe	x	10 000	10 000	2 987
3.1	- obsługa długu	x	0	0	0
3.2	- inne	x	10 000	10 000	2 987
4	Pozostałe wydatki	x	28 500	34 100	14 805
5	Wydatki majątkowe	x	773 732	863 932	754 097
IV	WYNIK (II-III)	x	-669 538	-669 538	-114 236
V	STAN ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC ROKU	x	15 000	15 000	843 731

Część D. Dane uzupełniające

Poz.	Treść	Wykonanie za 2024 rok	2025		
			Plan wg ustawy budżetowej	Plan po zmianach	Wykonanie
			w tysiącach złotych		
1	2	3	4	5	6
	ZOBOWIĄZANIA według wartości nominalnej	1 079 272	855 532	855 532	1 000 342
1	Papiery wartościowe	0	0	0	0
2	Kredyty i pożyczki, w tym zaciągnięte od:	0	0	0	0
	- sektora finansów publicznych	0	0	0	0
	- pozostałych	0	0	0	0
3	Depozyty	0	0	0	0
4	Inne w tym:	1 079 272	855 532	855 532	1 000 342
4.1	zobowiązania wymagalne	50	0	0	30
4.2	z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	5 133	0	0	6 333

* Obowiązek prezentacji danych w zakresie planu i wykonania planu finansowego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych został wprowadzony na mocy ustawy z dnia 28 czerwca 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz innych ustaw [Dz. U. z 2024 r. poz.1089], z mocą obowiązującą od 2025 roku.