

Plan finansowy

Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

Tekst jednolity

na rok 2026



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

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 2025	10
2.1. Przychody i dochody Zakładu	10
2.2. Koszty i wydatki działalności bieżącej.....	11
2.3. Nakłady inwestycyjne i wydatki majątkowe.....	12
2.4. Zobowiązania i środki finansowe.....	12
3. Plan finansowy ZUS na rok 2026.....	13
3.1. Założenia.....	13
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.....	18
3.2.5. Przychody finansowe.....	20
3.2.6. Pozostałe przychody.....	20
3.3. Dochody.....	21
3.4. Koszty działalności bieżącej Zakładu	21
3.4.1. Amortyzacja.....	22
3.4.2. Materiały i energia	23
3.4.2. Usługi obce	23
3.4.3. Podatki i opłaty.....	27
3.4.4. Wynagrodzenia i uposażenia.....	28
3.4.5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	29
3.4.6. Pozostałe koszty rodzajowe	31
3.4.7. Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne	32
3.5. Nakłady inwestycyjne	32
3.6. Wydatki bieżące.....	33
3.7. Wydatki majątkowe.....	34

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 33 komórki organizacyjne, oraz terenowe jednostki organizacyjne, tj.: Centrum Informatyki, Centrum Kontakt 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,

¹ Ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych [Dz. U. z 2025 r. poz. 350, 620, 622, 769, 820 i 1083]

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

- 7,6 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”),
- 13,4 mln użytkowników na Platformie Usług Elektronicznych „PUE”,
- 3,0 mln aktywnych kont płatników składek,
- 16,4 mln ubezpieczonych, w tym 1,2 mln obcokrajowców,
- 0,5 mln osób pobierających rentę socjalną oraz świadczenie wspierające.

Na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów, Zakład:

- ustala uprawnienia i wypłaca świadczenia w zakresie:
 - emerytur,
 - rent z tytułu niezdolności do pracy,
 - rent rodzinnych,
 - rent socjalnych oraz dodatków dopełniających do renty socjalnej³,
 - renty wdowiej⁴,
 - 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”),
 - świadczeń wyrównawczych dla działaczy opozycji antykomunistycznej lub osób represjonowanych z powodów politycznych,
 - 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 jednorazowego „300+” w ramach programu „Dobry Start”,

³ Ustawa z dnia 27 września 2024 r. o zmianie ustawy o rencie socjalnej oraz niektórych innych ustaw [Dz. U. poz. 1615]

⁴ 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]

- świadczeń w ramach programu „Aktywny Rodzic”, tj. „Aktywni rodzice w pracy” (tzw. babciowe), „Aktywnie w domu”, „Aktywnie w żłobku”⁵,
 - świadczenia wspierającego dla osób z niepełnosprawnościami⁶,
 - świadczenia honorowego dla osób, które ukończyły 100 lat życia⁷,
- 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,
 - 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,

⁵ Ustawa z dnia 15 maja 2024 r. o wspieraniu rodziców w aktywności zawodowej oraz w wychowaniu dziecka – „Aktywny rodzic” [Dz. U. z 2024 r. poz.858, 2025 r. poz. 619, 1083]

⁶ Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o świadczeniu wspierającym [Dz. U. z 2023 r. poz. 1429, 2760, 2025 r. poz.619]

⁷ Ustawa z dnia 18 października 2024 r. o świadczeniu honorowym z tytułu ukończenia 100 lat życia [Dz.U. poz. 1674]

- 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,
- przeprowadza waloryzację emerytur i rent, zwiększając ich wysokość zgodnie z obowiązującymi przepisami,
- 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),
- wypłaca dla obywateli Ukrainy świadczenia z zakresu programów dla rodzin, tj. (300+, 800+, RKO, Aktywnie w domu, Aktywnie w żłobku)⁸,
- obsługuje wnioski o charakterze pomocowym, tj. (1) o stosowanie ceny maksymalnej paliw gazowych (tarcza gazowa)⁹, (2) w zakresie ośłon socjalnych dla pracowników sektora elektroenergetycznego i branży górnictwa węgla brunatnego oraz węgla kamiennego
i ustalania uprawnień do urlopu górniczego lub urlopu dla pracowników zakładu przeróbki

⁸ 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.]

⁹ Ustawa z dnia 15 grudnia 2022 r. o szczególnej ochronie niektórych odbiorców paliw gazowych w 2023 r. oraz w 2024 r. w związku z sytuacją na rynku gazu [Dz. U. z 2025 r. poz. 204]

mechanicznej węgla¹⁰, (3) o zwolnienie z obowiązku okresowego opłacania składek (wakacje składkowe)¹¹ oraz wypłata (4) świadczenie lokalowe dla płatników poszkodowanych w wyniku powodzi¹².

Dodatkowo w 2026 roku Zakład będzie realizował kolejne nowe zadania zlecone wynikające ze zmian legislacyjnych w zakresie m.in.: (1) ponownego obliczenia i ustalenia wysokości świadczeń tzw. „emerytur czerwcowych”¹³, (2) podlegania obowiązkowym ubezpieczeniom społecznych przez marynarzy¹⁴, (3) udostępnia danych w aplikacji m-obywatel o przyszłych emeryturach zgromadzonych w systemie powszechnym oraz w dobrowolnych programach tj. PPK, IKE i IKZE¹⁵. Ponadto trwają prace legislacyjnych nad projektami ustaw, które będą nakładały na Zakład kolejne zadania (np. emerytury dla tancerzy, dopłaty do składek dla artystów zawodowych, wliczania do stażu pracy okresów wykonywania pracy w innej formie niż umowa o pracę (np. umowy cywilnoprawne), udostępnianie danych elektronicznych podmiotom takim jak PIP, banki, etc.), jednakże ostateczny kształt przepisów, zakres zadań dla Zakład oraz terminy wdrożenia mogą ulec zmianom.

Wskazany powyżej zakres zadań nie wyczerpuje całego obszaru działania Zakładu, ale pokazuje skalę i różnicowanie 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 dalszej 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 e-urząd, stawiający na automatyzację i cyfryzację poprzez:

¹⁰ Ustawa z dnia 17 sierpnia 2023 r. o osłonach socjalnych dla pracowników sektora elektroenergetycznego i branży górnictwa węgla brunatnego [Dz.U. poz. 1737, z 2025 r. poz. 759]; ustawa z dnia 7 września 2007r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego [Dz.U. z 2024 r. poz. 415, 834],

¹¹ Ustawa z dnia 9 maja 2024 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. z 2024 r. poz. 863]

¹² Ustawa z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi [Dz.U. z 2024 r. poz. 654, z późn. zm.], ustawy z dnia 9 maja 2025 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. poz. 680].

¹³ 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]

¹⁴ Ustawa z dnia 25 lipca 2025 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw [Dz.U. poz. 1083]

¹⁵ Ustawa z dnia 5 sierpnia 2025 r. o uchyleniu ustawy o Centralnej Informacji Emerytalnej [Dz.U. poz. 1216]

- unowocześnienie portalu eZUS (PUE ZUS), z prostą nawigacją, intuicyjnym interfejsem graficznym i funkcjami dostosowanymi do wymagań różnych grup klientów, w tym osób ze szczególnymi potrzebami,
- minimalizację obsługi zadań w sposób tradycyjny na rzecz e-usług, które są oferowane na eZUS i 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 oraz e-wizyty, które umożliwiają załatwienie sprawy bez wychodzenia z domu. Ponadto Zakład zakończył prace koncepcyjno-analityczne budowy aplikacji mobilnej dla płatników składek, umożliwiającej dokonywanie płatności elektronicznych z tytułu należnych składek,
- wdrożenia rozwiązań opartych na sztucznej inteligencji (AI), która wspiera m.in. procesy kontroli zwolnień lekarskich. Dodatkowo w 2026 r. planowane są kolejne wdrożenia oparte na sztucznej inteligencji, w zakresie: (1) utworzenia systemu inteligentnej analizy dokumentacji medycznej w celu ułatwienia procesu jej obsługi, (2) poprawy obsługi klientów w zakresie łatwej i szybkiej autoryzacji użytkownika w kanałach elektronicznych, (3) wsparcia pracowników obszaru dochodów w procesie przyznawania ulg dla płatników składek.

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

Na opracowanie planu finansowego na 2026 rok miała wpływ przede wszystkim sytuacja makroekonomiczna w kraju, m.in. wysokość inflacji, wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę, wzrost skali realizowanych przez Zakład zadań oraz wzrost kosztów zakupu niektórych kluczowych usług (m.in. przekazywania świadczeń gotówkowych za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A).

Środki na pokrycie kosztów realizacji zadań statutowych Zakładu ustalone 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:

- wydatki 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 2026 rok w odniesieniu do wielkości planu finansowego Zakładu na rok bieżący, jak również w odniesieniu do przewidywanego wykonania planu bieżącego roku oszacowanego na dzień 5 sierpnia 2025 r.

2. Przewidywane wykonanie planu na rok 2025

2.1. Przychody i dochody Zakładu

W przewidywanym wykonaniu planu 2025 r. oszacowano, że przychody Zakładu (łącznie z odpisem z FUS na działalność ZUS w kwocie 6.263.060 tys. zł oraz odpisem z FEP w kwocie 5.122 tys. zł, tj. w kwotach wynikających z ustawy budżetowej na 2025 rok) wyniosą **8.441.180 tys. zł** i będą wyższe od planu 2025 r. o 79.474 tys. zł, (tj. o 1,0%), 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 488.559 tys. zł, tj. wyższą od planu o 19.665 tys. zł (tj. o 4,2%). 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, dodatku dopełniającego, zasiłków i świadczeń przedemerytalnych, świadczeń na rzecz kombatanów, 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, realizacji zadań na rzecz obywateli Ukrainy, świadczenia wspierającego oraz świadczeń „Aktywny Rodzic” przewiduje się na kwotę łączną 920.667 tys. zł, tj. wyższą od planu o 42.336 tys. zł (tj. o 4,8%). Wyższa prognoza wynika m.in. z aktualizacji szacunków, w szczególności w zakresie przychodów: z tytułu wypłaty świadczenia wspierającego dla osób z niepełnosprawnościami, z uwagi na rozszerzenie grupy osób uprawnionych do pobierania świadczenia, z tytułu udzielania informacji dla komorników oraz z tytułu wypłaty dodatku dopełniającego do renty socjalnej.
- **przychody finansowe** przewiduje się na kwotę 47.307 tys. zł, tj. niższą od planu o 19.488 tys. zł (tj. o 29,2%), w związku z prognozowanymi mniejszymi wpływami z odsetek od lokat bankowych,
- **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 716.465 tys. zł, tj. wyższej od planu o 36.961 tys. zł (tj. o 5,4%), z uwagi na wyższą prognozę w zakresie przychodów z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych, w związku ze wzrostem zadłużenia płatników

z tytułu składek oraz pozostałych przychodów operacyjnych, w tym wynagrodzenia za terminowe wpłacanie podatków na rzecz budżetu państwa, w związku ze wzrostem podstawy wymiaru składek stanowiącej „bazę” naliczania tego przychodu.

W przewidywanym wykonaniu planu 2025 r. **dochody Zakładu** zostały oszacowane na kwotę 8.437.059 tys. zł, tj. wyższą od planu o 75.353 tys. zł, (tj. o 0,9%).

2.2 Koszty i wydatki działalności bieżącej

W przewidywanym wykonaniu planu 2025 r. oszacowano, że koszty działalności bieżącej Zakładu (z amortyzacją według stawek) wyniosą **8.637.990 tys. zł**, tj. będą niższe od planu o 154.406 tys. zł (tj. o 1,8%), a bez amortyzacji (naliczanej wg stawek) **8.110.608 tys. zł**, tj. niższe od planu o 202.125 tys. zł (tj. o 2,4%). Niższa prognoza wykonania planu dotyczy głównie:

- **usług związanych z przetwarzaniem danych** – których wysokość wynika m.in. z: (1) niższych kosztów ponoszonych głównie na usługi utrzymania Programu Budowy Systemu Cyberbezpieczeństwa (PBSC), (2) niższych kosztów umowy wykonawczej na dostawę oprogramowania Red Hat lub równoważnego wraz z usługami towarzyszącymi oraz (3) przeniesienie części realizacji modyfikacji Kompleksowego Systemu Informatycznego (KSI) na rok 2026.
- **kosztów materiałów i energii** – których wysokość wynika z:
 - zamrożenia cen prądu do 30 września końca 2025 r., zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz kontynuacją w Zakładzie działań oszczędnościowych w zakresie obniżenia ilości zużywanej energii elektrycznej,
 - korzystnie zawartych umów scentralizowanych na zakup m.in. papieru do biurowych urządzeń drukujących,
 - ograniczenia zużycia papieru oraz materiałów eksploatacyjnych m.in. do urządzeń drukujących, m.in. dzięki depapieryzacji i elektronizacji obiegu dokumentów w ZUS,
- **usług 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,
- **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,

- **usług pocztowych i bankowych** – których wysokość wynika głównie z (1) niższych kosztów poniesionych na waloryzację zawartych umów scentralizowanych dotyczących, m.in. wysyłki korespondencji i usług kurierskich oraz usługi OGNIVO, (2) braku konieczności wykorzystania w całości środków finansowych zaplanowanych na ewentualną nieprzewidzianą wysyłkę masową korespondencji, jak również wysyłkę korespondencji w ramach e-doręczeń,
- **pozostałych kosztów rodzajowych** – których wysokość wynika z niższych kosztów podróży służbowych i niższych zwrotów kosztów przejazdu, z uwagi na spadek liczby bezpośrednich badań przeprowadzanych w postępowaniu orzeczniczym oraz badań dodatkowych, które skutkują koniecznością zwrotu kosztów przejazdu osobom wzywanych na badania lekarskie oraz niewielkim zainteresowaniem osób wezwanych na badania zwrotem kosztów dojazdu.
- **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.

W przewidywanym wykonaniu planu 2025 r. wydatki bieżące Zakładu zostały oszacowane w kwocie **8.093.329 tys. zł**, tj. niższej od planu o 160.532 tys. zł (tj. o 1,9%) oraz niższej od przewidywanego wykonania kosztów działalności bieżącej (bez amortyzacji według stawek) o 17.279 tys. zł (tj. o 0,2%).

2.3 Nakłady inwestycyjne i wydatki majątkowe

Przewidywane wykonanie planu inwestycyjnego na 2025 rok zostało wyszacowane na kwotę **739.513 tys. zł**, co stanowi 95,6% 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.

W przewidywanym wykonaniu planu 2025 r. wydatki majątkowe Zakładu zostały oszacowane w kwocie **773.732 tys. zł**, tj. w wysokości planu na 2025 r. w układzie kasowym.

2.4 Zobowiązania i środki finansowe

Według oszacowanego przez Zakład przewidywanego wykonania 2025 r. zobowiązania na koniec roku ukształtują się na poziomie **1.224.874 tys. zł**.

Środki pieniężne i inne aktywa finansowe jakimi będzie dysponował Zakład na koniec 2025 r. według prognozy ukształtują się na poziomie **950.000 tys. zł**.

3. Plan finansowy ZUS na rok 2026

3.1 Założenia

Plan finansowy Zakładu na rok 2026 został przygotowany w formacie zgodnym z rozporządzeniem Ministra Finansów¹⁶, tzw. „notą budżetową”.

Plan finansowy na 2026 rok został opracowany z uwzględnieniem:

- wskaźników makroekonomicznych przekazanych przez Ministerstwo Finansów w dniu 21 lipca 2025 r.,
- założeń do projektu rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2026 r.¹⁷, w tym w zakresie:
 - wzrostu wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę od dnia 1 stycznia 2026 r. do kwoty 4.806 zł,
 - wzrostu wysokości minimalnej stawki godzinowej w umowach cywilnoprawnych od dnia 1 stycznia 2026 r. do kwoty 31,40 zł,
- wytycznych Ministra Finansów z dnia 18 lipca 2025 r. (znak: BP6.411.10.2025) oraz z dnia 12 sierpnia 2025 r. (znak: BP6.411.19.2025), z wyjątkiem kwestii dotyczących wysokości odpisu z FUS oraz utrzymania łącznych kosztów/wydatków na 2026 r. na poziomie planu 2025 r.,
- wysokości odpisu z FUS na działalność ZUS w kwocie 6.507.580 tys. zł oraz wysokości odpisu z FEP w kwocie 5.122 tys. zł,
- 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 18 lipca 2025 r.

¹⁶ Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 lipca 2025 r. w sprawie szczegółowego sposobu, trybu i terminów opracowania materiałów do projektu ustawy budżetowej [Dz. U. poz. 984]

¹⁷ Projekt rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2026 r [druk RD224]

Mając na uwadze powyższe, plan finansowy ZUS na 2026 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 2026 rok na dzień 1 stycznia 2026 r. zostały uwzględnione: środki pieniężne i inne aktywa finansowe w kwocie łącznej 950.000 tys. zł, zapasy i należności w kwocie łącznej 102.100 tys. zł oraz zobowiązania w kwocie 1.224.874 tys. zł, oszacowane przez ZUS na podstawie przewidywanego wykonania 2025 r.

Po uwzględnieniu powyższych założeń na koniec roku 2026:

- środki finansowe ukształtują się na poziomie 5.000 tys. zł,
- zapasy oraz należności ukształtują się na poziomie 102.100 tys. zł, a zobowiązania na poziomie 1.261.620 tys. zł,
- wynik finansowy w układzie memoriałowym wyniesie - 611.966 tys. zł, a w układzie kasowym - 945.000 tys. zł.

3.2. Przychody

Zakład w 2026 roku będzie uzyskiwał przychody z sześciu podstawowych źródeł:

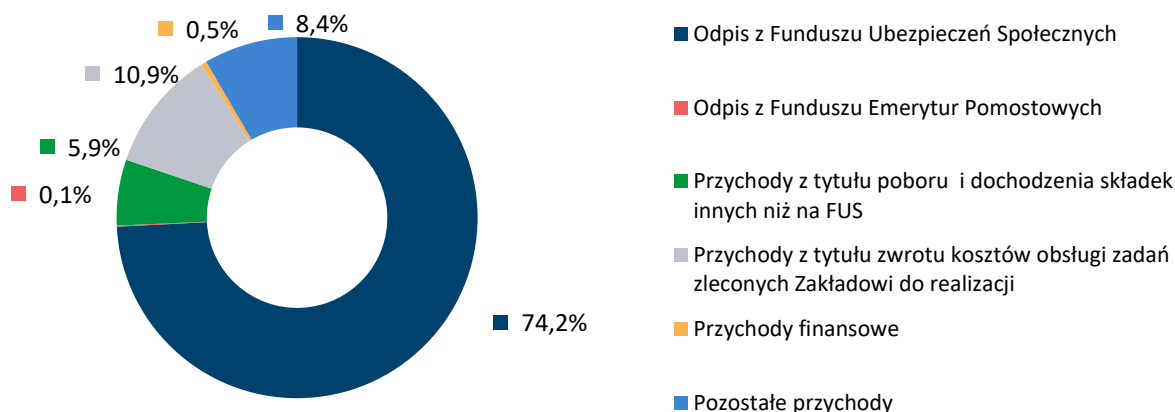
- **odpisu z FUS,**
- **odpisu z FEP,**
- **przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS,** tj. składek na OFE, FP, FGŚP, FS oraz na ubezpieczenie zdrowotne do NFZ,
- **przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji,** uzyskiwanych głównie z tytułu obsługi: rent socjalnych i dodatku dopełniającego do renty socjalnej, zasiłków i świadczeń przedemerytalnych, świadczeń na rzecz kombatanów, 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, 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 2026 r. zostały określone na kwotę **8.764.872 tys. zł**, co oznacza wzrost do p.w. 2025 o kwotę 323.692 tys. zł (tj. o 3,8%) oraz w stosunku do planu na 2025 r. o kwotę 403.166 tys. zł (tj. o 4,8%).

Strukturę przychodów w 2026 r. przedstawia wykres nr 1.

Wykres 1. Struktura przychodów ogółem w 2026 r.



Struktura prognozowanych przychodów w 2026 r. zmieni się w stosunku do struktury na 2025 r. – nastąpi spadek udziału odpisu z FUS o 0,7 p.p oraz przychodów finansowych o 0,3 p.p., przy jednoczesnym wzroście większości pozostałych grup przychodów (za wyjątkiem odpisu z FEP). 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 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 zdrowotne¹⁸, mających wpływ na wzrost podstawy wymiaru składek.

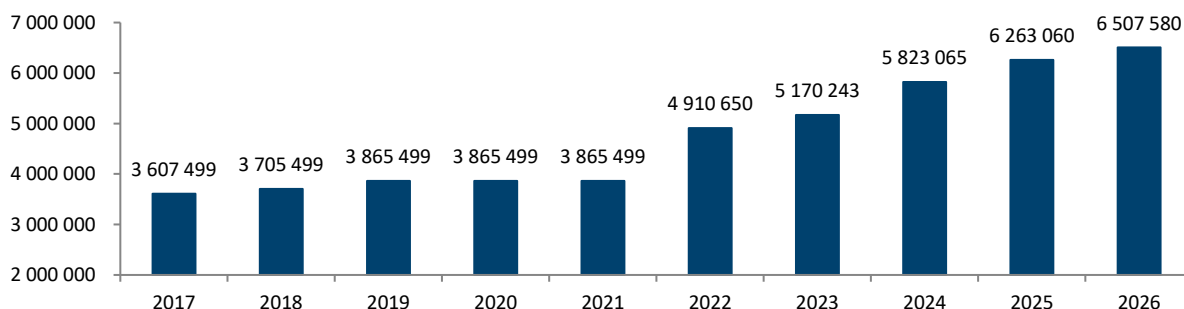
3.2.1. Odpis z FUS

Odpis z FUS jest dominującym źródłem przychodów Zakładu, jego wysokość ustalana jest co roku w ustawie budżetowej. Odpis z FUS na 2026 r. został zaplanowany w kwocie **6.507.580 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od planu na 2025 r. o 244.520 tys. zł (tj. o 3,9%).

¹⁸ Ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanej ze środków publicznych [Dz. U. z 2025 r. poz. 129, z późn. zm.]; ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw [Dz. U. z 2025 poz. 163, z późn. zm.]

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

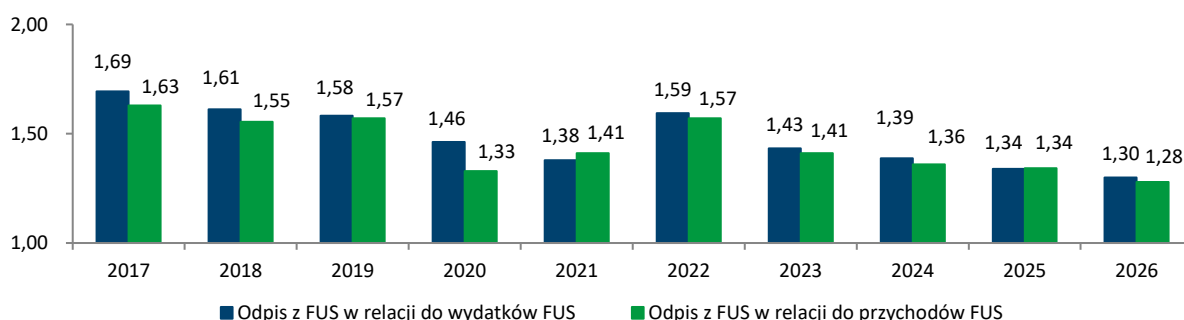
Wykres 2. Odpis z FUS w latach 2017-2026 (w tys. zł)



Odpis z FUS na działalność ZUS w 2026 r. w relacji do przychodów oraz wydatków FUS zaplanowanych na 2026 r. wyniesie odpowiednio 1,30% i 1,28%.

Kształtowanie się relacji odpisu z FUS do przychodów i wydatków FUS w perspektywie 10 lat (lata 2017-2026) przedstawia wykres nr 3.

Wykres 3. Odpis z FUS w relacji do przychodów FUS i wydatków FUS w latach 2017-2026 w %.

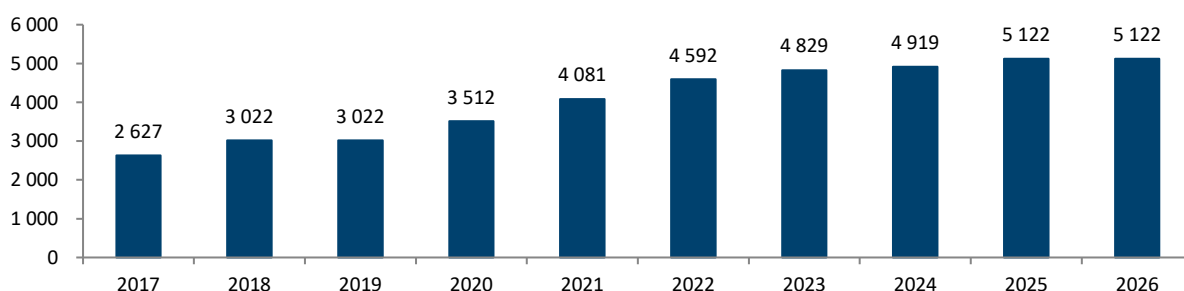


3.2.2. Odpis z FEP

Wysokość odpisu z FEP jest ustalana corocznie w ustawie budżetowej. Na 2026 r. wysokość odpisu z FEP została zaplanowana w kwocie **5.122 tys. zł**, zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów zawartymi w piśmie z dnia 18 lipca 2025 r.

Wysokość odpisu z FEP przedstawia wykres nr 4.

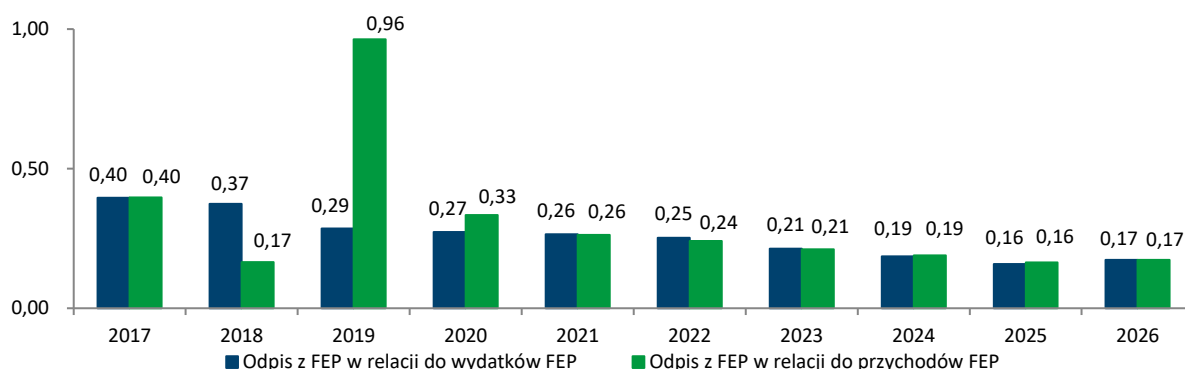
Wykres 4. Odpis z FEP w latach 2017-2026 (w tys. zł).



Odpis z FEP na działalność ZUS w 2026 r. w relacji do przychodów oraz wydatków FEP zaplanowanych na 2026 r. wyniesie 0,17%.

Kształtowanie się relacji odpisu z FEP do przychodów i wydatków FEP w perspektywie 10 lat (lata 2017-2026) przedstawia wykres nr 5.

Wykres 5. Odpis z FEP w relacji do przychodów FEP i wydatków FEP w latach 2017-2026 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 2026 r. na kwotę łączną **514.465 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 25.906 tys. zł (o 5,3%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 45.571 tys. zł (o 9,7%).

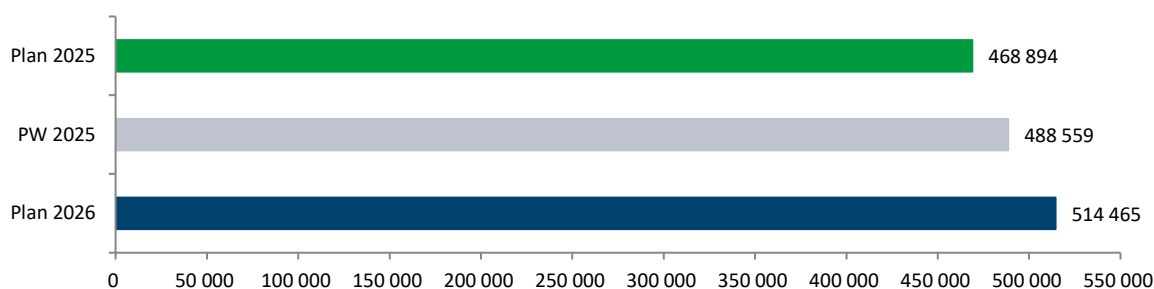
W ramach tych przychodów zostały wyszacowane:

- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne w kwocie **19.421 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 oraz od planu na 2025 r. o 176 tys. zł (o 0,9%),
- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na FP, FS i FGŚP na kwotę łączną **135.639 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 oraz od planu na 2025 r. o 3.951 tys. zł (o 3,0%),
- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne w kwocie **359.405 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 21.779 tys. zł (o 6,5%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 41.444 tys. zł (o 13,0%).

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 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 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 2026 r. przychody te zostały oszacowane na kwotę łączną **959.381 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 38.714 tys. zł (o 4,2%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 81.050 tys. zł (o 9,2%). W ramach tych przychodów zostały wyszacowane:

- przychody z tytułu obsługi **rent socjalnych oraz dodatku dopełniającego do renty socjalnej** w kwocie łącznej **200.030 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 12.640 tys. zł (o 6,7%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 20.406 tys. zł (o 11,4%),
- przychody z tytułu obsługi **zasiłków i świadczeń przedemerytalnych** w kwocie **8.142 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 837 tys. zł (o 11,5%) oraz niższej od planu na 2025 r. o 1.916 tys. zł (o 19,0%),
- przychody z tytułu **obsługi świadczeń na rzecz kombatanatów** w kwocie **23.337 tys. zł**, tj. w kwocie niższej od p.w. 2025 o 9 tys. zł (o 0,04%) oraz niższej od planu na 2025 r. o 3.182 tys. zł (o 12,0%),
- przychody z tytułu obsługi **świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS** w kwocie **28.680 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 2.077 tys. zł (o 7,8%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 1.202 tys. zł (o 4,4%),
- przychody z tytułu **obsługi pozostałych zadań** w kwocie **699.192 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 23.169 tys. zł (o 3,4%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 64.540 tys. zł (o 10,2%).

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

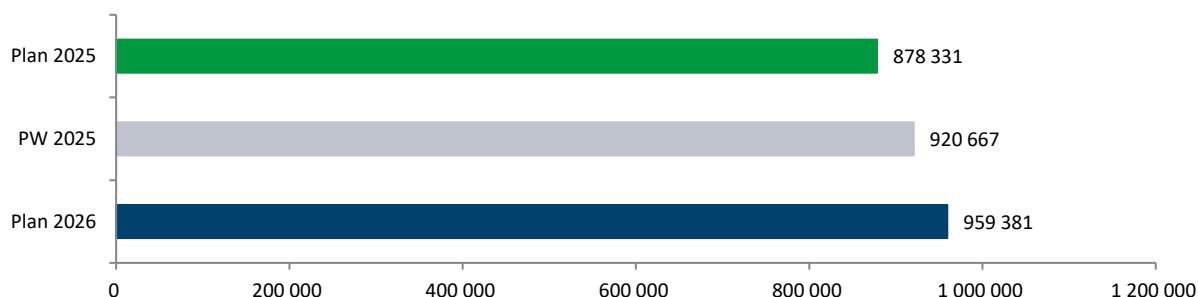
- obsługi **rent socjalnych oraz dodatku dopełniającego do renty socjalnej**, z uwagi na planowany wzrost liczby osób pobierających to świadczenie oraz jego waloryzację,
- obsługi **pozostałych zadań** zleconych, w szczególności z tytułów:

- **udzielania informacji komornikom** w kwocie **194.065 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 15.611 tys. zł (o 8,7%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 20.540 tys. zł (o 11,8%),
- **wypłaty świadczenia wspierającego** dla osób z niepełnosprawnościami w kwocie **179.939 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 19.354 tys. zł (o 12,1%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 70.401 tys. zł (o 64,3%),
- **wypłaty dodatkowych rocznych świadczeń dla emerytów i rencistów** (tzw. „13-sta” i „14-sta” emerytura) w kwocie łącznej **139.317 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 6.697 tys. zł (o 5,0%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 2.945 tys. zł (o 2,2%),
- **wypłat świadczeń w ramach wsparcia rodzin (300+, 800+, RKO, Aktywny Rodzic)** w kwocie łącznej **102.214 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 4.407 tys. zł (o 4,5%) oraz niższej od planu na 2025 r. o 2.158 tys. zł (o 2,1%),
- **wypłaty świadczenia uzupełniającego dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji** w kwocie **30.561 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 313 tys. zł (o 1,0%) oraz niższej od planu na 2025 r. o 12.397 tys. zł (o 71,1%),
- **obsługi Funduszu Alimentacyjnego w likwidacji** w kwocie **22.907 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 1.100 tys. zł (o 5,0%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 3.133 tys. zł (o 15,8%).

Jednocześnie w 2026 roku nie będą uzyskiwane przychody z tytułu wypłaty dofinansowania pobytu dziecka w żłobku (tzw. „żłobkowe”), ze względu na wygaszenie świadczenia.

Wysokość przychodów z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych do realizacji z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 7

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

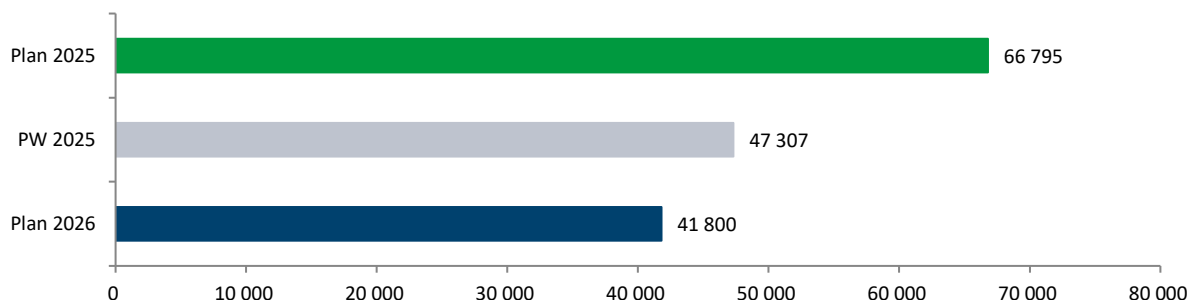


3.2.5. Przychody finansowe

Przychody finansowe uzyskiwane głównie z odsetek od lokat zostały oszacowane na 2026 r. w kwocie **41.800 tys. zł**, tj. w kwocie niższej od p.w. 2025 o 5.507 tys. zł (o 11,6%) oraz niższej od planu na 2025 r. o 24.995 tys. zł (o 37,4%).

Wysokość przychodów finansowych z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 8.

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



3.2.6. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody Zakładu na 2026 r. zostały oszacowane na kwotę łączną **736.524 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 20.059 tys. zł (o 2,8%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 57.020 tys. zł (o 8,4%) na co wpływ mają przede wszystkim prognozowane wyższe przychody (1) z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych oraz (2) za terminowe wpłacanie podatków na rzecz budżetu państwa.

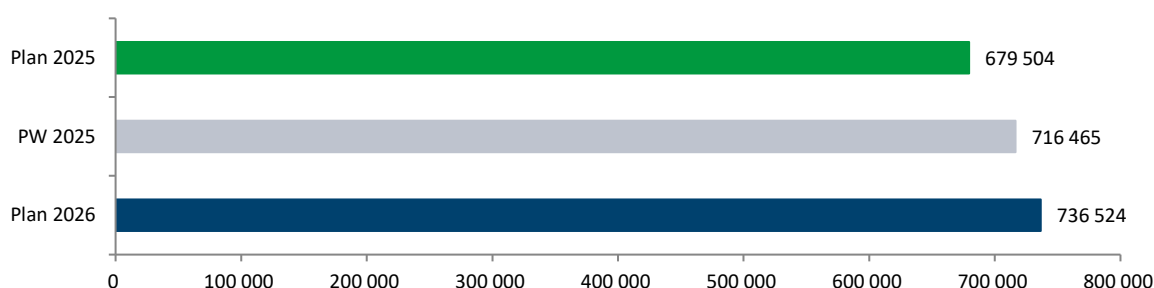
W ramach tych przychodów zostały wyszacowane:

- przychody uzyskiwane **z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych** w kwocie **620.000 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 22.000 tys. zł (o 3,7%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 74.414 tys. zł (o 13,6%),

- **przychody operacyjne** uzyskiwane głównie za terminowe wpłacanie podatków na rzecz budżetu państwa w kwocie **104.524 tys. zł**, tj. w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 5.118 tys. zł (o 5,1%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 2.363 tys. zł (o 2,3%),
- przychody **ze sprzedaży** własnych produktów, materiałów i usług w kwocie **12.000 tys. zł** (np. nieruchomości, wydawnictw własnych i druków, wynajmu sal i bazy noclegowej), tj. w kwocie niższej od p.w. 2025 o 4.757 tys. zł (o 28,4%) oraz niższej od planu na 2025 r. o 19.757 tys. zł (o 62,2%).

Wysokość pozostałych przychodów z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 9.

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



3.3. Dochody

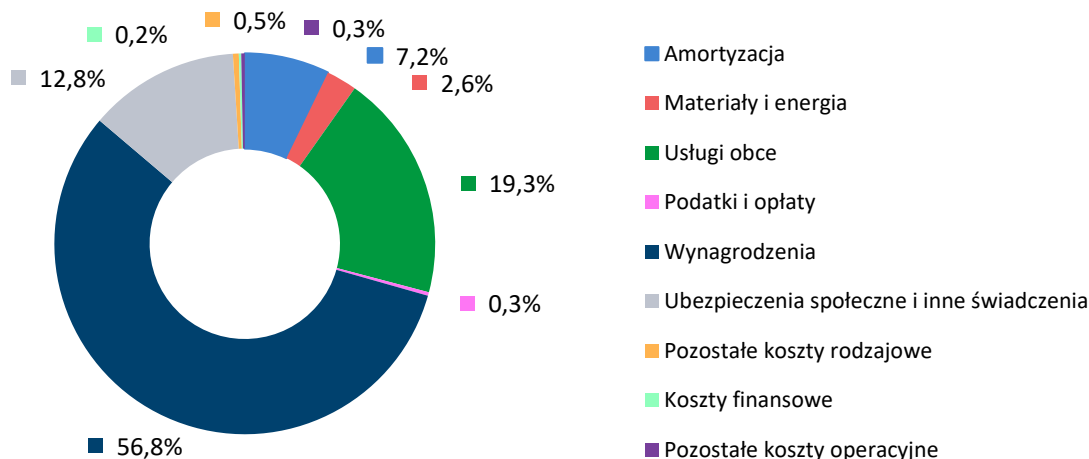
Dochody Zakładu na 2026 r. zostały oszacowane na kwotę łączną **8.761.931 tys. zł**, tj. niższą od prognozy przychodów na 2026 r. o kwotę 2.941 tys. zł (o 0,03% i uwzględniają spadek dochodów z tytułu obsługi pozostałych zadań zleconych Zakładowi do realizacji oraz dochodów finansowych, przy jednoczesnym wzroście dochodów z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne. Różnice pomiędzy prognozą dochodów i przychodów wynikają z terminów wpływów środków do Zakładu.

3.4. Koszty działalności bieżącej Zakładu

Koszty działalności bieżącej Zakładu na 2026 r. zostały oszacowane na kwotę łączną **9.376.838 tys. zł**. Koszty działalności bieżącej Zakładu na 2026 r. z amortyzacją według stawek zostały zaplanowane w wysokości wyższej od p.w. 2025 o kwotę 738.848 tys. zł (o 8,6%), natomiast w odniesieniu do planu na 2025 r. w wysokości wyższej o kwotę 584.442 tys. zł (o 6,6%).

Strukturę kosztów działalności bieżącej Zakładu na 2026 r. przedstawia wykres nr 10.

Wykres 10. Struktura kosztów działalności bieżącej ogółem w 2026 r.



Struktura kosztów w 2026 roku ulegnie zmianom w stosunku do struktury na 2025 rok – nastąpi w szczególności wzrost udziału: (1) amortyzacji o 1,7 p.p, (2) usług obcych o 0,6 p.p. oraz (3) kosztów finansowych o 0,1 p.p., przy jednoczesnym spadku udziału: (1) wynagrodzeń o 1,7 p.p., (2) materiałów i energii o 0,5 p.p. oraz (3) ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń o 0,2 p.p.; udział podatków i opłat, pozostałych kosztów rodzajowych oraz pozostałych kosztów utrzyma się na tym samym poziomie.

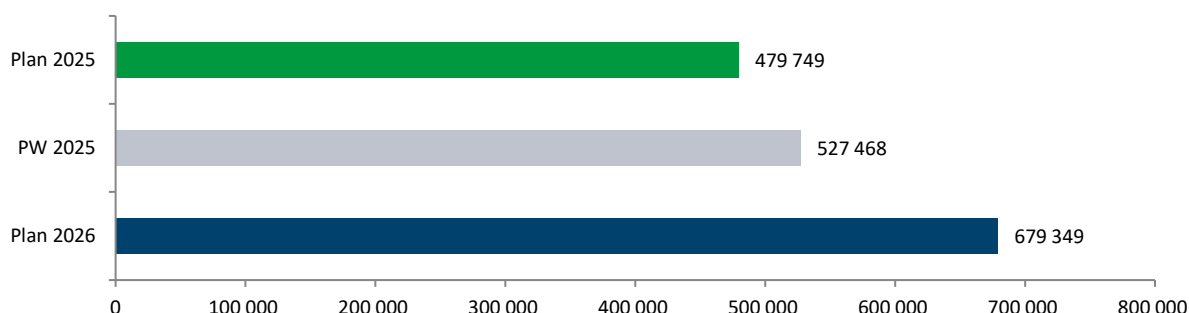
3.4.1. Amortyzacja

Koszty **amortyzacji** zostały oszacowane na kwotę łączną **679.349 tys. zł** i stanowią 7,2% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 151.881 tys. zł (o 28,8%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 199.600 tys. zł (o 41,6%).

W ramach tego rodzaju kosztów zaplanowano głównie **odpisy amortyzacyjne** od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych naliczane według stawek w kwocie **679.269 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 28,8% oraz wzrost do planu na 2025 r. o 41,6%). Wzrost tych kosztów jest pochodną poziomu (1) wykonania budżetu inwestycyjnego Zakładu w poprzednich latach oraz (2) nakładów inwestycyjnych, które zostały zaplanowane na 2026 r.

Wysokość kosztów amortyzacji z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 11.

Wykres 11. Amortyzacja (w tys. zł)



3.3.2 Materiały i energia

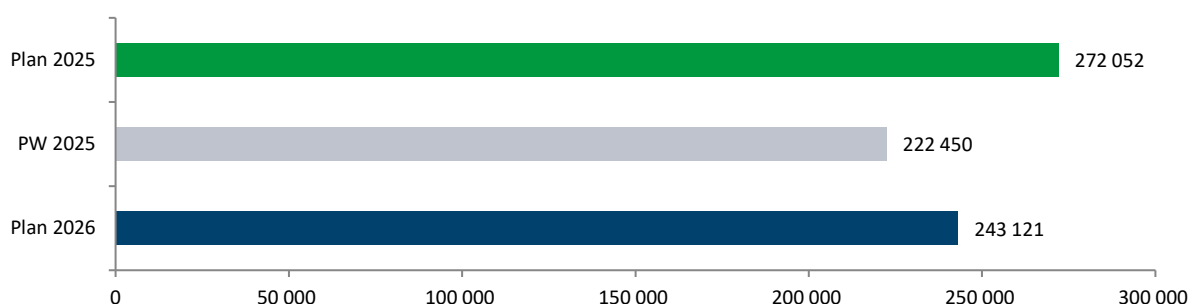
Koszty zakupu **materiałów i energii** zostały oszacowane na kwotę łączną **243.121 tys. zł** i stanowią 2,6% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 20.671 tys. zł (o 9,3%) oraz niższej od planu na 2025 r. o 28.931 tys. zł (o 10,6%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- **koszty zużycia energii** w kwocie **154.300 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 0,1% oraz spadek w stosunku do planu na 2025 r. o 19,8%). Spadek tych kosztów w stosunku do planu 2025 spowodowany jest kontynuacją w 2026 r. działań w zakresie ograniczenia zużycia energii elektrycznej, poprzez montaż kompensatorów mocy biernej oraz instalacji fotowoltaicznej w jednostkach ZUS oraz przewidywane utrzymanie cen energii elektrycznej na poziomie 2025 roku.
- **koszty zużycia materiałów** w kwocie **88.821 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 30,1% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 11,6%). Zaplanowany wzrost kosztów w stosunku do p.w. oraz planu 2025 stanowi zabezpieczenie finansowania nowych scentralizowanych umów na zakup i dostawę, m.in. kopert, papieru i podłoża na cele produkcji poligraficznej oraz materiałów eksploatacyjnych i części zamiennych do pozostałych urządzeń z uwzględnieniem wyższych cen tych materiałów.

Wysokość kosztów materiałów i energii z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 12.

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



3.4.2. Usługi obce

Koszty usług obcych na 2026 rok zostały oszacowane na kwotę łączną **1.806.666 tys. zł** i stanowią 19,3% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 293.454 tys. zł (o 19,4%) oraz wyższej od planu na 2025 r. o 162.450 tys. zł (o 9,9%).

Dominującą pozycję w kosztach usług obcych stanowią **usługi pocztowe i bankowe** (39,3%), które zostały oszacowane na kwotę **709.933 tys. zł**, tj. wyższą od p.w. 2025 o 155.032 tys. zł (o 27,9%) oraz od planu na 2025 r. o 145.301 tys. zł (o 25,7%).

W tej grupie usług obcych zaplanowano koszty:

- **przekazywania świadczeń „gotówkowych”** w kwocie **440.556 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 36,2%), które uwzględniają m.in. wzrost ceny jednostkowej przekazu z kwoty 10,27 zł do kwoty 19,95 zł, tj. o 94,3% w nowej umowie zawartej w 2025 r. na przekazywanie świadczeń gotówkowych za pośrednictwem Poczty Polskiej S.A.,
- **koszty korespondencji i usług kurierskich**, w tym w zakresie wysyłki masowej do klientów ZUS (m.in. deklaracja podatkowa PIT czy decyzja waloryzacyjna) w kwocie **239.267 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 15,2% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 13,2%), które uwzględniają konieczność zabezpieczenia środków na sfinansowanie dodatkowych wysyłek korespondencji masowej związanych, m.in. z decyzjami w sprawach świadczeń w wyniku rozpatrzenia wniosków po raz pierwszy, w tym decyzji przyznających, odmownych, zamiennych oraz ewentualnego wzrostu cen wynikających z klauzul waloryzacyjnych w obowiązujących umowach,
- **koszty przekazywania świadczeń na rachunki bankowe oraz pozostałe koszty usług bankowych** w kwocie łącznej **22.460 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 37,8% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 29,9%). Wyższe koszty uwzględniają ewentualny wzrost cen wynikających z klauzul waloryzacyjnych, jak również szacunkowy wzrost kosztów wynikający z nowego postępowania o zamówienie publiczne na usługi bankowe,
- **koszty e-doręczeń** w kwocie **4.251 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 3,4% oraz spadek w stosunku do planu na 2025 r. o 35,7%). Wyższe koszty uwzględniają m.in. ewentualny wzrost ceny w planowanej do zawarcia nowej umowie na usługi e-doręczeń,
- **koszty OGNIVO** w kwocie **2.174 tys. zł**, (wzrost do p.w. 2025 o 6,8% oraz spadek w stosunku do planu na 2025 r. o 52,1%). Wyższe koszty w stosunku do p.w. 2025 oraz do planu 2025 r. uwzględniają konieczność zabezpieczenia środków na sfinansowanie ewentualnego wzrostu cen wynikających z klauzul waloryzacyjnych w zawartej umowie,
- **pozostałe opłaty pocztowe i bankowe** w kwocie **1.225 tys. zł** (spadek do p.w. 2025 oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 1,0%), 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 **pozostałe usługi** (30,0%), które zostały oszacowane w kwocie **541.692 tys. zł**, tj. wyższej od p.w. 2025 o 106.874 tys. zł (o 24,6%) oraz od planu na 2025 r. o 49.440 tys. zł (o 10,0%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- **koszty najmu oraz utrzymania budynków i pomieszczeń** w kwocie **289.528 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 15,8% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 1,9%).

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 **163.969 tys. zł**,
- usługi dozoru i ochrony zaplanowane w wysokości **98.282 tys. zł**,
- najem budynków, pomieszczeń i gruntów zaplanowany w wysokości **23.195 tys. zł**,
- pozostałe usługi najmu (np.: dzierżawa sprzętu i urządzeń, sal i ośrodków szkoleniowych) zaplanowane w wysokości **4.082 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 2026 r. założono wzrost kosztów (w stosunku do p.w. 2025) na usługi ochrony osób i mienia (o 14,0%) oraz wzrost kosztów na usługi utrzymania czystości (o 13,0%).

- **usługi remontowe i konserwacyjne** w kwocie **139.191 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 16,9% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 5,1%). W ramach tego rodzaju kosztów zaplanowano:
 - pozostałe usługi serwisowo-konserwacyjne w wysokości **104.191 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. Wzrost tych kosztów wynika przede wszystkim ze wzrostu cen usług oraz planowanego wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę,
 - usługi remontowo-budowlane budynków i pomieszczeń w wysokości **35.000 tys. zł**.
- **koszty innych usług obcych** w kwocie **69.123 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 26,7% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 8,9%). Wzrost kosztów dotyczy głównie usług, tj. consultingowe, badania i ekspertyzy (zwłaszcza w obszarze modyfikacji systemów informatycznych), gastronomiczne oraz zakupu i odnowienia certyfikatów do podpisu elektronicznego zaplanowanych w kwocie **44.123 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 58,5% oraz o 20,9% w stosunku do planu na 2025 r.), przy jednoczesnym spadku kosztów usług na rzecz KRUS z tytułu obsługi świadczeń zbiegowych zaplanowanych w kwocie **25.000 tys. zł** (spadek do p.w. 2025 o 6,4% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 7,4%),
- **koszty badania osób ubiegających się o świadczenia rentowe** w kwocie **42.673 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 343,3% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 326,7%). Wzrost

tych kosztów uwzględnia: (1) skutki uelastycznienia zasad zatrudniania lekarzy orzeczników w Zakładzie w formie umów o świadczenie usług, (2) podwyższenie limitów cen na badania zlecane w postępowaniu orzeczniczym oraz cen konsultacji specjalistycznych ze względu na wzrost cen rynkowych,

- **koszty zakupu wartości niematerialnych i prawnych oraz opłat licencyjnych** w kwocie łącznej **1.177 tys. zł** (spadek do p.w. 2025 o 26,8% oraz wzrost w stosunku do planu na 2025 r. o 44,2%). Wyższe koszty w tym zakresie wynikają z konieczności zabezpieczenia środków na sfinansowanie ewentualnych zakupów licencji/subskrypcji.

Kolejną co do wielkości pozycję stanowią **usługi związane z przetwarzaniem danych** (29,2%), które zostały oszacowane na kwotę **527.171 tys. zł**, tj. wyższą od p.w. 2025 o 27.162 tys. zł (o 5,4%) oraz niższą od planu na 2025 r. o 32.611 tys. zł (o 5,8%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- **pozostałe usługi informatyczne** (m.in. opiekę serwisową eksploatowanego oprogramowania komputerowego) w kwocie **418.524 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 19,3% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 10,3 %).

Wzrost tych kosztów wynika przede wszystkim z:

- wyższych kosztów w zakresie m.in.: (1) usługi utrzymania środowiska systemowego (Mainframe, UNIX, Windows), (2) wsparcia, utrzymania i eksploatacji SWEZ oraz (3) dostawy oprogramowania SUSE lub równoważnego wraz z usługami towarzyszącymi - subskrypcje,
 - realizacji nowych zadań dotyczących m.in.: (1) zakupu rozwiązania umożliwiającego wielokanałową obsługę klientów w modelu SaaS oraz (2) zakup subskrypcji oprogramowania VMware vSphere Foundation wraz ze wsparciem technicznym producenta lub rozwiązania równoważnego wraz ze wsparciem technicznym producenta.
- **usługi związane z KSI ZUS** w kwocie **108.647 tys. zł** (spadek do p.w. 2025 o 27,2% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 35,7%).

Spadek tych kosztów w stosunku do planu 2025 r. wynika przede wszystkim z zabezpieczenia niższych środków finansowych na usługi wsparcia i modyfikacji w zakresie rozwoju KSI na skutek korzystnie podpisanych umów.

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.

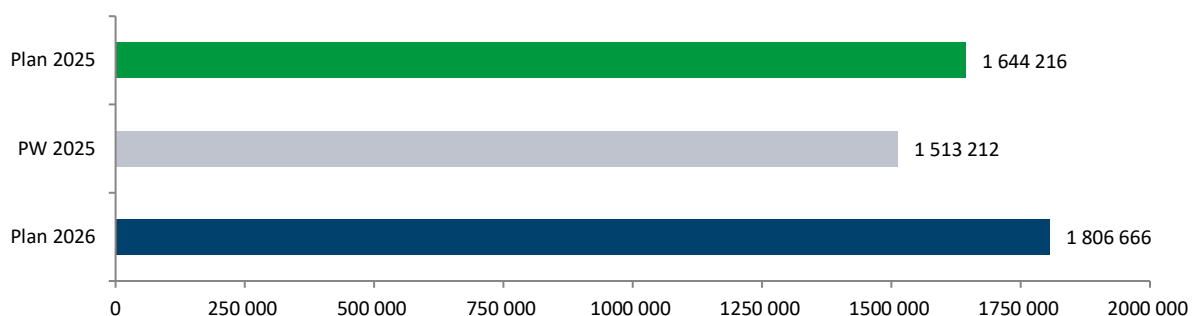
Ostatnią co do wielkości pozycję stanowią **usługi telekomunikacyjne** (1,5%), które zostały oszacowane na kwotę **27.870 tys. zł**, tj. wyższą od p.w. 2025 o 4.386 tys. zł (o 18,7%) oraz od planu na 2025 r. o 320 tys. zł (o 1,2%).

W tej grupie kosztów zaplanowano koszty:

- **łączy teletransmisyjnych i internetowych** w kwocie **23.573 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 18,2% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 23,5%). Wyższe koszty w tym zakresie wynikają 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,
- **usług z zakresu telefonii komórkowej** w kwocie **3.290 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 20,3% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 39,3%). Wzrost kosztów jest wynikiem zabezpieczenia środków finansowych na pokrycie wyższych kosztów planowanej do podpisania w 2025 r. nowej umowy na usługi telefonii komórkowej,
- **usług z zakresu telefonii stacjonarnej** w kwocie **1.007 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 24,7% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 29,7%). Wzrost kosztów jest wynikiem ogólnorynkowego wzrostu cen.

Wysokość kosztów usług obcych z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 13.

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



3.4.3. Podatki i opłaty

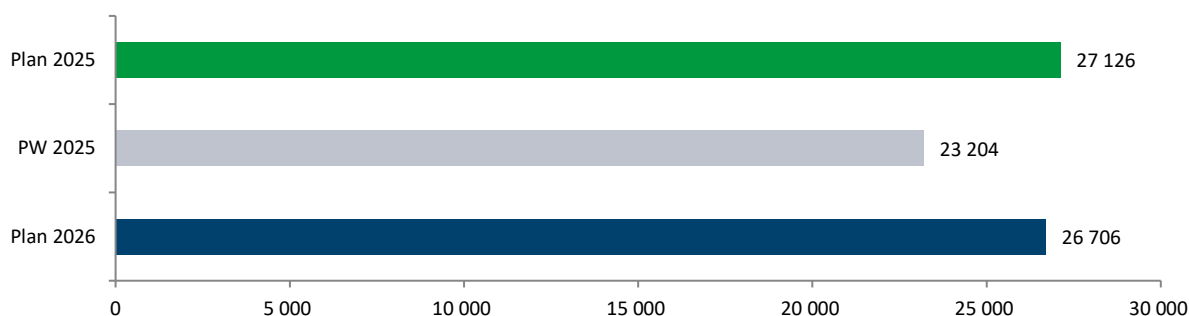
Koszty **podatków i opłat** zostały oszacowane na kwotę **26.706 tys. zł** i stanowią 0,3% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 3.502 tys. zł (o 15,1%) oraz niższej od planu na 2025 r. o 420 tys. zł (o 1,5%). W tej grupie kosztów zaplanowano m.in.:

- **podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego** w kwocie **14.812 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 11,8% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 3,2%). Wzrost kosztów spowodowany jest m.in. coroczną podwyżką stawek podatku od nieruchomości oraz wzrostem opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi,

- **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 **4.800 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 10,1% oraz spadek w stosunku do planu na 2025 r. o 6,8%). 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,
- **opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów** w kwocie **3.094 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 4,0% oraz spadek w stosunku do planu na 2025 r. o 0,8%). Wzrost tych kosztów w stosunku do p.w. 2025 uwzględnia ewentualną podwyżkę tych opłat.

Wysokość kosztów podatków i opłat z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 14.

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



3.4.4. Wynagrodzenia i uposażenia

Wynagrodzenia na 2026 rok zostały oszacowane w kwocie **5.327.881 tys. zł** i stanowią 56,8% kosztów ogółem. Koszty te zaplanowane zostały w kwocie wyższej od p.w. 2025 r. oraz od planu na 2025 r. o 188.705 tys. zł (o 3,7%).

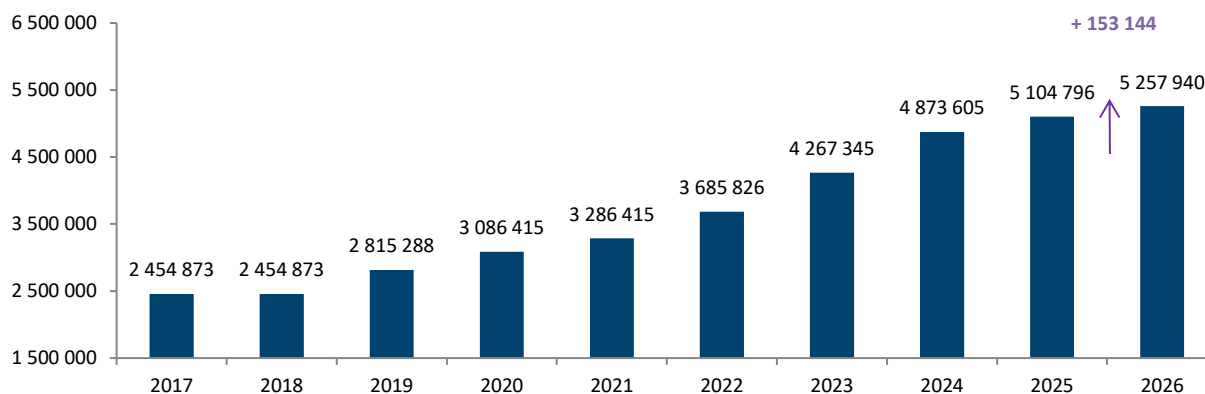
W ramach tego rodzaju kosztów zaplanowano:

- **wynagrodzenia osobowe** w kwocie **5.257.940 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 153.144 tys. zł, tj. o 3,0%). Wyższy fundusz wynagrodzeń osobowych zostanie przeznaczony na zapewnienie: (1) podwyżek dla pracowników Zakładu oraz (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,

- **pozostałe wynagrodzenia** w kwocie **69.941 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 35.561 tys. zł, tj. 103,4%). W tej grupie kosztów zostały zaplanowane:
 - **wynagrodzenia wynikające z umów cywilnoprawnych** w kwocie **58.628 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 138,6%), 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 (1) planowane uelastycznienie zasad zatrudniania lekarzy orzeczników w Zakładzie w formie umów cywilnoprawnych, (2) podwyższenie limitów cen na badania zlecane w postępowaniu orzeczniczym i konsultacji specjalistycznych ze względu na wzrost cen rynkowych oraz (3) planowany wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz minimalnej stawki godzinowej,
 - **pozostałe wynagrodzenia** w kwocie **11.313 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 15,3%). Koszty te obejmują dodatkowe wynagrodzenia dla radców prawnych, z tytułu zastępstwa w postępowaniu sądowym oraz wynagrodzenia wypłacane członkom Rady Nadzorczej ZUS. Wzrost tych kosztów uwzględnia w szczególności zwiększone wypłaty na rzecz radców prawnych reprezentujących Zakład w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko ZUS.

Budżet wynagrodzeń osobowych w latach 2017 – 2026 przedstawia wykres nr 15.

Wykres 15. Budżet wynagrodzeń osobowych w latach 2017 – 2026 (w tys. zł).



3.4.5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia

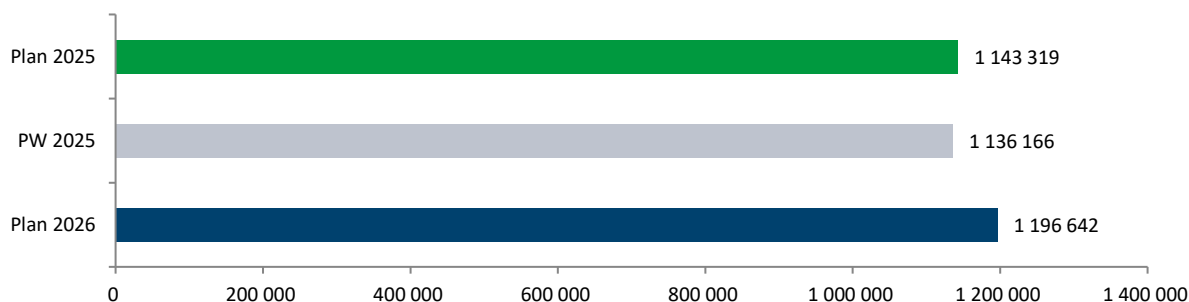
Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń zostały oszacowane na kwotę łączną **1.196.642 tys. zł** i stanowią 12,8% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 60.476 tys. zł (o 5,3%) oraz w kwocie wyższej od planu na 2025 r. o 53.323 tys. zł (o 4,7%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- **pochodne od wynagrodzeń** w kwocie łącznej **988.910 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 3,7%), naliczone proporcjonalnie do wynagrodzeń, tj. składki na ubezpieczenie społeczne w kwocie 878.633 tys. zł oraz składki na FP i FS w kwocie 110.277 tys. zł,
- **odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych** w kwocie **144.991 tys. zł**, naliczone zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów z dnia 18 lipca 2025 r.,
- **wpłaty na Pracownicze Plany Kapitałowe** w kwocie **31.290 tys. zł**, będące kosztem pracodawcy (wzrost do p.w. 2025 oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 32,7%). Wzrost tych kosztów jest pochodną wzrostu wynagrodzeń na 2026 r. oraz sukcesywnego wzrostu liczby pracowników przystępujących do tego systemu oszczędzania,
- **inne** w kwocie łącznej **31.451 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 16,7% oraz spadek w stosunku do planu na 2025 r. o 4,3%). W ramach tego rodzaju kosztów zaplanowano:
 - **szkolenia pracowników Zakładu** w kwocie **12.100 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 8,7% oraz spadek do planu na 2025 r. o 3,1%). Wzrost kosztów wynika głównie z podwyżek cen zakupu usług szkoleniowych,
 - **świadczenia rzeczowe wynikające z przepisów bhp** w kwocie **11.836 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 19,5% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 3,6%). Wzrost kosztów wynika z m.in. z: (1) zwiększenia w 2025 roku wysokości refundacji kosztów dopłaty do okularów dla pracowników oraz (2) wzrostu cen środków ochrony indywidualnej (odzieży i obuwia roboczego, środków czystości oraz wody mineralnej),
 - **zakup usług zdrowotnych** w kwocie **6.515 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 28,8% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 6,4%). Wzrost jest spowodowany rosnącymi cenami zakupu usług medycznych z zakresu medycyny pracy,
 - **ryczałt za pracę zdalną** w kwocie **1.000 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 17,0% oraz spadek w stosunku do planu na 2025 r. o 64,7%), ustalony na podstawie szacowanych do wykorzystania godzin pracy przez pracowników w systemie zdalnym oraz hybrydowym.

Wysokość kosztów ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 16.

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



3.4.6. Pozostałe koszty rodzajowe

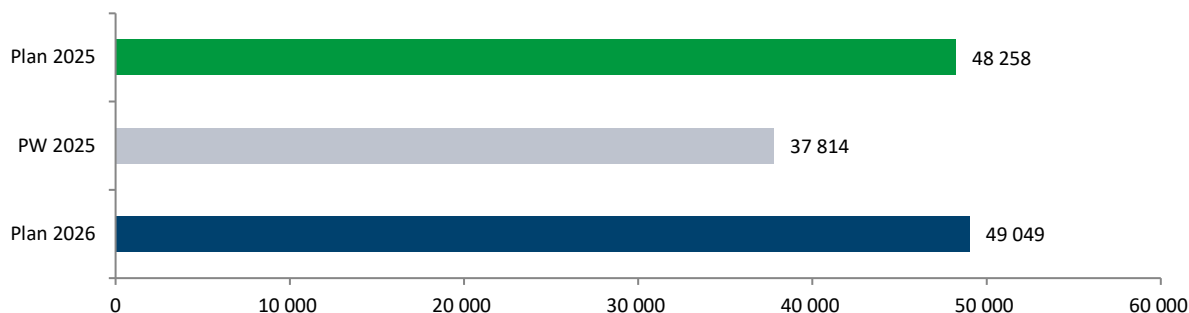
Pozostałe koszty rodzajowe zostały oszacowane na kwotę **49.049 tys. zł** i stanowią 0,5% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2025 o 11.235 tys. zł (o 29,7%) oraz od planu na 2025 r. o 791 tys. zł (o 1,6%).

W tej grupie kosztów zaplanowano:

- **podróże służbowe** w kwocie **24.772 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 24,7% oraz spadek w stosunku do planu na 2025 r. o 3,8 %), 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. 2025 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 **10.107 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 25,0% oraz spadek w stosunku do planu na 2025 r. o 5,5%). Poziom tych kosztów jest związany ze skalą obsługi procesów orzecznictwa lekarskiego kształtowaną stanem zatrudnienia lekarzy orzeczników. Ze względu na trudności w pozyskaniu lekarzy orzeczników do pracy w Zakładzie, koszty związane ze zwrotem kosztów przejazdu osobom wzywanim od lat mają tendencję malejącą,
- **koszty pozostałe** w kwocie **14.170 tys. zł** (wzrost do p.w. 2025 o 43,7% oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 19,8%), w tym na koszty reprezentacji i strojów służbowych, koszty odpraw pieniężnych i ekwiwalentów za używanie własnych narzędzi oraz ubezpieczeń. Wzrost kosztów w stosunku do p.w. 2025 zakłada ogólnorynkowy wzrost cen.

Wysokość pozostałych kosztów rodzajowych z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 17.

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

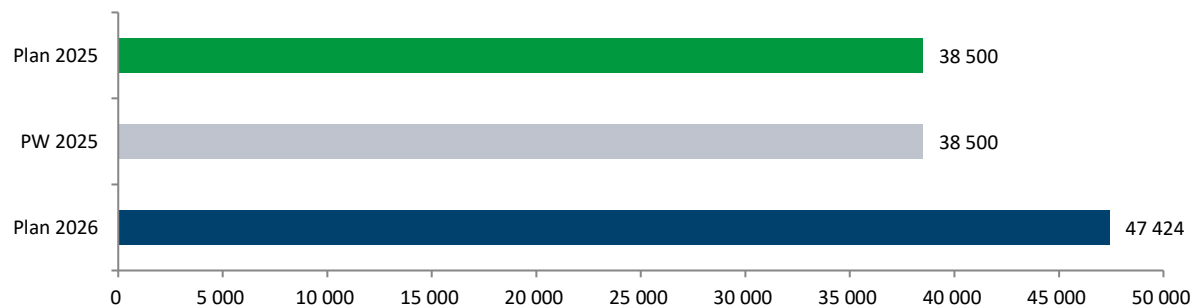


3.4.7. Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne

Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne zostały oszacowane na kwotę łączną **47.424 tys. zł** i stanowią 0,5% kosztów ogółem. Koszty te zostały zaplanowane w kwocie wyższej od p.w. 2025 oraz w stosunku do planu na 2025 r. o 8.924 tys. zł (o 23,2%). W planie na 2026 r. uwzględniono głównie środki finansowe na ewentualne odszkodowania, kary, grzywny na rzecz osób fizycznych oraz prawnych wynikające z niekorzystnych dla Zakładu rozstrzygnięć spraw sądowych oraz należne odsetki od OFE.

Wysokość kosztów finansowych i pozostałych kosztów operacyjnych z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 r. przedstawia wykres nr 18.

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



3.5. Nakłady inwestycyjne

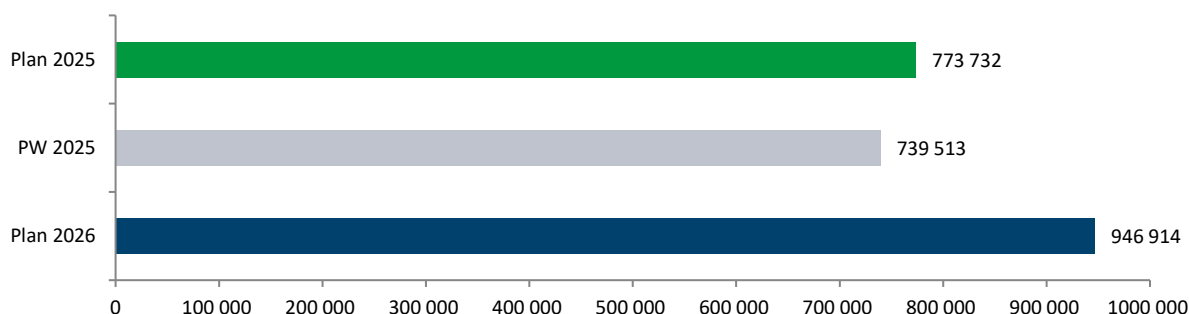
Na finansowanie działalności inwestycyjnej Zakładu w zakresie nakładów na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2026 r. zostały zaplanowane środki w kwocie łącznej **946.914 tys. zł**. Nakłady te zaplanowano w wysokości wyższej od p.w. 2025 o 207.401 tys. zł (o 28,0%) oraz wyższej w stosunku do planu na 2025 r. o 173.182 tys. zł (o 22,4%).

W kwocie tej zaplanowano w szczególności:

- **687.847 tys. zł** na realizację zadań inwestycyjnych związanych z **informatyzacją Zakładu**,
- **217.000 tys. zł** na realizację zadań inwestycyjnych **budowlanych**.

Wysokość nakładów inwestycyjnych z perspektywy planu na 2025 r., przewidywanego wykonania 2025 r. (p.w.) oraz planu na 2026 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 bieżące

Wydatki bieżące Zakładu na 2026 r. zostały zaplanowane na kwotę łączną **8.760.017 tys. zł**, tj. wyższą od zaplanowanych kosztów działalności bieżącej (bez amortyzacji według stawek) na 2026 r. o kwotę 62.448 tys. zł (o 0,7%), szczególnie w pozycjach:

- **usługi obce**, które zostały zaplanowane w kwocie łącznej **1.894.913 tys. zł**, tj. wyższej o 88.247 tys. zł (o 4,9%) w stosunku do zaplanowanych na 2026 r. kosztów w tym zakresie. Wzrost dotyczy głównie **usług związanych z przetwarzaniem danych**, które zostały zaplanowane w kwocie 615.418 tys. zł, tj. wyższej o 88.247 tys. zł (o 16,7%) w stosunku do kosztów, z uwagi na jednorazową płatność za zakup subskrypcji, która będzie ewidencjonowana w kosztach roku przyszłego oraz w kolejnych latach [rozliczenia międzyokresowe kosztów],
- **materiały i energia**, które zostały zaplanowane w kwocie łącznej **245.884 tys. zł**, tj. wyższej o 2.763 tys. zł (o 1,1%) w stosunku do zaplanowanych na 2026 r. kosztów w tym zakresie, m.in. z uwagi na konieczność zabezpieczenia środków finansowych na zakupy scentralizowane materiałów, które będą stanowiły zapasy magazynowe w 2026 r.,
- **pozostałe wydatki operacyjne**, które zostały zaplanowane w kwocie **33.251 tys. zł**, tj. wyższej o 1.050 tys. zł (o 3,3%) w stosunku do zaplanowanych na 2026 r. kosztów w tym zakresie, m.in. z uwagi na konieczność zabezpieczenia środków finansowych na pokrycie wydatków, nie mających odpowiednika w kosztach (np. w zakresie należnego VAT).

Jednocześnie wydatki bieżące zostały zaplanowane w kwocie niższej od zaplanowanych kosztów działalności bieżącej (bez amortyzacji według stawek) w pozycjach:

- **wynagrodzenia i uposażenia**, które zostały zaplanowane w kwocie **5.303.289 tys. zł**, tj. niższej o 24.592 tys. zł (o 0,5%) w stosunku do zaplanowanych na 2026 rok kosztów w tym zakresie, z uwagi na uwzględnienie m.in. wypłaty w 2026 r. nagrody rocznej tzw. „13-stki” oraz premii za ostatni kwartał 2025 r. (koszty w tym zakresie zostaną zaewidencjonowane w 2025 r.),
- **ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia**, które zostały zaplanowane w kwocie łącznej **1.191.622 tys. zł**, tj. niższej o 5.020 tys. zł (o 4,0%) w stosunku do zaplanowanych na 2026 r. kosztów w tym zakresie, z uwagi na uwzględnienie w 2026 r. wypłaty części wydatków obligatoryjnych od wynagrodzeń będących kosztami roku 2025.

3.7. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe Zakładu na 2026 rok zostały oszacowane na kwotę łączną **946.914 tys. zł**. Kwota wydatków majątkowych dotyczy zabezpieczenia płatności planowanych do poniesienia w 2026 roku, w tym również dla zadań inwestycyjnych, które zostaną zrealizowane rzeczowo w 2025 roku.

Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na rok 2026

Część A. Plan finansowy w układzie memoriałowym

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2026 r. w tys. zł
1	2	3
I	STAN NA POCZĄTEK ROKU	x
1	Środki pieniężne	898 550
2	Inne aktywa finansowe	51 450
3	Należności	88 609
4	Zapasy	13 491
5	Zobowiązania, w tym:	1 224 874
5.1	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	2 713
II	PRZYCHODY OGÓŁEM	8 764 872
1	Odpis z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych	6 507 580
2	Odpis z Funduszu Emerytur Pomostowych	5 122
3	Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS z tego:	514 465
3.1	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne	19 421
3.2	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	135 639
3.3	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne	359 405
4	Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji:	959 381
4.1	rent socjalnych	200 030
4.2	- zasiłków i świadczeń przedemerytalnych	8 142
4.3	- świadczeń na rzecz kombatanów	23 337
4.4	- świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS	28 680
4.5	- obsługa pozostałych zadań	699 192
5	Przychody finansowe	41 800
5.1	- odsetki	41 800
6	Pozostałe przychody	736 524
III	KOSZTY OGÓŁEM	9 376 838
1	Koszty według rodzaju	9 329 414
1.1	amortyzacja, w tym:	679 349
	- zakup wyposażenia o niskiej wartości	80
1.2	materiały i energia	243 121
1.3	usługi obce	1 806 666
1.3.1	- usługi pocztowe i bankowe	709 933
1.3.2	- usługi telekomunikacyjne	27 870

1.3.3	- usługi związane z przetwarzaniem danych	527 171
1.3.4	- pozostałe	541 692
1.4	podatki i opłaty, w tym:	26 706
1.4.1	- podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego	14 812
1.4.2	- opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	3 094
1.4.3	- opłaty urzędowe	4 800
1.5	wynagrodzenia i uposażenia	5 327 881
1.5.1	- wynagrodzenia osobowe	5 257 940
1.5.2	- uposażenia	0
1.5.3	- pozostałe	69 941
1.6	ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 196 642
1.6.1	- składki na ubezpieczenie społeczne	878 633
1.6.2	- składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy	110 277
1.6.3	- świadczenia socjalne	144 991
1.6.4	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0
1.6.5	- wpłaty na pracownicze plany kapitałowe	31 290
1.6.6	- inne	31 451
1.7	pozostałe	49 049
2	Koszty finansowe	15 223
2.1	- obsługa długu	0
2.2	- inne	15 223
3	Pozostałe koszty	32 201
IV	WYNIK BRUTTO (poz. II - III)	-611 966
V	OBOWIAZKOWE OBCIĄŻENIA WYNIKU FINANSOWEGO	0
VI	WYNIK NETTO (IV - V)	-611 966
VII	Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	946 914
VIII	STAN NA KONIEC ROKU:	x
1	Środki pieniężne	5 000
2	Inne aktywa finansowe	0
3	Należności	88 609
4	Zapasy	13 491
5	Zobowiązania, w tym:	1 261 620
5.1	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	0

Część B. Dane uzupełniające

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2026 r. w tys. zł
1	2	3
	ZOBOWIĄZANIA	1 261 620
1	Inne, w tym:	1 261 620

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 2026 r. w tys. zł
1	2	3
I	STAN ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK ROKU:	898 550
II	DOCHODY	8 761 931
1	Odpis z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych	6 507 580
2	Odpis z Funduszu Emerytur Pomostowych	5 122
3	Dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS z tego:	525 156
3.1	- dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne	19 421
3.2	- dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek na Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	135 639
3.3	- dochody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne	370 096
4	Dochody z tytułu zwrotu kosztów obsługi zadań zleconych Zakładowi do realizacji:	947 336
4.1	- rent socjalnych	200 030
4.2	- zasiłków i świadczeń przedemerytalnych	8 180
4.3	- świadczeń na rzecz kombatanatów	23 409
4.4	- świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS	28 680
4.5	- obsługa pozostałych zadań	687 037
5	Dochody finansowe	40 213
5.1	- odsetki	40 213
6	Pozostałe dochody	736 524
III	WYDATKI	9 706 931
	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:	0
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	80
2	Materiały i energia	245 884
2.1	usługi obce	1 894 913
2.1.1	- usługi pocztowe i bankowe	709 933
2.1.2	- usługi telekomunikacyjne	27 870
2.1.3	- usługi związane z przetwarzaniem danych	615 418
2.1.4	- pozostałe	541 692
2.2	podatki i opłaty, w tym:	26 706
2.2.1	- podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego	14 812
2.2.2	- opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	3 094
2.2.3	- opłaty urzędowe	4 800
2.3	wynagrodzenia i uposażenia	5 303 289
2.3.1	- wynagrodzenia osobowe	5 233 348
2.3.2	- uposażenia	0
2.3.3	- pozostałe	69 941
2.4	ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 191 622
2.4.1	- składki na ubezpieczenie społeczne	874 470
2.4.2	- składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy	109 674
2.4.3	- świadczenia socjalne	144 991
2.4.4	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0
2.4.5	- wpłaty na pracownicze plany kapitałowe	31 036
2.4.6	- inne	31 451
2.5	pozostałe	49 049
3	Wydatki finansowe	15 223
3.1	- obsługa długu	0
3.2	- inne	15 223
4	Pozostałe wydatki	33 251
5	Wydatki majątkowe	946 914
IV	WYNIK (II-III)	-945 000
V	Kasowo zrealizowane przychody	51 450
1	Zaciągnięte kredyty i pożyczki	0
2	Przychody z prywatyzacji	0
3	Zbycie skarbowych papierów wartościowych	51 450
VI	Kasowo zrealizowane rozchody	0
1	Spłata kredytów i pożyczek	0
2	Nabycie skarbowych papierów wartościowych	0
VII	STAN ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC ROKU	5 000

Część D. Dane uzupełniające

Lp.	Wyszczególnienie	Plan na 2026 r. w tys. zł
1	2	3
	ZOBOWIĄZANIA według wartości nominalnej	1 261 620
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:	1 261 620
4.1	zobowiązania wymagalne	0
4.2	z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	0