



**ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH**

**INFORMACJA  
O PLANIE FINANSOWYM  
ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH  
NA ROK 2006**

---

*Warszawa, grudzień 2005 r.*

*Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na 2006 r. zatwierdzony został przez Radę Nadzorczą ZUS uchwałą nr 26/XI/II/2005 w dn. 21 grudnia 2005 r.*

## **W s t ę p**

Podstawowym celem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych jest wykonywanie zadań z zakresu ubezpieczeń społecznych. Jednakże zakres zadań ZUS wykracza znacznie poza obszar ubezpieczeń społecznych, a ponadto ZUS i jego władze pełnią jednocześnie kilka funkcji:

- organu administracji rządowej,
- dysponenta państwowych funduszy celowych (FUS i FRD),
- instytucji świadczącej odpłatne usługi finansowe (uregulowane przepisami ustawowymi, ustalającymi wysokość prowizji – opłat pobieranych przez ZUS za te usługi; często wysokość tych prowizji nie pokrywa kosztów związanych z tymi operacjami, np. prowizje za pobór i dochodzenie składek na ubezpieczenie zdrowotne).

Przepisy dotyczące zadań ZUS są przy tym rozproszone między wiele ustaw, co sprawia, że trudne jest sporządzenie pełnego katalogu zadań ZUS.

Organizację Zakładu Ubezpieczeń Społecznych określa ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych. Zakład jest państwową jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną. Nadzór nad jego działalnością sprawuje minister właściwy ds. zabezpieczenia społecznego. Zakład posiada własne organy zarządzające i nadzorujące.

Organami Zakładu są:

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

Strukturę organizacyjną ZUS tworzą: Centrala i terenowe jednostki organizacyjne, tj. oddziały oraz podległe im inspektoraty i biura terenowe.

Zadania terenowych jednostek organizacyjnych ZUS związane są przede wszystkim z bezpośrednią obsługą klientów.

Obecnie funkcjonują 42 oddziały, 224 inspektoraty oraz 62 biura terenowe. W oddziałach działają 2 regionalne ośrodki informatyczne, 13 ośrodków przetwarzania danych, 8 regionalnych ośrodków szkoleniowych, 8 wydziałów poligrafii oraz Centralne Biuro Obsługi Umów Międzynarodowych i 5 wydziałów realizacji umów międzynarodowych. Zakład obsługuje około 20 mln osób podlegających ubezpieczeniu zdrowotnemu oraz około 13 mln osób podlegających ubezpieczeniu społecznemu, 3,4 mln płatników składek (w tym około 1,9 mln aktywnych) oraz wypłaca świadczenia dla (przeciętnie miesięcznie) około 8,4 mln osób (w tym 7,2 mln świadczeń emerytalno-rentowych, 0,54 mln zasiłków i świadczeń przedemerytalnych, 0,24 mln rent socjalnych oraz około 0,4 mln tzw. „świadczeń krótkoterminowych” dokonywanych bezpośrednio przez wydziały zasiłków OZUS).

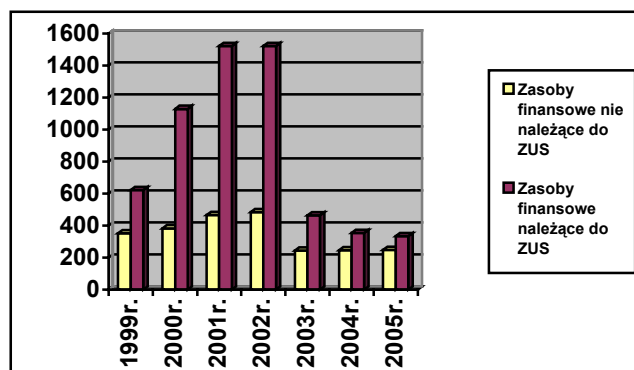
## 1. Zasoby majątkowe

1.1 Wartość księgowa netto rzeczowego majątku trwałego ZUS oscyluje w granicach 1,4 -1,5 mld. złotych. Największą wartość majątek ten osiągnął w 2001r. wynosząc nieco ponad 1,6 mld zł (w związku ze znacznymi zakupami sprzętu komputerowego niezbędnego przy wdrażaniu reformy ubezpieczeniowej). Od 2002r. wartość księgowa netto majątku trwałego ZUS stale maleje, co oznacza, że ZUS w ostatnich latach nie odtwarza w wystarczającym stopniu swojego rzeczowego majątku trwałego. Stopień umorzenia rzeczowego majątku trwałego ZUS w 2004r. wyniósł 48%.



1.2 Zasoby finansowe jakimi dysponuje Zakład można podzielić na :

- nie należące do ZUS (czyli należące do OFE, FP, FGŚP, NFZ i ZFŚS, a także środki na świadczenia zagraniczne znajdujące się przejściowo na rachunkach ZUS oraz kaucje i wadia),
- należące do ZUS (w gotówce, w lokatach i papierach wartościowych).



## 2. Projekt planu finansowego ZUS na 2006r.

Uwzględniając przyjętą w projekcie ustawy budżetowej wysokość odpisu z FUS na działalność Zakładu w kwocie 3.075.890 tys.zł, opracowano projekt planu finansowego ZUS na 2006r. w zakresie przychodów i kosztów działalności bieżącej oraz wydatków inwestycyjnych, przyjmując następujące założenia:

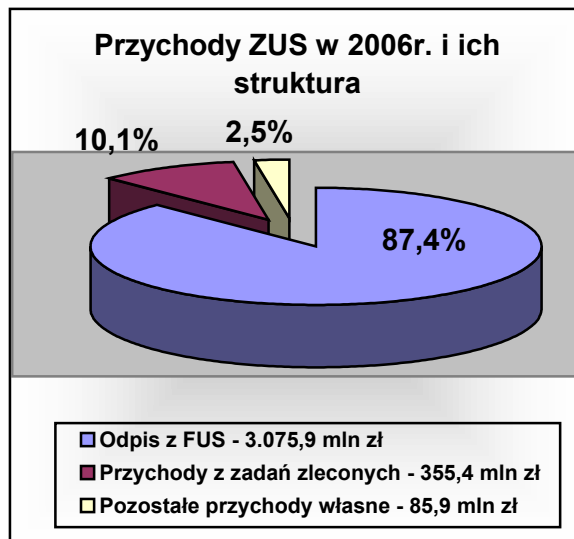
- aktualny stan prawny i organizacyjny Zakładu,
- średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem (101,5%),
- średnioroczny wskaźnik przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej (103,2%),
- wskaźnik wzrostu zatrudnienia w gospodarce narodowej (101,2%),
- planowaną liczbę świadczeniobiorców obsługiwanych przez jednostki ZUS,
- wskaźnik naliczania kosztów poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne – w wysokości 0,8% przypisu składek na to ubezpieczenie,
- składkę na ubezpieczenie zdrowotne w 2006r. w wysokości 8,75% podstawy jej wymiaru,

- dalszą racjonalizację wydatków Zakładu, w tym przyjęcie, że:
  - w 2006r. nie będzie przyrostu etatów kalkulacyjnych,
  - wynagrodzenia osobowe wzrosną jedynie z tytułu zakładanego wzrostu płac w gospodarce narodowej, czyli o regulaminowe podwyżki płac.

## 2.1 Przychody

Zakład uzyskuje swoje przychody z trzech podstawowych źródeł:

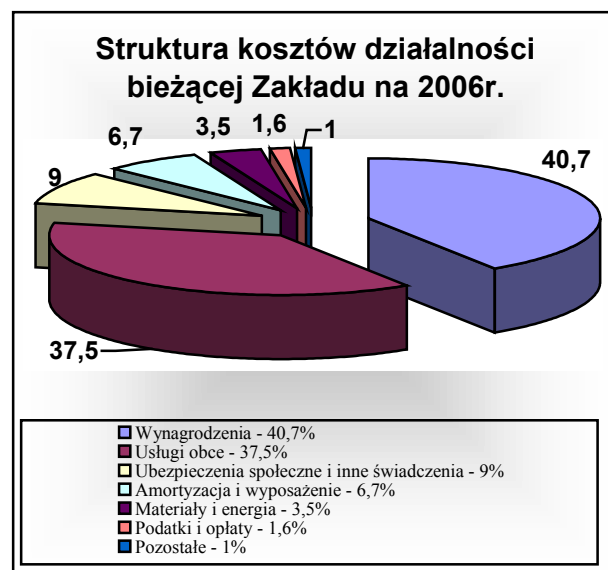
- 1) odpisu z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,
- 2) sprzedaży usług (provizje bądź należności z tytułu poniesionych kosztów obsługi) uzyskiwanych w związku z wykonywanymi zadaniami zleconymi; w większości wysokość tych prowizji waha się od 0,20% do 1,2% i często nie pokrywa kosztów związanych z tymi operacjami (np. przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne),
- 3) innych przychodów własnych ZUS, m.in. uzyskiwanych z pozostałej sprzedaży (np. wydawnictw własnych i druków, wynajmu sal i bazy noclegowej w ROS), środków uzyskiwanych za terminowe wpłacanie podatku dochodowego od osób fizycznych, a także z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych.



## 2.2 Koszty działalności bieżącej ZUS

Koszty działalności bieżącej Zakładu na 2006r. zostały oszacowane na łączną kwotę **3.891,7 mln zł** (i stanowią 99 % w stosunku do kwoty planowanej na 2005r.), a bez amortyzacji naliczanej w koszty wg stawek – **3.639,3 mln zł**.

Planowane koszty działalności Zakładu uwzględniają realizację zadań ustawowych (w tym pełne – roczne koszty tworzonej w 2005r. II instancji w postępowaniu orzeczniczym), a także zakładaną na 2006r. inflację.



**2.2.1.** Najpoważniejszą pozycję w strukturze kosztów działalności Zakładu stanowią **wynagrodzenia** – 40,7% , tj. **1.582 mln zł**, z czego:

- **1.558,1 mln zł** stanowią wynagrodzenia osobowe, które zostały zaplanowane przy założeniu, iż w 2006r. nie będzie przyrostu etatów (tj. przy dotychczasowych etatach kalkulacyjnych w liczbie 48.516), a płace wzrastają jedynie z tytułu zakładanego wzrostu płac w gospodarce narodowej, czyli o regulaminowe podwyżki płac,
- **23,9 mln zł** stanowią wynagrodzenia wynikające z umów cywilnoprawnych (umowy o dzieło i umowy zlecenia) i obejmują głównie wynagrodzenia wypłacane lekarzom i psychologom za przeprowadzane badania i wydawane opinie (do celów rentowych) oraz wynagrodzenia dla wykładowców za przeprowadzane szkolenia pracowników ZUS.

**2.2.2. Usługi obce** zaplanowane w łącznej kwocie 1.461,3 mln zł, w strukturze wydatków bieżących stanowią 37,5% i obejmują:

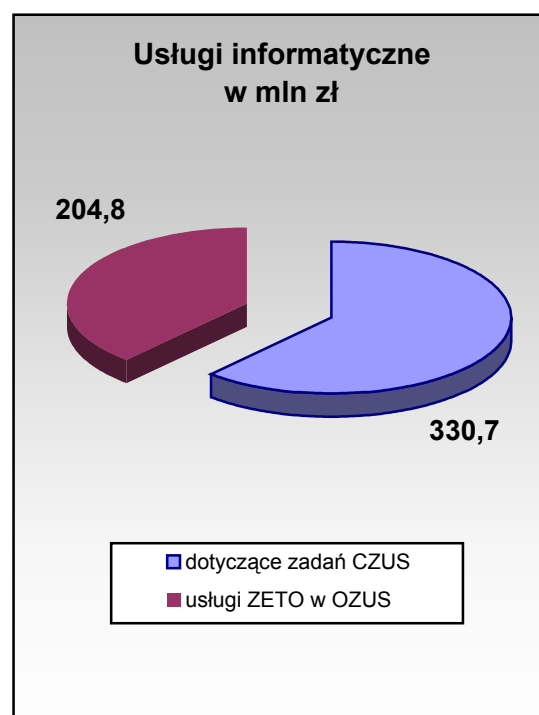
1) wydatki ponoszone na **usługi pocztowe i bankowe** – 531,6 mln zł, z czego:

- **387,1 mln zł** dotyczy opłat związanych z przekazywaniem świadczeń,
- **144,5 mln zł** dotyczy wydatków ponoszonych za korespondencję, głównie ze świadczeniobiorcami, płatnikami składek oraz ubezpieczonymi,



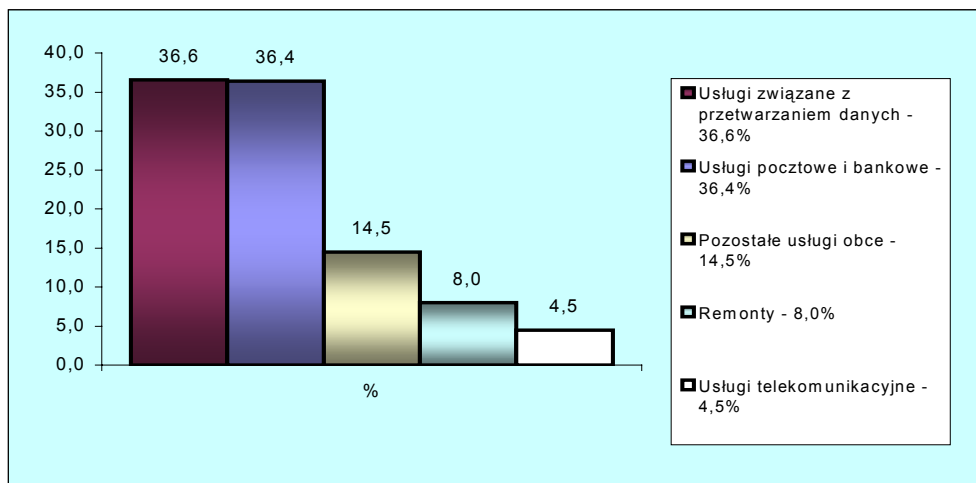
2) **usługi związane z przetwarzaniem danych** w łącznej kwocie **535,5 mln zł** i wynikają z niezbędnych potrzeb związanych z informatyzacją Zakładu, z czego:

- **330,7 mln zł** dotyczy zadań realizowanych przez Centralę ZUS (koszty administrowania systemem informatycznym, koszty nadzoru gwarancyjnego, koszty ZETO związane m.in. z modyfikacją systemów emerytalno-rentowych oraz przystosowaniem tych systemów do przepisów unijnych, a także koszty wynikające z opieki serwisowej eksploatowanych oprogramowań itp.),



- **204,8 mln zł** dotyczy usług ZETO dla oddziałów ZUS emerytalno-rentowych), (głównie związanych z bieżącą eksploatacją systemów)
- 3) **usługi remontowe** oszacowano na łączną kwotę **116,1 mln zł**, z tego:
- **27,7 mln zł** dotyczy usług remontowych pomieszczeń i budynków w zakresie napraw bieżących i konserwacji oraz remontów okresowych,
  - **88,4 mln zł** dotyczy usług remontowo-konserwacyjnych urządzeń (głównie sprzętu komputerowego, urządzeń poligraficznych, pojazdów samochodowych i innych),
- 4) **usługi telekomunikacyjne** oszacowano na łączną kwotę **65,8 mln zł**, z czego:
- **36,0 mln zł** stanowią opłaty za dzierżawę łączy teletransmisyjnych (z tego: 28,7 mln zł dotyczy łączy telefonicznych, faxowych i internetowych Centrali ZUS oraz 7,3 mln zł dotyczy opłat za dzierżawę łączy teletransmisyjnych ponoszonych przez jednostki terenowe ZUS),
  - **29,8 mln zł** stanowią koszty usług telefonicznych (3,3 mln zł w CZUS i 26,5 mln zł w jednostkach terenowych),
- 5) **pozostałe usługi** zaplanowane w łącznej kwocie **212,3 mln zł** dotyczą głównie:
- **kosztów najmu** oraz utrzymania budynków i pomieszczeń na łączną kwotę **71,7 mln zł**, z czego:
    - **19,9 mln zł** koszty związane z najmem budynków i pomieszczeń,
    - **23,4 mln zł** koszty usług czystościowych, kominiarskich, wywozu śmieci itp.
    - **26,3 mln zł** koszty dozoru i ochrony mienia,
    - **2,1 mln zł** pozostałe koszty związane z wykonywaniem działalności statutowej, ((dzierżawa gruntu, najem – dzierżawa sprzętu i urządzeń (kopiarek, drukarek), sal i ośrodków szkoleniowych)),
  - **innych usług obcych** na łączną kwotę **138,6 mln zł**, z czego:
    - **55,8 mln zł** stanowią koszty obsługi świadczeń zbiegowych realizowanych przez Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,
    - **67,1 mln zł** stanowią koszty usług w Centrali ZUS (głównie opłaty licencyjne, usługi aktuarialne i audytorskie, consultingowe oraz szkoleniowe)
    - **15,7 mln zł** dotyczy kosztów usług ponoszonych przez oddziały ZUS, głównie w zakresie usług transportowych, poligraficznych,

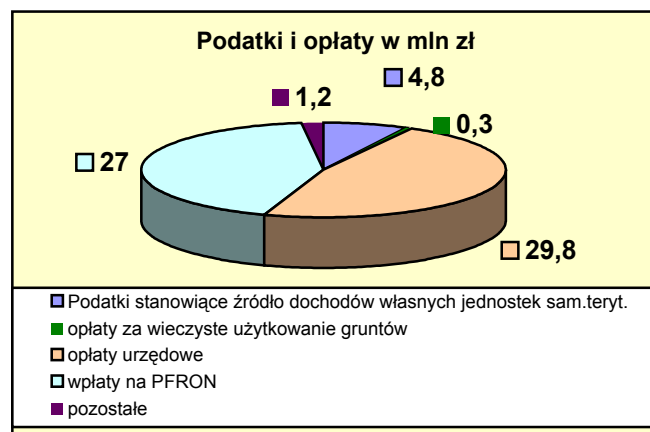
pralniczych, introligatorskich, dotyczących ogłoszeń, dezynfekcji i deratyzacji, kontroli stanu technicznego obiektów i urządzeń, przeglądów samochodowych, tłumaczeń, archiwizowania itp., a także opłat licencyjnych.



**Struktura kosztów usług obcych na 2006r.**

- 2.2.3.** Na wydatki na **ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia** składają się pochodne od wynagrodzeń w łącznej kwocie 301,8 mln zł, tj. *składki na ubezpieczenia społeczne* w kwocie – 264,2 mln zł i *składki na Fundusz Pracy* w kwocie - 37,6 mln zł, odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w kwocie 39,6 mln zł oraz inne świadczenia (wynikające z przepisów bhp, koszty szkoleń, badań profilaktycznych pracowników) – w łącznej kwocie 10,4 mln zł.
- 2.2.4.** Koszty **amortyzacji** zostały oszacowane na łączną kwotę **260,8 mln zł**, z czego: 252,4 mln zł stanowią odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, naliczane wg stawek i 8,4 mln zł stanowią wydatki na zakupy uzupełniające w zakresie wyposażenia w niskocenne środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne.
- 2.2.5.** Koszty **zakupu materiałów i energii** zostały oszacowane na łączną kwotę **135,8 mln zł**, z czego: na zużycie materiałów na 2006r. - 90,2 mln zł, zużycie energii oszacowano na łączną kwotę 45,6 mln zł.
- 2.2.6.** **Podatki i opłaty** oszacowano na 2006r. na łączną kwotę **63,1 mln zł**, w tym na:

- 1) podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego - 4,8 mln zł,
- 2) opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów - 0,3 mln zł,
- 3) opłaty urzędowe (za czynności egzekucyjne) - 29,8 mln zł,
- 4) wpłaty na PFRON - 27,0 mln zł,
- 5) pozostałe - 1,2 mln zł.

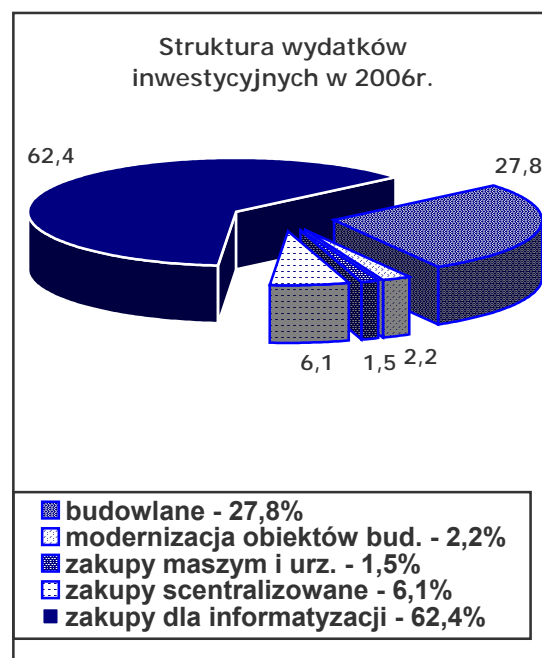


### 2.3 Wydatki na działalność inwestycyjną w 2006r.

Wydatki Zakładu na finansowanie działalności inwestycyjnej w roku 2006 zostały określone na łączną kwotę **396,1 mln zł**.

Podział środków na poszczególne grupy zadań prezentuje poniższa tabela:

GRUPA ZADAŃ	Projekt planu na 2006r. w mln zł
I. Zadania budowlane zmierzające do przyrostu powierzchni netto	110,0
II. Zadania budowlane nie zmierzające do przyrostu powierzchni netto	8,7
III. Zakupy niescentralizowane maszyn, urządzeń, środków transportowych i innych rzeczy oraz wartości niematerialnych i prawnych	6,0
IV. Zakupy scentralizowane maszyn, urządzeń, środków transportowych i innych rzeczy oraz wartości niematerialnych i prawnych (bez KSI)	24,1
V. Zakupy scentralizowane maszyn, urządzeń i innych rzeczy oraz wartości niematerialnych i prawnych dla KSI	247,3
w tym: - umowa z GRI	108,0
- sprzęt	131,3
- sprzęt i oprogramowanie związane z ochroną informacji	8,0
<b>RAZEM</b>	<b>396,1</b>



W 2006 r. na realizację zadań w **I grupie** - *zadania budowlane zmierzające do zwiększenia powierzchni netto* - planuje się kwotę w wysokości **110,0 mln zł**. W ramach tej kwoty realizowane będą 24 zadania kontynuowane na kwotę 107,8 mln zł, w tym m.in.: „Budowa obiektu dla Centralnego Ośrodka Obliczeniowego i C/ZUS w Warszawie”, „Budowa Inspektoratu Miejskiego ZUS w Kielcach”, „Modernizacja Inspektoratu ZUS nr 2 Warszawa Żoliborz”, „Rozbudowa i modernizacja obiektu dla O/ZUS w Nowym Sączu”, a także 5 nowych zadań na kwotę 2,2 mln zł.



Reforma systemu ubezpieczeń społecznych wprowadzona w 1999r. nałożyła na Zakład Ubezpieczeń Społecznych szereg nowych zadań. Sprawna realizacja tych zadań wymaga m.in. zabezpieczenia bazy lokalowej Zakładu poprzez budowę obiektów, które nie tylko zagwarantują klientom ZUS kompleksową obsługę, ale umożliwią także bezpieczne przetwarzanie danych i archiwizowanie dokumentów.

Ponadto Zakład prowadzi politykę obniżania kosztów poprzez rezygnację z najmów.

**W grupie II - zadania budowlane nie zmierzające do zwiększenia powierzchni netto** - na realizację 34 zadań planuje się kwotę w wysokości **8,7 mln zł.**

Zadania w tej grupie dotyczą modernizacji mających na celu:

- obniżenie kosztów eksploatacji budynków – w tym dla przykładu: „Modernizacja kotłowni w budynku O/ZUS w Wałbrzychu”,
- likwidację barier architektonicznych – w tym.: „Budowa podjazdu dla niepełnosprawnych w Inspektoracie ZUS w Głogowie” – O/ZUS w Legnicy, „Budowa podjazdu dla niepełnosprawnych w Inspektoracie ZUS w Dębicy” – OZUS w Jaśle,
- dostosowanie obiektów do wymogów ochrony środowiska, przepisów techniczno – sanitarnych i instalacji elektrycznych budynków – w tym: „Wykonanie przyłącza wodociągowego do Inspektoratu ZUS w Piaszynie” – III OZUS w Warszawie,
- usprawnienie obsługi klientów – m.in: „Modernizacja sali obsługi klienta w Inspektoracie ZUS w Zduńskiej Woli” – II OZUS w Łodzi,
- dostosowanie obiektów Zakładu do aktualnie obowiązujących przepisów przeciwpożarowych – w tym: „Wykonanie dźwiękowego systemu ostrzegawczego w budynku O/ZUS w Białymstoku”, „Modernizacja instalacji dźwiękowego systemu ostrzegawczego w budynku Oddziału ZUS w Szczecinie”,
- zapewnienie łączności informatycznej pomiędzy jednostkami organizacyjnymi ZUS – „Budowa światłowodu łączącego budynki Oddziału ZUS w Toruniu”.

**W III grupie** - *zakupy niescentralizowane maszyn, urządzeń, środków transportowych i innych rzeczy oraz wartości niematerialnych i prawnych* – planuje się realizację 98 zadań na łączną kwotę **6,0 mln zł.** Zakupy realizowane bezpośrednio przez jednostki organizacyjne ZUS mają na celu przede wszystkim doposażenie w sprzęt techniczny zapewniający: bezpieczeństwo majątku Zakładu, przetwarzania danych, dokumentów i informacji, a także rozbudowę infrastruktury informatycznej (sieci strukturalne, UPS-y), archiwizowanie akt (regaly przesuwne), jak również wymianę urządzeń wyeksploatowanych.

**W IV grupie** - *Zakupy scentralizowane maszyn, urządzeń, środków transportowych i innych rzeczy oraz wartości niematerialnych i prawnych / bez KSI /* - planuje się realizację 24 zadań na łączną kwotę **24,1 mln zł,** dotyczących zakupów związanych z realizacją zadań Zakładu oraz utrzymaniem bieżącej eksploatacji systemów informatycznych ZUS oraz informatycznych systemów biurowych.

W **V grupie** - *Zakupy scentralizowane maszyn, urządzeń i innych rzeczy oraz wartości niematerialnych i prawnych dla Kompleksowego Systemu Informatycznego* - planuje się realizację 33 zadań na łączną kwotę **247,3 mln zł**. Wydatki w tej grupie stanowią 62,4% wszystkich środków w planie. W tej grupie zadań zabezpieczono przede wszystkim środki na realizację umowy z Generalnym Realizatorem Inwestycji – **108,0 mln zł** oraz na zadania związane z rozszerzaniem funkcjonalności systemu informatycznego, w tym m. in.:

- *Zakup stacji roboczych KSI* - wymiana stacji roboczych zakupionych w latach 1999 – 2001, których utrzymanie w ramach serwisu pogwarancyjnego staje się nieopłacalne oraz uzupełnienie potrzeb Oddziałów wynikających z konieczności wdrożenia do eksploatacji kolejnych aplikacji i modułów programowych oraz zapewnienia narzędzi pracy dla nowo zatrudnionych pracowników,
- *Umowa Enterprise Agreement na oprogramowanie Microsoft na stacjach roboczych* - obniżenie kosztów utrzymania licencji na oprogramowanie systemowo - biurowe, uzupełnienie licencji na oprogramowanie systemowo - biurowe na stacjach roboczych,
- *Zasoby pamięci masowej dla komputera centralnego* - uzupełnienie infrastruktury, zapewnienie wymaganych zasobów dyskowych dla komputera centralnego, wynikających z potrzeb bieżącego przetwarzania i planowanych wdrożeń nowych modułów oprogramowania KSI,
- *Centralny system zarządzania i monitorowania Infrastruktury Techniczno-Systemowej i Kompleksowego Systemu Informatycznego* - celem zakupu jest automatyzacja systemu zarządzania i monitorowania środowiska KSI ZUS oraz zapewnienie oprogramowania do monitoringu poszczególnych warstw technologicznych wchodzących w skład KSI,
- *Odtworzenie serwerów Microsoft (w tym licencje)* - zakup niezbędny w celu odtworzenia zużytych technologicznie serwerów NT w Centrali i terenowych jednostkach organizacyjnych Zakładu,
- *Sprzęt i oprogramowanie HELP DESK* - zakup sprzętu i oprogramowania niezbędnego do wdrożenia aplikacji wspomagania użytkowników sprzętu komputerowego Centrali ZUS na potrzeby KSI i Kompleksowego Rozproszonego Systemu Bezpieczeństwa,
- *Uzupełnienie infrastruktury techniczno systemowej (w tym licencje)* - uzupełnienie licencji na oprogramowanie użytkowe na stacjach roboczych, w związku z koniecznością realizacji pilnych potrzeb zgłaszanych przez departamenty Centrali ZUS oraz uzupełnienie potrzeb w zakresie modernizacji infrastruktury sprzętowej i systemowej Centralnego Ośrodka Obliczeniowego,

oraz na sprzęt i oprogramowanie związane z ochroną informacji:

- *Dostawa i wdrożenie oprogramowania badającego bezpieczeństwo sieci teleinformatycznej ZUS – terenowe jednostki organizacyjne.*