

Plan finansowy

Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

Tekst jednolity

na rok 2025



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na 2025 rok po zmianach – w wersji zgodnej z projektem ustawy budżetowej na 2025 rok, po poprawkach przyjętych przez Komisję Finansów Publicznych w dniu 21 listopada 2024 r.

Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na 2024 rok oraz przewidywane wykonanie planu na 2024 rok – w wersji zgodnej z projektem planu, przekazanym do Ministra Finansów na etapie prac nad projektem ustawy budżetowej na 2025 rok.

Zakład Ubezpieczeń Społecznych

ul. Szamocka 3,5

01-748 Warszawa



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

SPIS TREŚCI

1. Informacje ogólne o działalności Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	4
2. Przewidywane wykonanie planu na rok 2024	9
2.1. Przychody	9
2.2. Koszty działalności bieżącej.....	10
2.3. Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.....	11
2.4. Zobowiązania i środki finansowe	12
3. Plan finansowy ZUS na rok 2025	12
3.1. Założenia	12
3.2. Przychody	14
3.2.1. Odpis z FUS.....	15
3.2.2. Odpis z FEP	16
3.2.3. Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS.....	17
3.2.4. Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji.....	17
3.2.5. Przychody finansowe.....	19
3.2.6. Pozostałe przychody.....	19
3.3. Dochody	20
3.4. Koszty działalności bieżącej.....	20
3.4.1. Amortyzacja.....	21
3.4.2. Materiały i energia.....	21
3.4.2. Usługi obce	22
3.4.3. Podatki i opłaty.....	26
3.4.4. Wynagrodzenia	27
3.4.5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	28
3.4.6. Pozostałe koszty rodzajowe	29
3.4.7. Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne	30
3.5. Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.....	30
3.6. Wydatki	31

1. Informacje ogólne o działalności Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

Zakład Ubezpieczeń Społecznych (Zakład, ZUS) jest państwową jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną, wykonującą zadania z zakresu ubezpieczeń społecznych na podstawie:

- ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych¹ oraz aktów wykonawczych do tej ustawy,
- statutu Zakładu nadanego rozporządzeniem Ministra Rodziny i Polityki Społecznej²,
- 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 31 komórek organizacyjnych, oraz terenowe jednostki organizacyjne, tj.: Centrum Informatyki, Centrum Kontaktów Klientów ZUS 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 w sprawach ubezpieczeń społecznych. W niektórych oddziałach Zakładu wyznaczonych odrębnymi zarządzeniami Prezesa, 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 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 licznych ustawach określających organizację i zadania innych instytucji obsługiwanych przez ZUS.

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

- 8,5 mln świadczeniobiorców pobierających emeryturę lub rentę,
- 13,2 mln dzieci, na które złożono wnioski o świadczenie wychowawcze „800+”, (łącznie dla obywateli Polski i uchodźców z Ukrainy) oraz inne świadczenia w ramach programów wsparcia dla rodzin,

¹ Ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych [Dz. U. z 2024 r. poz. 497, 863,1243]

² Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 4 marca 2021 r. [Dz. U. poz. 431]

- 12,1 mln użytkowników na Platformie Usług Elektronicznych „PUE”,
- 3,0 mln aktywnych kont płatników składek,
- 16,3 mln ubezpieczonych, w tym 1,2 mln obcokrajowców.

Na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów, Zakład:

- ustala uprawnienia i wypłaca świadczenia w zakresie:
 - emerytur,
 - rent z tytułu niezdolności do pracy,
 - rent rodzinnych,
 - rent socjalnych,
 - zasiłków chorobowych,
 - zasiłków macierzyńskich,
 - zasiłków opiekuńczych,
 - zasiłków wyrównawczych,
 - świadczeń rehabilitacyjnych,
 - zasiłków pogrzebowych,
 - rodzicielskich świadczeń uzupełniających (tzw. Mama 4+),
 - świadczeń uzupełniających dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji,
 - dodatkowego rocznego świadczenia dla emerytów i rencistów (tzw. „13-sta emerytura”) oraz kolejnego dodatkowego rocznego świadczenia pieniężnego dla emerytów i rencistów (tzw. „14-sta emerytura”) ³,
 - świadczeń wyrównawczych dla działaczy opozycji antykomunistycznej lub osób represjonowanych z powodów politycznych⁴,
 - świadczenia wyrównawczego dla osób uprawnionych do wcześniejszej emerytury z tytułu opieki nad dziećmi wymagającymi stałej opieki⁵,
 - Rodzinnego Kapitału Opiekuńczego (tzw. „RKO”) ⁶,
 - dofinansowań pobytu dziecka w żłobku (tzw. „żłobkowe”) ⁷,

³ Ustawa z dnia 9 stycznia 2020 r. o dodatkowym rocznym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów [Dz. U. z 2024 r. poz. 891] oraz Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o kolejnym dodatkowym rocznym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów [Dz. U. poz. 1407]

⁴ Ustawa z dnia 20 marca 2015 r. o działaczach opozycji antykomunistycznej oraz osobach represjonowanych z powodów politycznych [Dz. U. z 2024 r. poz. 906]

⁵ Ustawa z dnia 31 stycznia 2019 r. o rodzicielskim świadczeniu uzupełniającym [Dz. U. z 2022 r. poz. 1051]

⁶ Ustawa z dnia 17 listopada 2021 r. o rodzinnym kapitale opiekuńczym [Dz.U. z 2023 r. poz. 883]

⁷ Ustawa z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 [Dz. U. z 2024 r. poz. 338, 743,858]

- świadczenia „Dobry start” (tzw. „300+”)⁸,
 - świadczenia wychowawczego „800+”⁹,
 - świadczenia wspierającego dla osób z niepełnosprawnościami¹⁰,
 - świadczeń w ramach programu „Aktywny Rodzic”¹¹ („Aktywni rodzice w pracy” (tzw. „babciowe”), „Aktywnie w żłobku”, „Aktywnie w domu”),
- 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 i rozlicza składkę na Fundusz Emerytur Pomostowych (FEP),
 - 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

⁸ Ustawa z dnia 15 kwietnia 2021 r. o zmianie ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej [Dz.U. poz. 1006] oraz rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie szczegółowych warunków realizacji rządowego programu "Dobry start" [Dz. U. poz. 1092]

⁹ Ustawa z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci oraz niektórych innych ustaw [Dz. U. z 2024 r. poz. 421, 858]

¹⁰ Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o świadczeniu wspierającym [Dz. U. poz. 1429, 2760]

¹¹ Ustawa z dnia 15 maja 2024 r. o wspieraniu rodziców w aktywności zawodowej oraz w wychowaniu dziecka - "Aktywny rodzic" [Dz. U. poz. 858]

- rodzaju zasiłków) oraz dochodzi należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne i ubezpieczenie zdrowotne,
- prowadzi indywidualne konta ubezpieczonych wraz z subkontami, Centralny Rejestr Ubezpieczonych oraz rejestr umów o dzieło,
 - prowadzi system ewidencji płatników składek oraz Centralny Rejestr Płatników Składek,
 - dysponuje środkami finansowymi Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS), środkami Funduszu Alimentacyjnego w likwidacji (FAL) oraz środkami Funduszu Rezerwy Demograficznej (FRD),
 - 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,
 - 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),
 - wypłaca świadczenia dla obywateli Ukrainy (300+, 800+, RKO, „żłobkowe”)¹²,
 - obsługuje wnioski w zakresie osłon socjalnych dla pracowników sektora elektroenergetycznego i branży górnictwa węgla brunatnego¹³.

Dodatkowo od 2025 r. Zakład będzie realizował kolejne zadania zlecone w zakresie: (1) obsługi wniosków o zwolnienie mikroprzedsiębiorców z obowiązku okresowego opłacenia składek (tzw. „wakacje składkowe”)¹⁴, (2) wypłaty renty wdowiej¹⁵ oraz reform dotyczących

¹² Ustawa z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa [Dz. U. z 2024 r. poz. 167, z późn.zm.]

¹³ Ustawa z dnia 17 sierpnia 2023 r. o osłonach socjalnych dla pracowników sektora elektroenergetycznego i branży górnictwa węgla brunatnego [Dz. U. poz. 1429, 2760]

¹⁴ Ustawa z dnia 9 maja 2024 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw [Dz. U. poz. 863]

¹⁵ 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]

planowanych zmian w zakresie dodatku dopełniającego do renty socjalnej, składce zdrowotnej, zasiłku chorobowym, urlopach macierzyńskich, jak również stażu pracy.

Powyższe zadania nie wyczerpują całego obszaru działania Zakładu, ale pokazują skalę i zróżnicowanie realizowanych przez Zakład zadań, które w związku z krótkim terminem realizacji nakładanym przez ustawy, wymagają odpowiedniej organizacji pracy oraz wdrożenia odpowiednich rozwiązań, w szczególności projektów informatycznych. Zapewnienie prawidłowej i terminowej obsługi spraw przez Zakład wymaga rozbudowy infrastruktury informatycznej, wdrażania nowych narzędzi i rozwiązań technologicznych, inwestowania w cyberbezpieczeństwo, innowacje i nowoczesne technologie.

Zakład w okresie ostatnich kilku lat przeszedł głęboką przemianę w nowoczesny i realnie funkcjonujący e-urząd, stawiający na automatyzację i profesjonalizację zadań. ZUS na bieżąco unowocześnia portal PUE ZUS, który docelowo prezentowany będzie w nowej wersji, tj. eZUS, z prostą nawigacją, intuicyjnym interfejsem i funkcjami dostosowanymi do wymagań różnych grup klientów, w tym osób ze szczególnymi potrzebami. Zakład promuje minimalizację obsługi zadań w sposób tradycyjny na rzecz rozwoju e-usług, które są oferowane na eZUS (dostępne całą dobę), jak również poprzez dedykowane aplikacje mobilne, np. aplikacja „mZUS” dla: (1) klientów indywidualnych, ułatwiająca złożenie wniosków w ramach programów dla rodzin, (2) lekarzy, ułatwiająca obsługę świadczeń medycznych. Ponadto Zakład przygotowuje się do wdrożenia kolejnej dedykowanej aplikacji mobilnej dla płatników składek, umożliwiającej dokonywanie płatności elektronicznych z tytułu należnych składek.

Wszystkie wyżej wymienione zadania wymagają szczególnego zaangażowania, a przyjęcie przez Zakład zadań do realizacji stanowi zobowiązanie do przygotowania i utrzymania systemów IT, zapewnienia zbudowania systemu profesjonalnej obsługi, zarządzania wydajnością i zmianą.

Na opracowanie planu finansowego na 2025 rok miała wpływ przede wszystkim sytuacja makroekonomiczna w kraju, m.in. wysokość inflacji, wpływ zmian związanych z podwyższeniem minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz minimalnej stawki godzinowej oraz konieczność zabezpieczenia ciągłości realizacji zadań w zakresie wdrażanych reform państwa.

Środki na pokrycie kosztów realizacji zadań statutowych Zakładu ustalane są: (1) w postaci przyznawanych odpisów: z FUS i FEP oraz (2) 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 działalności bieżącej,
- wydatki na inwestycje, w tym w obszarze IT,
- wydatki na działalność szkoleniową i popularyzatorską w zakresie ubezpieczeń społecznych,

- koszty obsługi świadczeń finansowanych z FUS, a realizowanych przez KRUS,
- koszty obsługi i realizacji innych zadań zleconych.

Niniejsza informacja w swojej treści prezentuje porównanie danych ujętych w planie finansowym ZUS na 2025 rok w odniesieniu do (1) wielkości planu finansowego Zakładu na rok bieżący, jak również w odniesieniu do (2) przewidywanego wykonania planu bieżącego roku oszacowanego na dzień 31 lipca 2024 r.

2. Przewidywane wykonanie planu na rok 2024

2.1. Przychody

W przewidywanym wykonaniu planu 2024 r. oszacowano, że przychody Zakładu (łącznie z odpisem z FUS na działalność ZUS w kwocie 5.823.065 tys. zł oraz odpisem z FEP w kwocie 4.919 tys. zł, tj. w kwotach wynikających z ustawy budżetowej na 2024 rok) wyniosą 7.729.950 tys. zł i będą wyższe od planu 2024 r. o 108.459 tys. zł, (tj. o 1,4%), przy czym:

- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS (tj. składek na otwarte fundusze emerytalne, FP, FGŚP i FS oraz na ubezpieczenie zdrowotne) szacuje się na kwotę łączną 450.084 tys. zł, tj. wyższą od planu o 48.105 tys. zł (tj. o 12,0%). Wyższa prognoza wynika z aktualizacji szacowania ww. przychodów w związku ze wzrostem wpływów ze składek,
- przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji (tj. m.in. rent socjalnych, zasiłków i świadczeń przedemerytalnych, świadczeń na rzecz kombatantów, świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS, obsługi FAL w likwidacji, od komorników za udzielanie informacji, rodzicielskich świadczeń uzupełniających, świadczeń uzupełniających dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji, „13-tej” i „14-tej emerytury”, świadczeń 300+, 800+, RKO, „żłobkowego”, realizacji zadań na rzecz obywateli Ukrainy, świadczenia wspierającego, świadczeń w ramach programu „Aktywny Rodzic” przewiduje się na kwotę łączną 757.748 tys. zł, tj. wyższą od planu o 19.104 tys. zł (tj. o 2,6%). Wyższa prognoza wynika m.in. z:
 - aktualizacji szacunków, w szczególności w zakresie przychodów z tytułu obsługi świadczenia rodzinnego „800+” (w związku z podwyższeniem wysokości świadczenia z 500+ na 800+), świadczeń wypłacanych na rzecz obywateli Ukrainy w związku z przedłużeniem okresu pomocy obywatelom Ukrainy¹⁶, udzielania informacji dla komorników, z uwagi na wzrost cen opłat za wnioski komornicze oraz wypłaty renty socjalnej, w związku ze wzrostem liczby osób pobierających to świadczenie,

¹⁶ Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie nazw uczelni służb państwowych nadzorowanych przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych, o zmianie ustawy o Policji, ustawy o Straży Granicznej, ustawy o Państwowej Straży Pożarnej oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. poz. 1088]

- uzyskania przez Zakład nowych przychodów z tytułu obsługi świadczeń wypłacanych w ramach realizacji programu „Aktywny Rodzic”,
- przychody finansowe przewiduje się na kwotę 64.164 tys. zł, tj. wyższą od planu o 5.894 tys. zł (tj. o 10,1%) z uwagi na wyższy niż planowano stan środków finansowych na rachunkach bankowych i lokatach,
- pozostałe przychody (głównie uzyskiwane z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych oraz pozostałych przychodów operacyjnych, w tym wynagrodzenia za terminowe wpłacanie podatków na rzecz budżetu państwa przewiduje się w kwocie 629.970 tys. zł, tj. wyższej od planu o 35.356 tys. zł (tj. o 5,9%) z uwagi na wyższą prognozę w zakresie innych przychodów operacyjnych, w szczególności przychodów z tytułu wynagrodzenia za terminowe wpłacanie podatków na rzecz budżetu państwa, w związku ze wzrostem podstawy wymiaru składek stanowiącej „bazę” naliczania tego przychodu.

2.2. Koszty działalności bieżącej

W przewidywanym wykonaniu planu 2024 r. oszacowano, że koszty działalności bieżącej Zakładu (z amortyzacją według stawek) wyniosą 7.969.528 tys. zł, tj. będą niższe od planu o 349.534 tys. zł (tj. o 4,2%), a bez amortyzacji (naliczanej wg stawek) 7.529.122 tys. zł, tj. niższe od planu o 340.634 tys. zł (tj. o 4,3%). Niższa prognoza wykonania planu dotyczy m.in.:

- kosztów materiałów i energii – których wysokość wynika z:
 - korzystnie podpisanych umów scentralizowanych głównie na: (1) dostawę energii elektrycznej i gazu oraz (2) zakup m.in. papieru do biurowych urządzeń drukujących oraz papieru na cele produkcji poligraficznej, w wyniku wyboru najkorzystniejszych ofert w postępowaniach przetargowych,
 - ograniczenia zużycia papieru oraz materiałów eksploatacyjnych m.in. do urządzeń drukujących, m.in. dzięki depapieryzacji i elektronizacji obiegu dokumentów w ZUS,
 - kontynuacji w Zakładzie działań oszczędnościowych w zakresie obniżenia ilości zużywanej energii elektrycznej,
 - rezygnacji z zakupu kart kryptograficznych z dualnym interfejsem do autoryzacji pracowników ZUS, z uwagi na rozwój w Zakładzie alternatywnych metod uwierzytelniania, takich jak uwierzytelnianie dwuskładnikowe (MFA) z wykorzystaniem aplikacji mobilnych czy tokenów sprzętowych, które są bardziej elastyczne i łatwiejsze w zarządzaniu,
- kosztów usług pocztowych i bankowych – których wysokość wynika m. in. z: (1) przesunięcia na 2025 r. terminu uruchomienia usługi „e-doręczenia”¹⁷, (2) spadku kosztów przekazywania świadczeń gotówkowych za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A.

¹⁷ Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych [Dz. U. z 2024 r. poz. 1045]

- na rzecz wzrostu liczby przekazywanych świadczeń w formie bezgotówkowej na rachunki bankowe oraz (3) braku konieczności wykorzystania w całości środków finansowych zaplanowanych na skutki klauzul waloryzacyjnych w obowiązujących umowach na przekazywanie korespondencji i świadczeń gotówkowych za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A,
- usług związanych z przetwarzaniem danych – których wysokość wynika m.in. z: (1) niższych kosztów ponoszonych głównie na usługi utrzymania Programu Budowy Systemu Cyberbezpieczeństwa (PBSC) oraz wsparcia i opieki serwisowej oprogramowania Oracle, jak również (2) zakończeniem w 2024 r. przenoszenia świadczeń z systemów informatycznych Zakładu Elektronicznej Techniki Obliczeniowej (ZETO) do Kompleksowego Systemu Informatycznego ZUS (KSI ZUS),
 - kosztów najmu i utrzymania budynków, pomieszczeń i lokali – których wysokość wynika głównie z: (1) braku konieczności wykorzystania w całości środków finansowych zaplanowanych na skutki klauzul waloryzacyjnych w zakresie usług dozoru i utrzymania czystości kształtowanych poziomem minimalnego wynagrodzenia i inflacją oraz (2) uzyskania korzystnych cenowo ofert od kontrahentów w zakresie usług sprzątania pomieszczeń i utrzymania terenów zielonych,
 - innych usług obcych – których wysokość wynika m.in. z niepełnego wykorzystania środków w zakresie usług consultingowych, badań i ekspertyz przede wszystkim z obszaru IT, usług aktuarialnych i audytorskich oraz gastronomicznych,
 - usług remontowo – konserwacyjnych – których wysokość wynika m.in. z: (1) niższych kosztów ponoszonych głównie na naprawę drukarek i urządzeń wielofunkcyjnych oraz serwisu urządzeń IBM oraz (2) uzyskania korzystnych cenowo ofert od kontrahentów w zakresie usług i konserwacji sprzętu komputerowego oraz biurowych urządzeń drukujących,
 - opłat licencyjnych – których wysokość wynika ze zmiany w 2024 r. sposobu finansowania i ewidencjonowania zakupu licencji/subskrypcji,
 - pozostałych kosztów operacyjnych – których wysokość wynika z przewidywanych kosztów toczących się spraw spornych do rozstrzygnięcia w 2024 r.

2.3. Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Przewidywane wykonanie planu inwestycyjnego na 2024 rok zostało wyszacowane na kwotę 809 427 tys. zł, co stanowi 91,5% realizacji planowanych zadań inwestycyjnych, w oparciu o stopień zaangażowania prac, zawarte umowy, oferty wyłonione w postępowaniach przetargowych oraz zmiany w harmonogramach i zakresach realizacji zadań.

2.4. Zobowiązania i środki finansowe

Według oszacowanego przez Zakład przewidywanego wykonania 2024 r. zobowiązania na koniec roku ukształtują się na poziomie 855.532 tys. zł.

Środki finansowe jakimi będzie dysponował Zakład na koniec 2024 r. według prognozy ukształtują się na poziomie 739.759 tys. zł, które stanowią będą środki pieniężne na rachunkach bankowych i lokatach.

3. Plan finansowy ZUS na rok 2025

3.1. Założenia

Plan finansowy Zakładu na rok 2025 został przygotowany w formacie zgodnym z rozporządzeniem Ministra Finansów¹⁸, tzw. „notą budżetową”.

Plan finansowy na 2025 rok został opracowany z uwzględnieniem:

- wskaźników makroekonomicznych przekazanych przez Ministerstwo Finansów w dniu 20 sierpnia 2024 r.,
- założeń do projektu rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2025 r.¹⁹, w tym w zakresie:
 - wzrostu wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę w okresie od dnia 1 stycznia 2025 r. do kwoty 4.626 zł,
 - wzrostu wysokości minimalnej stawki godzinowej w umowach cywilnoprawnych w okresie od dnia 1 stycznia 2025 r. do kwoty 30,20 zł,
- wytycznych Ministra Finansów z dnia 16 lipca 2024 r. (znak: BP6.411.19.2024), z wyjątkiem kwestii dotyczących wysokości odpisu z FUS i wynagrodzeń osobowych,
- polecenia Ministerstwa Finansów z dnia 20 sierpnia 2024 r. w sprawie korekty projektu planu finansowego ZUS na 2025 r. w zakresie wynagrodzeń osobowych, do dopuszczalnej wysokości wzrostu r/r o 5,0%, przy wyższym wzroście wyłącznie w odniesieniu do pracowników z wynagrodzeniem minimalnym,
- wysokości odpisu z FUS na działalność ZUS w kwocie 6.263.060 tys. zł oraz wysokości odpisu z FEP w kwocie 5.122 tys. zł,

¹⁸ Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 marca 2022 r. w sprawie szczegółowego sposobu, trybu i terminów opracowania materiałów do projektu ustawy budżetowej [Dz. U. z 2022 r. poz. 745 i 1475, z 2023 r. poz. 1310 oraz z 2024 r. poz. 1036]

¹⁹ Projekt rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2025 r [druk RD111]

- aktualnego stanu organizacyjnego Zakładu,
- aktualnego stanu prawnego, z uwzględnieniem projektów przepisów aktów prawnych oczekujących na wejście w życie, przyjętych przez Radę Ministrów na moment opracowywania projektu planu,
- planowanej liczby świadczeniobiorców obsługiwanych przez jednostki organizacyjne ZUS,
- wysokości środków na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, naliczonych zgodnie z podstawą wynikającą z pisma Ministra Finansów z dnia 16 lipca 2024 r.
- poprawek wprowadzonych na etapie prac parlamentarnych przez sejmową Komisję Finansów Publicznych do planu finansowego ZUS stanowiącego załącznik do projektu ustawy budżetowej na 2025 rok – polegających na zwiększeniu wynagrodzeń osobowych o 94.034 tys. zł wraz z pochodnymi od wynagrodzeń (składki na ubezpieczenia społeczne oraz FP i FS), wpłatami na PPK oraz odpisem na ZFŚS – z przesunięcia środków z innych pozycji planu.

Dodatkowo, z uwagi na zmiany w ustawie o finansach publicznych²⁰, dane dotyczące 2025 roku zostały opracowane i zaprezentowane również w układzie dochodów i wydatków, tj. w układzie kasowym, w związku z objęciem Zakładu zakresem stabilizującej reguły wydatkowej.

Mając na uwadze powyższe, plan finansowy ZUS na 2025 rok zabezpiecza finansowanie dla zadań: (1) priorytetowych, wynikających z programów rządowych oraz zmian legislacyjnych, (2) niezbędnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania Zakładu oraz (3) dotyczących realizacji Strategii Zakładu.

Ponadto w planie finansowym Zakładu na 2025 rok na dzień 1 stycznia 2025 r. zostały uwzględnione: środki finansowe w kwocie 739.759 tys. zł, zapasy i należności w kwocie łącznej 76.186 tys. zł oraz zobowiązania w kwocie 855.532 tys. zł, oszacowane przez ZUS na podstawie przewidywanego wykonania 2024 r.

Po uwzględnieniu powyższych założeń na koniec roku 2025:

- środki finansowe ukształtują się na poziomie 15.000 tys. zł,
- zapasy oraz należności ukształtują się na poziomie 76.186 tys. zł, a zobowiązania na poziomie 855.532 tys. zł,
- wynik finansowy w układzie memoriałowym wyniesie - 430.690 tys. zł, a w układzie kasowym - 669.538 tys. zł.

²⁰ Ustawa z dnia 28 czerwca 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw [Dz. U. poz.1089]

3.2. Przychody

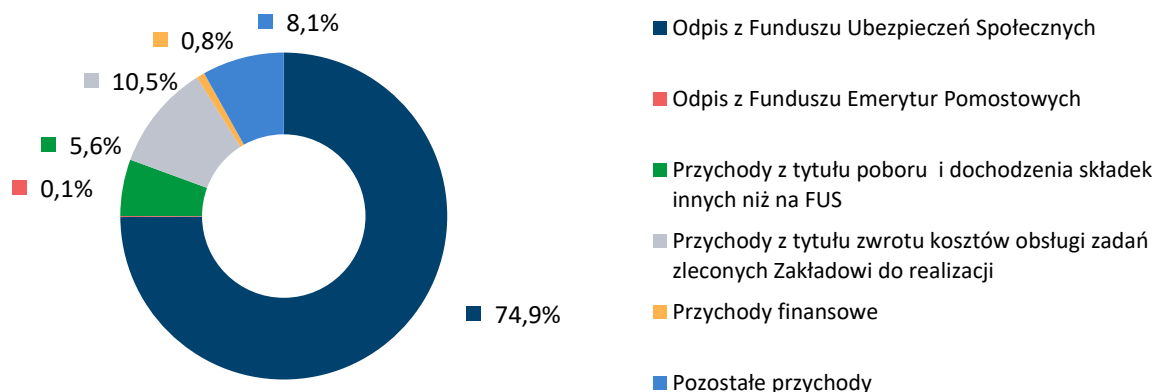
Zakład w 2025 roku będzie uzyskiwał przychody z sześciu podstawowych źródeł:

- odpisu z FUS,
- odpisu z FEP,
- przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS, tj. składek na OFE, FP, FGŚP, FS oraz na ubezpieczenie zdrowotne do NFZ,
- przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji, uzyskiwanych głównie z tytułu obsługi: rent socjalnych, zasiłków i świadczeń przedemerytalnych, świadczeń na rzecz kombatantów, świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS, przychodów z FAL w likwidacji, wpływów za informacje udzielane komornikom, rodzicielskich świadczeń uzupełniających, świadczeń uzupełniających dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji, „13-tej” i „14-tej emerytury”, świadczenia 300+, świadczenia 800+, RKO, świadczeń na rzecz obywateli Ukrainy, świadczenia wspierającego oraz świadczeń w ramach realizacji programu „Aktywny Rodzic”,
- przychodów finansowych uzyskiwanych głównie z tytułu: oprocentowania środków na rachunkach bankowych, odsetek od papierów wartościowych, odsetek uzyskanych (wycofanych) od OFE oraz odsetek za zwłokę w spłacie należności,
- innych przychodów (pozostałych i operacyjnych) uzyskiwanych głównie z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych, a także: za terminowe wpłacanie podatków na rzecz budżetu państwa, ze sprzedaży pozostałych produktów i usług (np. nieruchomości, środków trwałych, wydawnictw własnych i druków, wynajmu sal i bazy noclegowej), jak również z tytułu wpływów z zasądzonych kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego.

Łączne przychody Zakładu na 2025 r. zostały określone na kwotę 8.361.706 tys. zł, co oznacza wzrost o 8,2% w stosunku do p.w. 2024. W stosunku do planu na 2024 r. przychody będą wyższe o 740.215 tys. zł (tj. o 9,7%).

Strukturę przychodów w 2025 r. przedstawia wykres nr 1.

Wykres 1. Struktura przychodów ogółem w 2025 r.



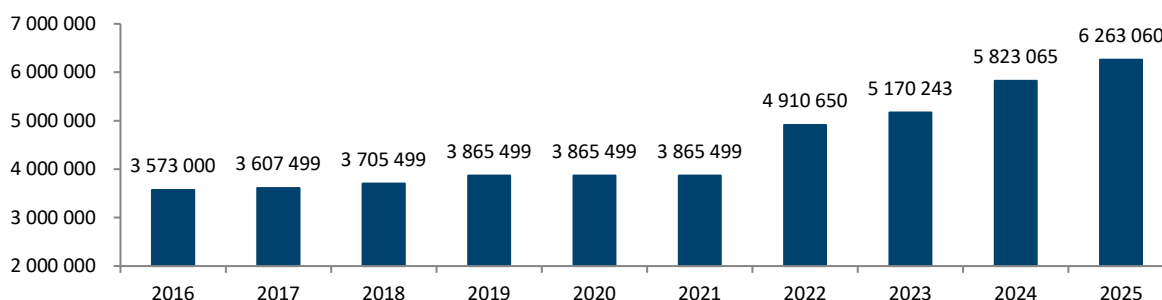
Struktura prognozowanych przychodów w 2025 roku zmieni się w stosunku do struktury na 2024 – nastąpi spadek udziału odpisu z FUS o 1,5 p.p, przy jednoczesnym wzroście większości pozostałych grup przychodów (za wyjątkiem odpisu z FEP oraz przychodów finansowych). Od 2019 roku udział odpisu z FUS na działalność ZUS systematycznie spada w strukturze przychodów ZUS (za wyjątkiem 2024 r.). Tendencja ta jest wynikiem: (1) wzrostu liczby realizowanych przez Zakład nowych zadań zleconych, które mają charakter odpłatny oraz (2) zmian legislacyjnych, które mają wpływ na pozostałe rodzaje przychodów, m.in. na przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS w zakresie wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz sposobu naliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne²¹, mających wpływ na wzrost podstawy wymiaru składek.

3.2.1. Odpis z FUS

Odpis z FUS jest dominującym źródłem przychodów Zakładu, jego wysokość ustalana jest co roku w ustawie budżetowej. Odpis z FUS na 2025 r. został zaplanowany w kwocie 6.263.060 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od planu na 2024 r. o 439.995 tys. zł (tj. o 7,6%).

Wysokość odpisu z FUS w poszczególnych latach przedstawia wykres nr 2.

Wykres 2. Odpis z FUS w latach 2016-2025 (w tys. zł)



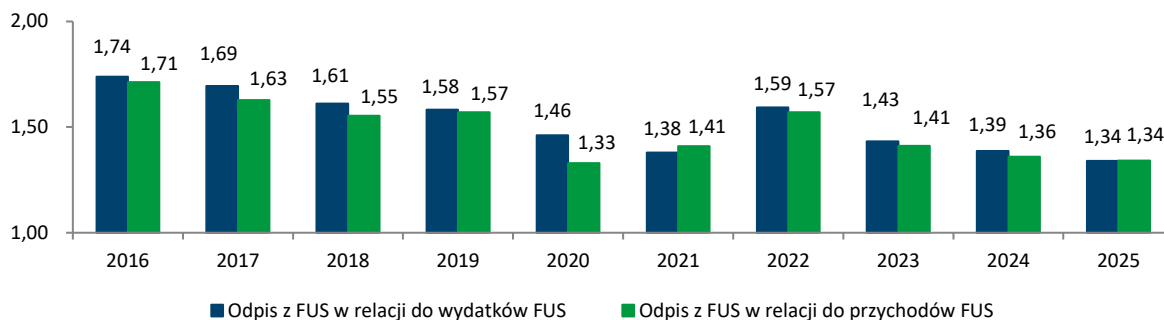
Odpis z FUS na działalność ZUS w 2025 r. w relacji do przychodów oraz wydatków FUS zaplanowanych na 2025 r. wyniesie 1,34%.

Kształtowanie się relacji odpisu z FUS do przychodów i wydatków FUS w perspektywie 10 lat (lata 2016-2025) przedstawia wykres nr 3.

Wykres 3. Odpis z FUS w relacji do przychodów FUS i wydatków FUS w latach 2016-2025 w %.

²¹ Ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanej ze środków publicznych [Dz. U. z 2024 r. poz. 146, 858]

Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw [Dz. U. poz. 1265, 1964, 2180]

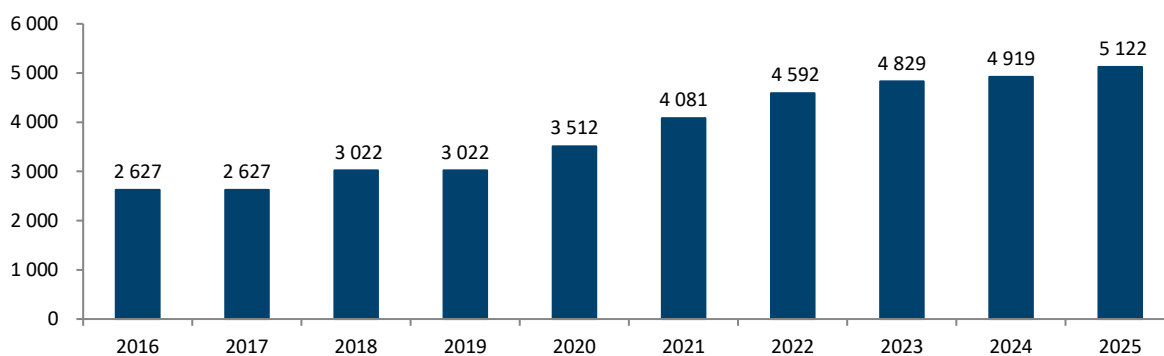


3.2.2. Odpis z FEP

Wysokość odpisu z FEP jest ustalana corocznie w ustawie budżetowej. Na 2025 r. wysokość odpisu z FEP została zaplanowana w kwocie 5.122 tys. zł, zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów zawartymi w piśmie z dnia 16 lipca 2024 r.

Wysokość odpisu z FEP przedstawia wykres nr 4.

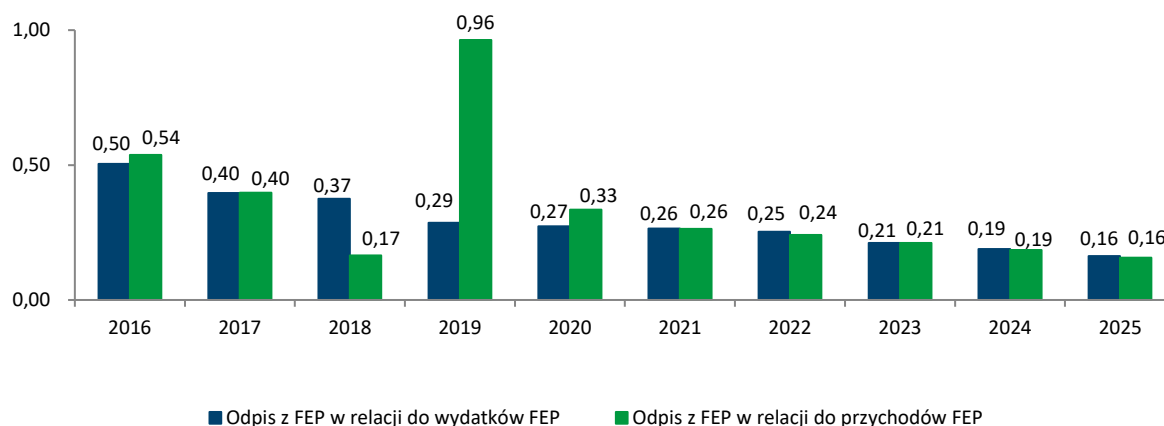
Wykres 4. Odpis z FEP w latach 2016-2025 (w tys. zł).



Odpis z FEP na działalność ZUS w 2025 r. w relacji do przychodów oraz wydatków FEP zaplanowanych na 2025 r. wyniesie 0,16%.

Kształtowanie się relacji odpisu z FEP do przychodów i wydatków FEP w perspektywie 10 lat (lata 2016-2025) przedstawia wykres nr 5.

Wykres 5. Odpis z FEP w relacji do przychodów FEP i wydatków FEP w latach 2016-2025 w %.



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

Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS naliczone są jako odsetek od wielkości składek według określonego wskaźnika (zgodnie z właściwym ustawodawstwem lub zawartymi umowami i porozumieniami). Przychody te zostały oszacowane na 2025 r. na kwotę łączną 468.894 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 18.810 tys. zł (o 4,2%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 66.915 tys. zł (o 16,6%).

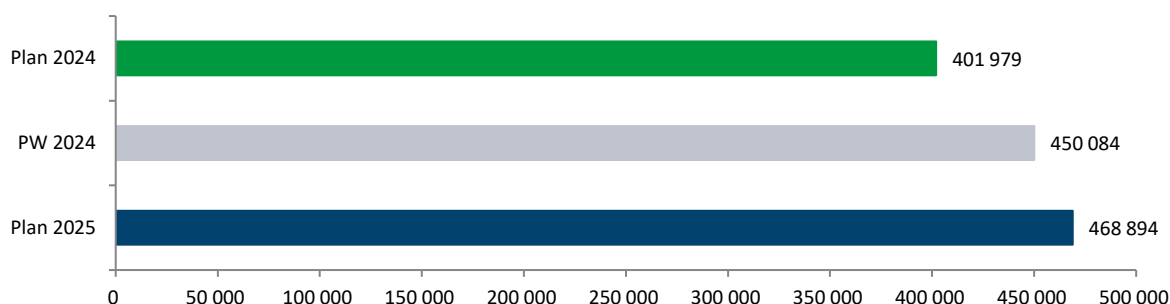
W ramach tych przychodów zostały wyszacowane:

- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne w kwocie 19.245 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 679 tys. zł (o 3,7%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 1.143 tys. zł (o 6,3%),
- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na FP, FS i FGŚP na kwotę łączną 131.688 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 9.279 tys. zł (o 7,6%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 25.842 tys. zł (o 24,4%),
- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne w kwocie 317.961 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 8.852 tys. zł (o 2,9%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 39.930 tys. zł (o 14,4%).

Wyższe przychody w tej grupie wynikają z prognozowanej dalszej stopniowej poprawy sytuacji makroekonomicznej w kraju (m.in. w wyniku wzrostu minimalnego wynagrodzenia o pracę oraz wzrostu liczby płatników składek), co będzie mieć wpływ na wzrost wpływów ze składek.

Wysokość przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 6.

Wykres 6. Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS (w tys. zł).



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

Przychody z tytułu zadań zleconych Zakładowi do realizacji uregulowane są przepisami ustalającymi wysokość prowizji (opłat) pobieranych przez ZUS. Wysokość tych prowizji waha się w przedziale od 0,1% do 2,5%. W planie finansowym na 2025 r. przychody te zostały oszacowane na kwotę łączną 878.331 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 120.583 tys. zł (o 15,9%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 139.687 tys. zł (o 18,9%). W ramach tych przychodów zostały wyszacowane:

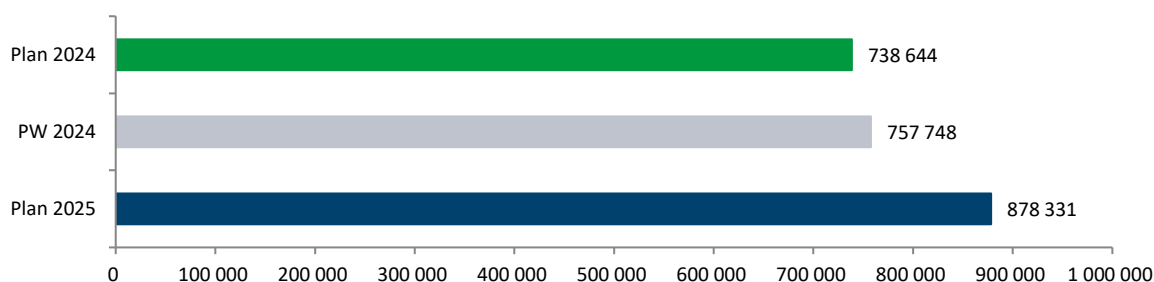
- przychody z tytułu obsługi rent socjalnych w kwocie 179.624 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 31.774 tys. zł (o 21,5%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 36.173 tys. zł (o 25,2%),
- przychody z tytułu obsługi zasiłków i świadczeń przedemerytalnych w kwocie 10.058 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 1.577 tys. zł (o 18,6%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 656 tys. zł (o 7,0%),
- przychody z tytułu obsługi świadczeń na rzecz kombatantów oraz innych świadczeń w kwocie 26.519 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 672 tys. zł (o 2,6%) oraz niższej od planu na 2024 r. o 1.906 tys. zł (o 6,7%),
- przychody z tytułu obsługi świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS w kwocie 27.478 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 2.275 tys. zł (o 9,0%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 1.683 tys. zł (o 6,5%),
- przychody z tytułu obsługi pozostałych zadań w kwocie 634.652 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 84.285 tys. zł (o 15,3%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 103.081 tys. zł (o 19,4%).

Na wysokość przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych do wypłaty mają wpływ przede wszystkim przychody z tytułu:

- obsługi pozostałych zadań, których wzrost jest wynikiem wyższej prognozy przychodów, głównie z tytułu obsługi i wypłaty (1) świadczenia wspierającego, w związku z wdrożeniem od dnia 1 stycznia 2025 r. wypłaty świadczenia wspierającego dla kolejnej grupy osób uprawnionych, (2) świadczeń w ramach realizacji programu „Aktywny Rodzic” (w roku 2024 przychody z tego tytułu będą uzyskane przez Zakład od listopada) oraz (3) „13-tej” i „14-tej emerytury”, w związku z waloryzacją świadczenia. Jednocześnie nastąpi spadek przychodów z tytułu wypłaty dofinansowania pobytu dziecka w żłobku oraz RKO, które zostaną zastąpione świadczeniami realizowanymi w ramach programu „Aktywny Rodzic”,
- obsługi rent socjalnych, z uwagi na planowany wzrost liczby osób pobierających to świadczenie oraz jego waloryzację.

Wysokość przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych do realizacji z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 7.

Wykres 7. Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych do realizacji (w tys. zł)



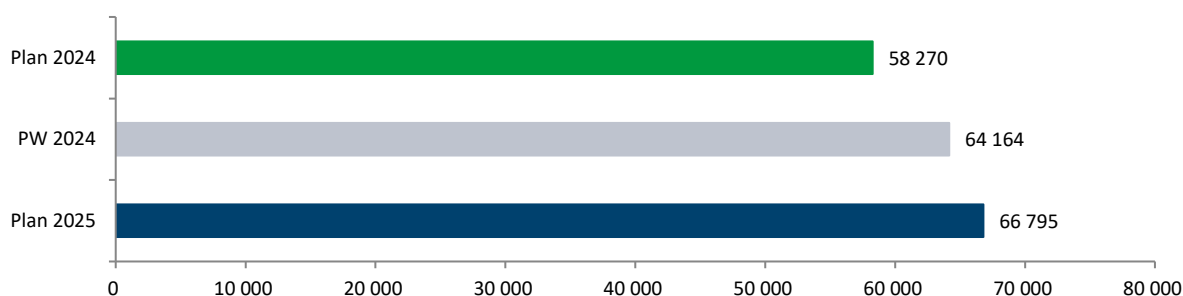
3.2.5. Przychody finansowe

Przychody finansowe uzyskiwane głównie z odsetek od lokat zostały oszacowane na 2025 r. w kwocie 66.795 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 2.631 tys. zł (o 4,1%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 8.525 tys. zł (o 14,6%).

Przychody finansowe w 2025 r. uwzględniają prognozowany stan środków finansowych na początek 2025 r. oraz prognozowany wzrost przychodów ogółem r/r o 9,7%.

Wysokość przychodów finansowych z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 8.

Wykres 8. Przychody finansowe (w tys. zł).



3.2.6. Pozostałe przychody

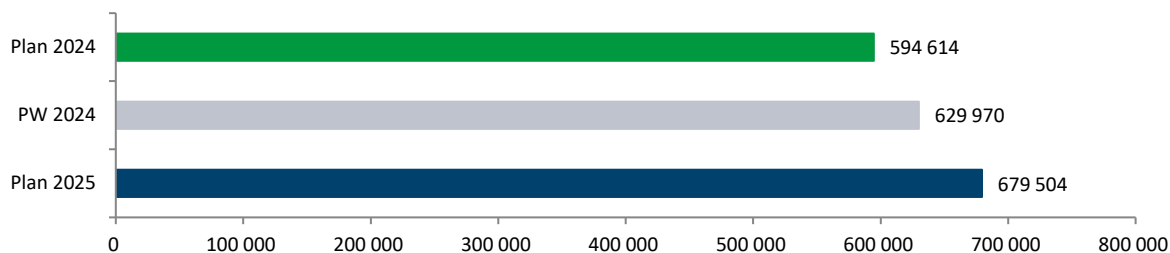
Pozostałe przychody Zakładu na 2025 r. zostały oszacowane na kwotę łączną 679.504 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 49.534 tys. zł (o 7,9%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 84.890 tys. zł (o 14,3%), na co wpływ mają przede wszystkim prognozowane wyższe przychody (1) z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych oraz (2) ze sprzedaży produktów, materiałów i usług.

W ramach tych przychodów zostały wyszacowane:

- przychody uzyskiwane z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych w kwocie 545.586 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 28.976 tys. zł (o 5,6%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 14.586 tys. zł (o 2,7%),
- przychody ze sprzedaży własnych produktów, materiałów i usług w kwocie 31.757 tys. zł (np. nieruchomości, wydawnictw własnych i druków, wynajmu sal i bazy noclegowej), tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 17.993 tys. zł (o 130,7%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 26.748 tys. zł (o 534,0%),
- przychody operacyjne uzyskiwane głównie za terminowe wpłacanie podatków na rzecz budżetu państwa w kwocie 102.161 tys. zł, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 2.879 tys. zł (o 2,9%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 43.556 tys. zł (o 74,3%).

Wysokość pozostałych przychodów z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 9.

Wykres 9. Pozostałe przychody Zakładu (w tys. zł)



3.3. Dochody

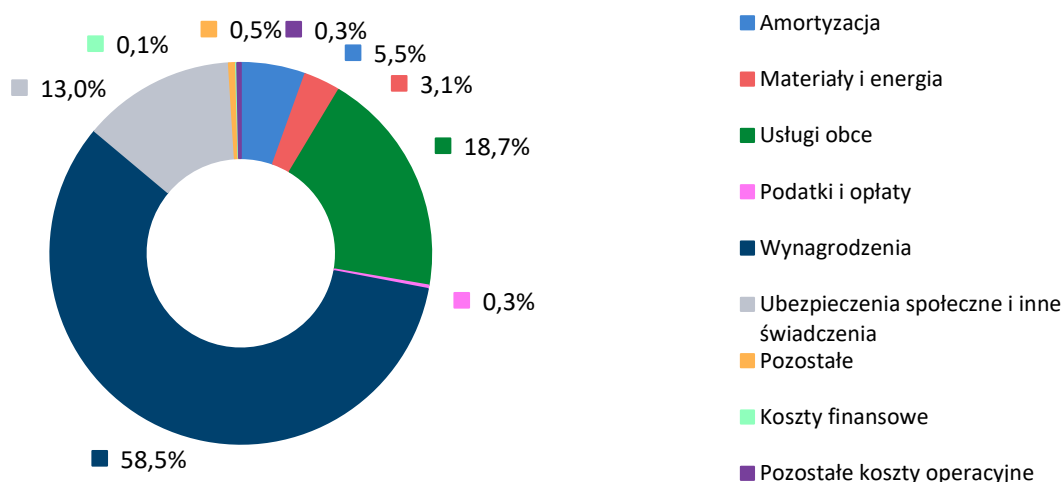
Dochody Zakładu na 2025 r. zostały oszacowane w wysokości przychodów na 2025 r., tj. w kwocie łącznej 8.361.706 tys. zł.

3.4. Koszty działalności bieżącej

Koszty działalności bieżącej Zakładu na 2025 r. zostały oszacowane na kwotę łączną 8.792.396 tys. zł. Koszty działalności bieżącej Zakładu na 2025 r. z amortyzacją według stawek zostały zaplanowane w wysokości wyższej od p.w. 2024 o kwotę 822.868 tys. zł (o 10,3%), natomiast w odniesieniu do planu na 2024 r. w wysokości wyższej o kwotę 473.334 tys. zł (o 5,7%).

Strukturę kosztów działalności bieżącej Zakładu na 2025 r. przedstawia wykres nr 10.

Wykres 10. Struktura kosztów działalności bieżącej ogółem w 2025 r.



Struktura kosztów w 2025 roku ulegnie nieznacznym zmianom w stosunku do struktury na 2024 rok – nastąpi w szczególności wzrost udziału: (1) wynagrodzeń o 0,7 p.p., (2) amortyzacji i usług obcych o 0,1 p.p., przy jednoczesnym spadku udziału: (1) materiałów i energii o 0,5 p.p., (2) pozostałych kosztów rodzajowych o 0,2 p.p., (3) podatków i opłat oraz pozostałych kosztów o 0,1 p.p.; koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń oraz koszty finansowe pozostały na tym samym poziomie.

3.4.1. Amortyzacja

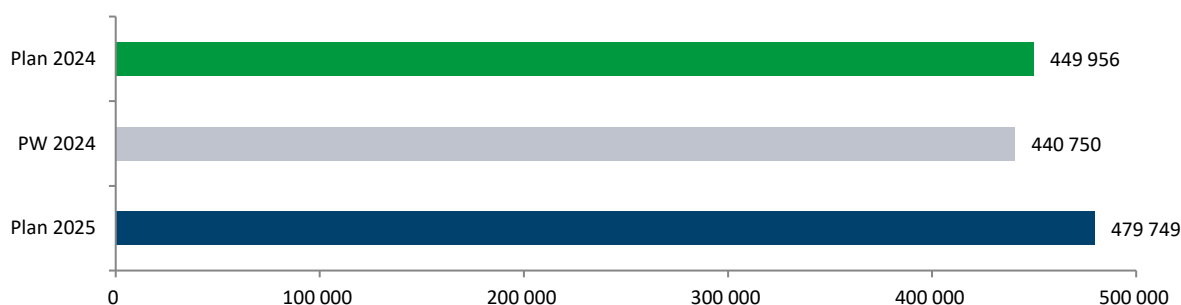
Koszty amortyzacji zostały oszacowane na kwotę łączną 479.749 tys. zł i stanowią 5,5% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 38.999 tys. zł (o 8,8%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 29.793 tys. zł (o 6,6%).

W ramach tego rodzaju kosztów zaplanowano:

- odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych naliczane według stawek w kwocie 479.663 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 8,9% oraz wzrost w stosunku do planu na 2024 r. o 6,8%). Wzrost tych kosztów jest pochodną poziomu (1) wykonania budżetu inwestycyjnego Zakładu w poprzednich latach oraz (2) wydatków inwestycyjnych, które zostały zaplanowane na 2025 r.,
- koszty zakupów wyposażenia o niskiej wartości (głównie związanego z awaryjnym wyposażaniem stanowisk pracy) w kwocie 86 tys. zł (spadek do p.w. 2024 o 25,0% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 13,2%). Spadek tych kosztów wynika z zabezpieczenia środków wyłącznie na zakup interwencyjny mebli biurowych.

Wysokość kosztów amortyzacji z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 11.

Wykres 11. Amortyzacja (w tys. zł)



3.3.2 Materiały i energia

Koszty zakupu materiałów i energii zostały oszacowane na kwotę łączną 272.052 tys. zł i stanowią 3,1% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 27.351 tys. zł (o 11,2%) oraz niższej od planu na 2024 r. o 24.996 tys. zł (o 8,4%).

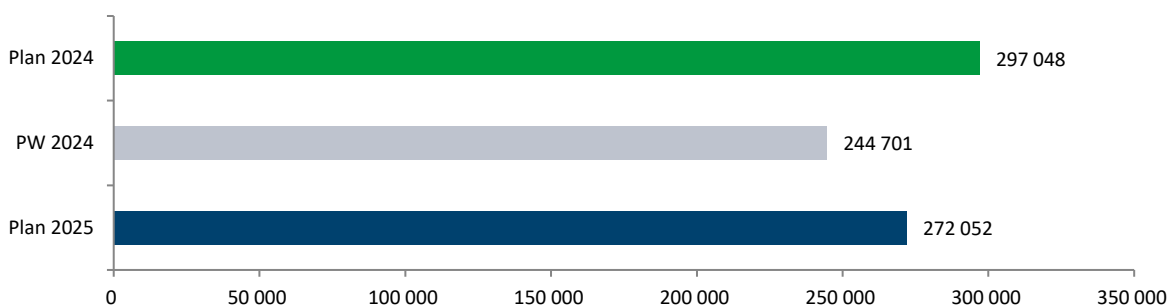
W tej grupie kosztów zaplanowano:

- koszty zużycia materiałów w kwocie 79.612 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 10,3% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 18,8%). Zaplanowany wzrost kosztów w stosunku do p.w. 2024 stanowi zabezpieczenie finansowania nowych scentralizowanych umów na zakup i dostawę, m.in. kopert, papieru do biurowych urządzeń drukujących oraz do produkcji poligraficznej, jak również telefonów i modemów - z uwzględnieniem wyższych cen tych materiałów,

- koszty zużycia energii w kwocie 192.440 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 11,6% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 3,3%). Wzrost tych kosztów w stosunku do p.w. 2024 spowodowany jest zabezpieczeniem środków na wyższe stawki cen mediów.

Wysokość kosztów materiałów i energii z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 12.

Wykres 12. Zużycie materiałów i energii (w tys. zł)



3.4.2. Usługi obce

Koszty usług obcych na 2025 rok zostały oszacowane na kwotę łączną 1.644.216 tys. zł i stanowią 18,8% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 289.692 tys. zł (o 21,4%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 85.056 tys. zł (o 5,5%).

Dominującą pozycję w kosztach usług obcych stanowią usługi pocztowe i bankowe (34,3%), które zostały oszacowane na kwotę 564.632 tys. zł, tj. wyższą od p.w. 2024 o 95.075 tys. zł (o 20,2%) oraz od planu na 2024 r. o 37.287 tys. zł (o 7,1%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- koszty przekazywania świadczeń „gotówkowych” w kwocie 324.212 tys. zł, tj. wyższej od p.w. 2024 o 88.866 tys. zł (o 37,8%) oraz od planu na 2024 r. o 41.433 tys. zł (o 14,7%), które uwzględniają m.in. wzrost ceny przekazu w planowanej do zawarcia nowej umowie na przekazywanie świadczeń, jak również konieczność zabezpieczenia środków na sfinansowanie skutków klauzul waloryzacyjnych w obowiązującej umowie,
- koszty korespondencji i usług kurierskich, w tym w zakresie wysyłki masowej do klientów ZUS (m.in. deklaracja podatkowa PIT czy decyzja waloryzacyjna) w kwocie 211.435 tys. zł, tj. niższej od p.w. 2024 o 1.835 tys. zł (o 0,9%) oraz od planu na 2024 r. o 3.182 tys. zł (o 1,5%), które uwzględniają konieczność zabezpieczenia środków na sfinansowanie ewentualnego wzrostu cen wynikających z klauzul waloryzacyjnych w obowiązujących umowach,
- koszty przekazywania świadczeń na rachunki bankowe oraz pozostałe koszty usług bankowych w kwocie łącznej 17.286 tys. zł, tj. wyższej od p.w. 2024 o 1.090 tys. zł (o 6,7%), a w stosunku do planu na 2024 r. niższej o 972 tys. zł (o 5,3%). Wyższe koszty w tym zakresie wynikają z konieczności zabezpieczenia środków na sfinansowanie ewentualnego wzrostu cen wynikających z klauzul waloryzacyjnych,

- koszty e-doręczeń w kwocie 6.945 tys. zł, tj. wyższej od p.w. 2024 o 6.945 tys. zł (o 100,0%) celem zabezpieczenia konieczności wysyłania i odbierania od dnia 1 stycznia 2025 r. korespondencji w sposób elektroniczny na podstawie ustawy o doręczeniach elektronicznych²²,
- koszty usługi OGNIVO²³ w kwocie 3.545 tys. zł, tj. na poziomie p.w. 2024 oraz planu na 2024 r., dotyczącej elektronicznej wymiany korespondencji w ramach realizacji zawartej umowy.
- pozostałe opłaty pocztowe i bankowe w kwocie 1.209 tys. zł, w tym m.in. na: opłaty portoryjne za tzw. „czerwone przekazy”, koszty bankowe związane z realizacją zleceń dewizowych, prowizje bankowe związane z prowadzeniem rachunków w walutach obcych oraz pozostałe opłaty pocztowe.

Drugą co do wielkości pozycję stanowią usługi związane z przetwarzaniem danych (34,0%), które zostały oszacowane na kwotę 559.782 tys. zł, tj. wyższą od p.w. 2024 o 102.071 tys. zł (o 22,3%) oraz od planu na 2024 r. o 77.498 tys. zł (o 16,1%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- pozostałe usługi informatyczne (m.in. opiekę serwisową eksploatowanego oprogramowania komputerowego) w kwocie 387.409 tys. zł, tj. wyższej od p.w. 2024 o 96.654 tys. zł (o 33,2 %) oraz od planu na 2024 r. o 81.044 tys. zł (o 26,5%).

Wzrost tych kosztów wynika przede wszystkim z:

- wyższych kosztów w zakresie m.in.: (1) wsparcia utrzymania i eksploatacji Systemu Wspomagania Ekonomiki Zakładu (SWEZ) w ramach realizacji migracji do nowej technologii i rozwoju SWEZ, (2) wsparcia oprogramowania dla platformy Windows i zasobów zwirtualizowanych oraz (3) wsparcia i opieki serwisowej oprogramowania Oracle,
 - realizacji nowych zadań dotyczących m.in.: (1) rozwoju Systemu Bezpieczeństwa Teleinformatycznego ZUS, (2) zakupu licencji Microsoft oraz (3) usługi równoważnej do Premier Support.
- usługi związane z KSI ZUS w kwocie 172.373 tys. zł, tj. wyższej od p.w. 2024 o 26.878 tys. zł (o 18,5%) oraz od planu na 2024 r. o 19.067 tys. zł (o 12,4 %).

Wzrost tych kosztów wynika przede wszystkim z konieczności zabezpieczenia środków na sfinansowanie (1) eksploatacji i utrzymania KSI z uwzględnieniem skutków klauzul waloryzacyjnych w obowiązujących umowach dotyczących eksploatacji i utrzymania systemów

²² Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych [Dz. U. z 2024 r. poz. 1045]

²³ Usługa OGNIVO umożliwia szybką komunikację online z bankami w zakresie uzyskania informacji objętych tajemnicą bankową.

IT ZUS (KSI oraz PUE) oraz (2) wsparcia wdrażania modyfikacji i usług dodatkowych dotyczących rozwoju KSI jak również wynikających ze zmian legislacyjnych.

Poziom kosztów w tej pozycji jest związany z ponoszonymi wydatkami inwestycyjnymi w obszarze systemów IT ZUS, związanymi z (1) modyfikacjami systemów informatycznych, (2) dostosowaniem ich do zmian legislacyjnych, (3) obsługą nowych zadań oraz (4) zwiększeniem automatyzacji procesów.

Kolejną co do wielkości pozycję stanowią pozostałe usługi (29,9%), które zostały oszacowane w kwocie 492.252 tys. zł, tj. wyższej od p.w. 2024 o 81.861 tys. zł (o 19,9%), a w stosunku do planu na 2024 r. niższej o 32.769 tys. zł (o 6,2%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- koszty najmu oraz utrzymania budynków i pomieszczeń w kwocie 285.354 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 23,0% oraz do planu na 2024 r. o 8,2%).

Na ogólną kwotę wydatków dotyczących kosztów najmu i utrzymania budynków składają się:

- usługi związane z utrzymaniem obiektów (usługi czystościowe, kominiarskie, wywóz śmieci itd.) zaplanowane w wysokości 156.268 tys. zł,
- dozór i ochrona mienia zaplanowany w wysokości 94.502 tys. zł,
- najem budynków, pomieszczeń i gruntów zaplanowany w wysokości 31.505 tys. zł,
- pozostałe usługi najmu (np.: dzierżawa sprzętu i urządzeń, sal i ośrodków szkoleniowych) zaplanowane w wysokości 3.079 tys. zł.

Wzrost kosztów r/r wynika przede wszystkim z: (1) planowanego wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz minimalnej stawki godzinowej, (2) uwzględnienia uregulowań prawa zamówień publicznych, które umożliwiają kontrahentom występowanie o zwiększenie wynagrodzenia, w związku z zawartą już umową, jeżeli wzrost ich kosztów spowodowany jest zmianą przepisów prawa. W związku z powyższym w planie na 2025 r. założono wzrost kosztów (w stosunku do p.w. 2024) na usługi ochrony osób i mienia (o 24,0%) oraz wzrost kosztów na usługi utrzymania czystości (o 12,0%).

- usługi remontowe i konserwacyjne w kwocie 132.406 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 27,1% oraz spadek w stosunku do planu 2024 r. o 3,7%). W ramach tego rodzaju kosztów zaplanowano:

- pozostałe usługi serwisowo-konserwacyjne w wysokości 102.406 tys. zł, w tym m.in. na: koszty naprawy, konserwacji i serwisu infrastruktury IT, w tym: serwerów, urządzeń sieciowych, macierzy, drukarek, zespołów prądotwórczych, urządzeń poligraficznych, samochodów i pozostałych urządzeń,
- usługi remontowe pomieszczeń i budynków w wysokości 30.000 tys. zł.

- koszty innych usług obcych w kwocie 63.483 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 12,1% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 17,6%). W ramach tych kosztów zaplanowano:
 - koszty innych usług obcych w kwocie 36.483 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 27,0% oraz spadek o 27,0% w stosunku do planu na 2024 r.). Wzrost tych kosztów w stosunku do p.w. 2024 wynika przede wszystkim ze wzrostu cen usług, głównie: consultingowych, badań i ekspertyz (zwłaszcza w obszarze modyfikacji systemów informatycznych), gastronomicznych, archiwizacyjnych oraz zakupu i odnowienia certyfikatów do podpisu elektronicznego,
 - koszty obsługi świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS w kwocie 27.000 tys. zł (w wysokości planu 2024 r. oraz spadek do p.w. 2024 o 3,2%),
- koszty badań osób ubiegających się o świadczenia rentowe w kwocie 10.000 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 35,3% oraz do planu na 2024 r. o 14,9%). Wzrost tych kosztów uwzględnia podwyższenie limitów cen na badania zlecane w postępowaniu orzecznictwem oraz podwyższenie cen konsultacji specjalistycznych ze względu na wzrost cen rynkowych,
- koszty zakupu wartości niematerialnych i prawnych oraz opłat licencyjnych w kwocie łącznej 1.009 tys. zł (spadek do p.w. 2024 o 90,1% oraz do planu na 2024 r. o 97,3%). Spadek tych kosztów uwzględnia zmianę sposobu finansowania i ewidencjonowania zakupu licencji/subskrypcji.

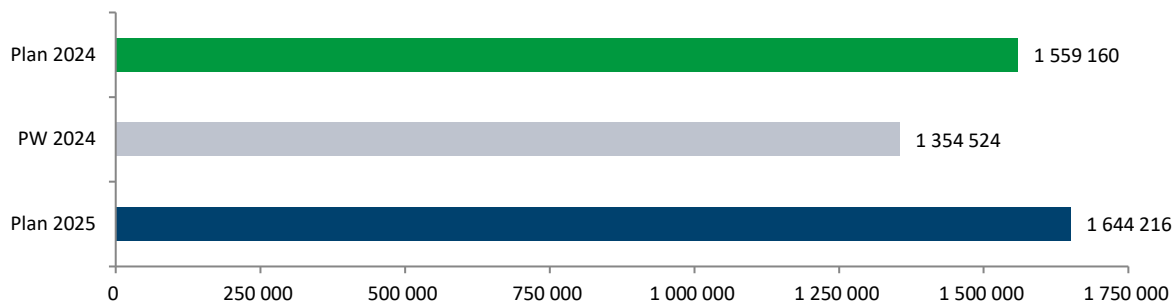
Ostatnią co do wielkości pozycję stanowią usługi telekomunikacyjne (1,7%), które zostały oszacowane na kwotę 27.550 tys. zł, tj. wyższą od p.w. 2024 o 10.685 tys. zł (o 63,4%) oraz od planu na 2024 r. o 3.040 tys. zł (o 12,4%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- koszty łączny teletransmisyjnych i internetowych w kwocie 23.523 tys. zł. Wzrost o 71,8% do p.w. 2024 wynika przede wszystkim z wyższych kosztów (1) zakupu masowej wysyłki SMS wykorzystywanej do obsługi profili w PUE oraz (2) usługi świadczenia kompleksowej sieci rozległej WAN KSI ZUS,
- koszty usług z zakresu telefonii komórkowej w kwocie 3.076 tys. zł. Wzrost o 40,9% do p.w. 2024 jest głównie wynikiem zabezpieczenia środków finansowych na zawarcie nowej umowy scentralizowanej na usługi telefonii komórkowej,
- koszty usług z zakresu telefonii stacjonarnej w kwocie 951 tys. zł. Spadek o 3,7% do p.w. 2024 jest wynikiem uruchomienia w 2023 r. usług telefonii IP, co skutkuje obniżeniem kosztów usług telefonii stacjonarnej.

Wysokość kosztów usług obcych z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 13.

Wykres 13. Koszty usług obcych (w tys. zł)



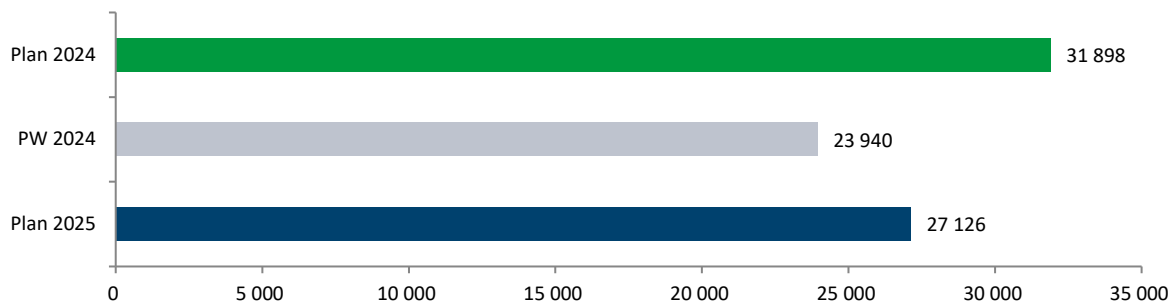
3.4.3. Podatki i opłaty

Koszty podatków i opłat zostały oszacowane na kwotę 27.126 tys. zł i stanowią 0,3% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 3.186 tys. zł (o 13,3%) oraz niższej od planu na 2024 r. o 4.772 tys. zł (o 15,0%). W tej grupie kosztów zaplanowano m.in.:

- podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego w kwocie 14.359 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 3,5% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 6,4%). Wzrost kosztów w stosunku do p.w. 2024 spowodowany jest m.in. coroczną podwyżką stawek podatku od nieruchomości oraz wzrostem opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi,
- opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów w kwocie 3.118 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 4,6% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 2,9%), z uwzględnieniem zakładanego wzrostu tych opłat,
- opłaty urzędowe związane z dochodzeniem należności w sprawach z zakresu statutowej działalności ZUS, w związku z którą Zakładowi przysługują środki ochrony prawnej właściwe organom administracji publicznej, tj. opłaty i koszty egzekucyjne, sądowe i komornicze w kwocie 5.149 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 26,1% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 38,3%). 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 te organy postępowań egzekucyjnych.

Wysokość kosztów podatków i opłat z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 14.

Wykres 14. Podatki i opłaty (w tys. zł)



3.4.4. Wynagrodzenia

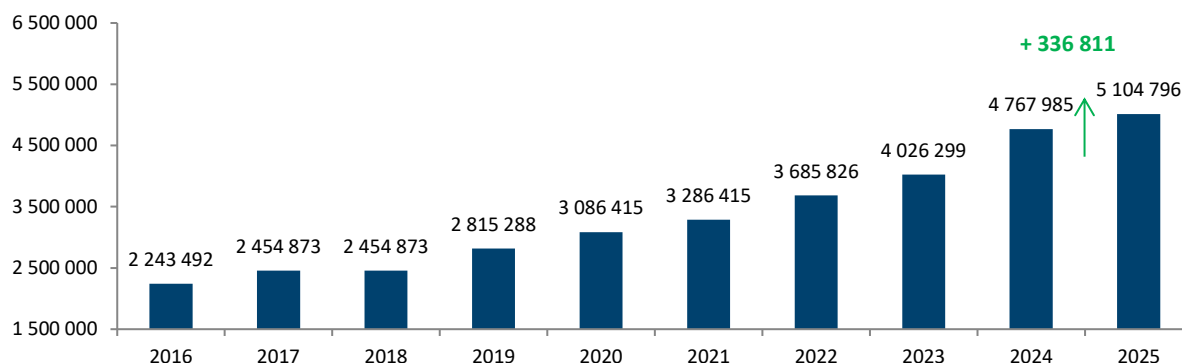
Wynagrodzenia na 2025 rok zostały oszacowane w kwocie 5.139.176 tys. zł i stanowią 58,5% kosztów ogółem. Koszty te zaplanowane zostały w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 345.537 tys. zł (o 7,2%) oraz wyższej od planu na 2024 r. o 334.293 tys. zł (o 7,0%).

W ramach tego rodzaju kosztów zaplanowano:

- wynagrodzenia osobowe w kwocie 5.104.796 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 oraz do planu na 2024 r. o 336.811 tys. zł, tj. o ok. 7,1%). Wyższy fundusz wynagrodzeń osobowych zostanie przeznaczony na zapewnienie: (1) podwyżek dla pracowników Zakładu, (2) wypłatę tzw. obligatoryjnych składników wynagrodzeń, tj. premii kwartalnych, nagród jubileuszowych, odpraw emerytalno-rentowych, dodatków stażowych oraz nagrody rocznej tzw. „trzynastki”, których konieczność wypłaty jest zagwarantowana w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy dla pracowników ZUS oraz (3) uruchomienia obsługi nowych zadań zleconych Zakładowi do realizacji, które będą skutkować m.in. koniecznością wypłaty wynagrodzenia za pracę w godzinach nadliczbowych oraz zwiększeniem zatrudnienia.
- pozostałe wynagrodzenia w kwocie 34.380 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 34,0% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 6,8%). W tej grupie kosztów zostały zaplanowane:
 - wynagrodzenia wynikające z umów cywilnoprawnych w kwocie 24.568 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 40,8% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 4,7%), w tym: na umowy związane z zakupem dodatkowych badań, opinii i konsultacji medycznych w ramach orzecznictwa lekarskiego, jak również wynagrodzeń lekarzy orzeczników i członków komisji lekarskich. Wzrost kosztów uwzględnia planowany wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz minimalnej stawki godzinowej,
 - pozostałe wynagrodzenia w kwocie 9.812 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 19,6% oraz spadek w stosunku do planu 2024 r. o 11,7%). Koszty te obejmują dodatkowe wynagrodzenia dla radców prawnych, z tytułu zastępstwa w postępowaniu sądowym oraz wynagrodzenia wypłacane członkom Rady Nadzorczej ZUS.

Budżet wynagrodzeń osobowych w latach 2016 – 2025 przedstawia wykres nr 15.

Wykres 15. Budżet wynagrodzeń osobowych w latach 2016 – 2025 (w tys. zł).



3.4.5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia

Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń zostały oszacowane na kwotę łączną 1.143.319 tys. zł i stanowią 13,0% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 97.221 tys. zł (o 9,3%) oraz w kwocie wyższej od planu 2024 r. o 61.734 tys. zł (o 5,7%).

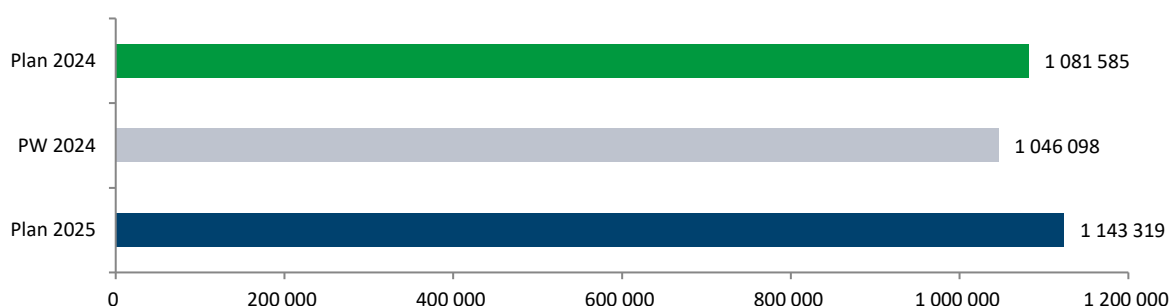
W tej grupie kosztów zaplanowano:

- pochodne od wynagrodzeń w kwocie łącznej 953.916 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 7,5% oraz do planu 2024 r. o 5,9%), naliczone proporcjonalnie do wynagrodzeń, tj. składki na ubezpieczenie społeczne w kwocie 847.367 tys. zł oraz składki na FP i FS w kwocie 106.549 tys. zł,
- odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w kwocie 132.953 tys. zł, naliczone zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów z dnia 16 lipca 2024 r., na wszystkie planowane etaty na 2025 r.,
- wpłaty na Pracownicze Plany Kapitałowe w kwocie 23.582 tys. zł, będące kosztem pracodawcy (wzrost do p.w. 2024 o 9,1% oraz spadek w stosunku do planu 2024 r. o 13,2%). Wzrost tych kosztów jest pochodną wzrostu wynagrodzeń na 2025 r.,
- **inne** w kwocie łącznej 32.868 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 57,9% oraz spadek w stosunku do planu 2024 r. o 7,6%). W ramach tego rodzaju kosztów zaplanowano:
 - świadczenia rzeczowe wynikające z przepisów bhp w kwocie 11.425 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 45,1% i spadek w stosunku do planu 2024 r. o 5,6%). Wzrost kosztów w stosunku do p.w. 2024 wynika z m.in. z: (1) planowanego zwiększenia wysokości refundacji kosztów dopłaty do okularów dla pracowników oraz (2) wzrostu cen środków ochrony indywidualnej (odzieży i obuwia roboczego, środków czystości oraz wody mineralnej),
 - koszty szkoleń pracowników Zakładu w kwocie 12.490 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 70,1% oraz do planu 2024 r. o 4,3%). Wzrost tych kosztów jest wynikiem planowanego zwiększenia liczby szkoleń oraz wzrostu cen usług szkoleniowych,

- zakup usług zdrowotnych w kwocie 6.124 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 49,2% i spadek w stosunku do planu 2024 r. o 18,2%). Wzrost tych kosztów wynika głównie ze wzrostu cen zakupu usług medycznych z zakresu medycyny pracy,
- ryczałt za pracę zdalną w kwocie 2.829 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 88,6% i spadek w stosunku do planu 2024 r. o 29,3%), ustalony na podstawie szacowanych do wykorzystania godzin pracy przez pracowników w systemie zdalnym lub hybrydowym.

Wysokość kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 16.

Wykres 16. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia (w tys. zł)



3.4.6. Pozostałe koszty rodzajowe

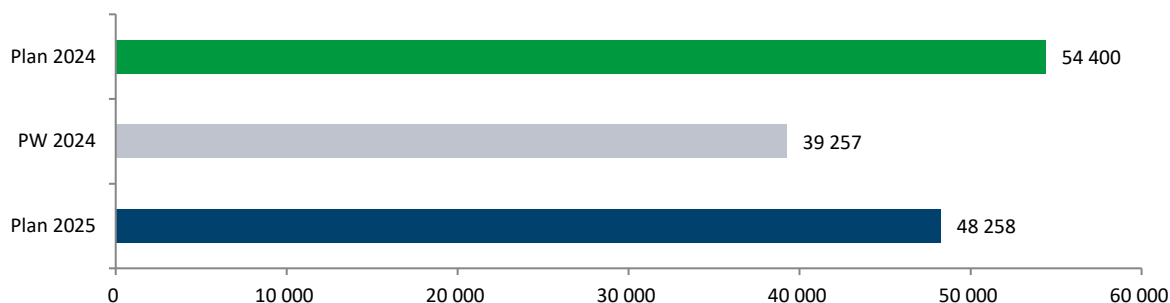
Pozostałe koszty rodzajowe zostały oszacowane na kwotę 48.258 tys. zł i stanowią 0,5% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 9.001 tys. zł (o 22,9%) oraz niższej od planu na 2024 r. o 6.142 tys. zł (o 11,3%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- podróże służbowe w kwocie 25.739 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 29,3% oraz do planu na 2024 r. o 0,9%), w tym głównie na: (1) przejazdy związane z kontrolą płatników składek, (2) ryczałty za używanie prywatnych samochodów służbowo oraz (3) pozostałe podróże służbowe. Wzrost kosztów w stosunku do p.w. 2024 zakłada głównie zwiększenie liczby podróży służbowych pracowników Zakładu oraz ogólnorynkowy wzrost cen.
- zwrot kosztów przejazdu osób wzywanych w postępowaniu przed organem rentowym oraz na badania lekarskie w kwocie 10.694 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 13,0% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 20,8%). Spadek kosztów jest związany z systematycznie malejącą liczbą osób wzywanych na badania lekarskie oraz niewielkim zainteresowaniem osób wezwanych na badania o ubieganie się o zwrot kosztów dojazdu,
- koszty pozostałe w kwocie 11.825 tys. zł (wzrost do p.w. 2024 o 19,6% oraz spadek w stosunku do planu na 2024 r. o 23,2%), w tym na koszty reprezentacji i strojów służbowych, koszty odpraw pieniężnych i ekwiwalentów za używanie własnych narzędzi oraz koszty ubezpieczeń. Wzrost kosztów w stosunku do p.w. 2024 zakłada ogólnorynkowy wzrost cen.

Wysokość pozostałych kosztów rodzajowych z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 17.

Wykres 17. Pozostałe koszty rodzajowe (w tys. zł)

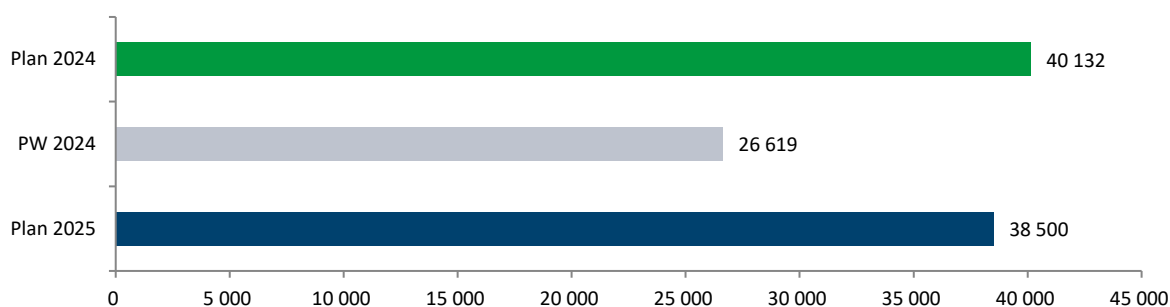


3.4.7. Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne

Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne zostały oszacowane na kwotę łączną 38.500 tys. zł i stanowią 0,4% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2024 o 11.881 tys. zł (o 44,6%) oraz niższej od planu na 2024 r. o 1.632 tys. zł (o 4,1%). W planie na 2025 r. uwzględniono m.in. środki finansowe na ewentualne odszkodowania, kary, grzywny na rzecz osób fizycznych oraz prawnych wynikające z niekorzystnych dla Zakładu rozstrzygnięć spraw sądowych.

Wysokość kosztów finansowych i pozostałych kosztów operacyjnych z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 18.

Wykres 18. Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne (w tys. zł)



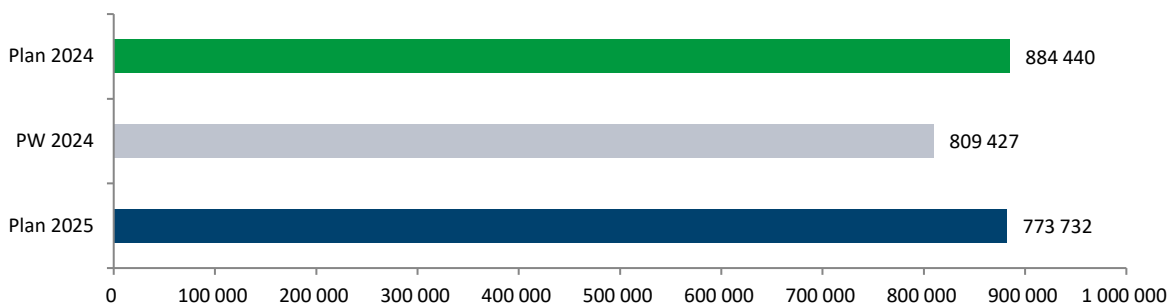
3.5. Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Na finansowanie działalności Zakładu w zakresie nakładów na budowę i zakup środków trwałych w 2025 r. zostały zaplanowane środki w kwocie łącznej 773.732 tys. zł. Nakłady te zaplanowano w wysokości niższej od p.w. 2024 o 35.695 tys. zł (4,4%) oraz niższej od planu na 2024 r. o 110.708 tys. zł (o 12,5%).

Na 2025 r. na realizację zadań inwestycyjnych związanych z informatyzacją Zakładu zaplanowano nakłady w wysokości 558.621 tys. zł, natomiast na realizację zadań inwestycyjnych budowlanych zaplanowano nakłady w wysokości 173.350 tys. zł.

Wysokość nakładów inwestycyjnych z perspektywy planu na 2024 r., przewidywanego wykonania 2024 r. (p.w.) oraz planu na 2025 r. przedstawia wykres nr 19.

Wykres 19. Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (w tys. zł)



3.6. Wydatki

Wydatki Zakładu na 2025 r. zostały oszacowane na kwotę łączną 9.027.593 tys. zł, tj. wyższą od oszacowanych kosztów działalności bieżącej na 2025 r. o kwotę 235.197 tys. zł (o 2,7%).

Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na rok 2025

Część A. Plan finansowy w układzie memoriałowym

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2025 r.
		w tys. zł
1	2	3
I	STAN NA POCZĄTEK ROKU	x
1	Środki pieniężne	739 759
2	Inne aktywa finansowe	0
3	Należności	61 678
4	Zapasy	14 508
5	Zobowiązania, w tym:	855 532
5.1	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	0
II	PRZYCHODY OGÓŁEM	8 361 706
1	Odpis z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych	6 263 060
2	Odpis z Funduszu Emerytur Pomostowych	5 122
3	Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS z tego:	468 894
3.1	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne	19 245
3.2	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	131 688
3.3	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne	317 961
4	Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji:	878 331
4.1	- rent socjalnych	179 624
4.2	- zasiłków i świadczeń przedemerytalnych	10 058
4.3	- świadczeń na rzecz kombatantów	26 519
4.4	- świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS	27 478
4.5	- obsługa pozostałych zadań	634 652
5	Przychody finansowe	66 795
5.1	- odsetki	66 795
6	Pozostałe przychody	679 504
III	KOSZTY OGÓŁEM	8 792 396
1	Koszty według rodzaju	8 753 896
1.1	amortyzacja, w tym:	479 749
	- zakup wyposażenia o niskiej wartości	86
1.2	materiały i energia	272 052
1.3	usługi obce	1 644 216
1.3.1	- usługi pocztowe i bankowe	564 632
1.3.2	- usługi telekomunikacyjne	27 550
1.3.3	- usługi związane z przetwarzaniem danych	559 782
1.3.4	- pozostałe	492 252
1.4	podatki i opłaty, w tym:	27 126
1.4.1	- podatki stanowiące źródło dochodów własnych	14 359

	jednostek samorządu terytorialnego	
1.4.2	- opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	3 118
1.4.3	- opłaty urzędowe	5 149
1.5	wynagrodzenia	5 139 176
1.5.1	- osobowe	5 104 796
1.5.2	- pozostałe	34 380
1.6	ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 143 319
1.6.1	- składki na ubezpieczenie społeczne	847 367
1.6.2	- składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy	106 549
1.6.3	- świadczenia socjalne	132 953
1.6.4	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0
1.6.5	- wpłaty na pracownicze plany kapitałowe	23 582
1.6.6	- inne	32 868
1.7	pozostałe	48 258
2	Koszty finansowe	10 000
2.1	- obsługa długu	0
2.2	- inne	10 000
3	Pozostałe koszty	28 500
IV	WYNIK BRUTTO (poz. II - III)	-430 690
V	OBOWIĄZKOWE OBCIĄŻENIA WYNIKU FINANSOWEGO	0
VI	WYNIK NETTO (IV - V)	-430 690
VII	Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	773 732
VIII	STAN NA KONIEC ROKU:	x
1	Środki pieniężne	15 000
2	Inne aktywa finansowe	0
3	Należności	61 678
4	Zapasy	14 508
5	Zobowiązania, w tym:	855 532
5.1	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	0

Część B. Dane uzupełniające

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2025 r.
		w tys. zł
1	2	3
	ZOBOWIĄZANIA	855 532
1	Inne w tym:	855 532
1.1	- wymagalne	0
1.2	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	0
	LICZBA ZATRUDNIONYCH (w przeliczeniu na pełne etaty)	45 000

Część C. Dane w układzie kasowym

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2025 r.
		w tys. zł

1	2	3
I	STAN ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK ROKU:	739 759
II	DOCHODY	8 361 706
1	Odpis z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych	6 263 060
2	Odpis z Funduszu Emerytur Pomostowych	5 122
3	Dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS z tego:	468 894
3.1	- dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne	19 245
3.2	- dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek na Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	131 688
3.3	- dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne	317 961
4	Dochody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji:	878 331
4.1	- rent socjalnych	179 624
4.2	- zasiłków i świadczeń przedemerytalnych	10 058
4.3	- świadczeń na rzecz kombatantów	26 519
4.4	- świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS	27 478
4.5	- obsługa pozostałych zadań	634 652
5	Dochody finansowe	66 795
5.1	- odsetki	66 795
6	Pozostałe dochody	679 504
III	WYDATKI w tym:	9 027 593
III.A	- finansowanie z UE pochodzące z BP	0
III.B	- finansowanie z UE pochodzące z BŚE	0
III.C	- finansowanie z EFTA pochodzące z BP	0
III.D	- finansowanie z EFTA pochodzące z BŚE	0
III.E	- finansowanie zadań w ramach KPO – część grantowa	0
III.F	- współfinansowanie krajowe z BP w ramach projektów UE	0
III.G	- współfinansowanie krajowe z BP w ramach projektów EFTA	0
III.H	- współfinansowanie krajowe z innych źródeł w ramach projektów UE	0
1	Zakup wyposażenia o niskiej wartości	86
2	materiały i energia	265 692
2.1	usługi obce	1 620 337
2.1.1	- usługi pocztowe i bankowe	564 632
2.1.2	- usługi telekomunikacyjne	27 550
2.1.3	- usługi związane z przetwarzaniem danych	536 298
2.1.4	- pozostałe	491 857
2.2	podatki i opłaty, w tym:	27 126
2.2.1	- podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego	14 359
2.2.2	- opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	3 118
2.2.3	- opłaty urzędowe	5 149
2.3	wynagrodzenia	5 115 300
2.3.1	- osobowe	5 080 920
2.3.2	- pozostałe	34 380
2.4	ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 138 562

2.4.1	- składki na ubezpieczenie społeczne	843 324
2.4.2	- składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy	105 963
2.4.3	- świadczenia socjalne	132 953
2.4.4	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0
2.4.5	- wpłaty na pracownicze plany kapitałowe	23 454
2.4.6	- inne	32 868
2.5	pozostałe	48 258
3	Wydatki finansowe	10 000
3.1	- obsługa długu	0
3.2	- inne	10 000
4	Pozostałe wydatki	28 500
5	Wydatki majątkowe	773 732
IV	WYNIK (II-III)	-669 538
V	STAN ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC ROKU	15 000

Część D. Dane uzupełniające

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2025
		r. w tys. zł
1	2	3
	ZOBOWIĄZANIA według wartości nominalnej	855 532
1	Papiery wartościowe	0
2	Kredyty i pożyczki, w tym zaciągnięte od:	0
	- sektora finansów publicznych	0
	- pozostałych	0
3	Depozyty	0
4	Inne w tym:	855 532
4.1	- zobowiązania wymagalne	
4.2	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	0
		0