

Uchwała Nr 44

Zarządu Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

z dnia 12 września 2014 r.

w sprawie przyjęcia „Planu finansowego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na rok 2015”

Na podstawie art. 74 ust. 3 pkt 8 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 1442, z późn. zm.) oraz § 7 ust. 1 Regulaminu Działania Zarządu Zakładu Ubezpieczeń Społecznych stanowiącego załącznik do uchwały Nr 18/VII/99 Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 20 października 1999 r., zmienionej uchwałą Nr 3/I/III/2010 z dnia 27 stycznia 2010 r. uchwała się, co następuje:

§ 1.

Przyjmuje się „Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na rok 2015”, stanowiący załącznik do uchwały.

§ 2.

Przyjęty „Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na rok 2015” podlega przekazaniu do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

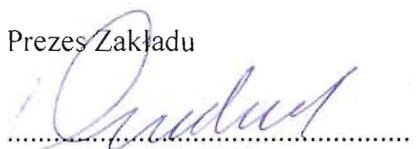
§ 3.

Wykonanie uchwały powierza się Członkowi Zarządu Ubezpieczeń Społecznych nadzorującemu Pion Finansów i Realizacji Dochodów.

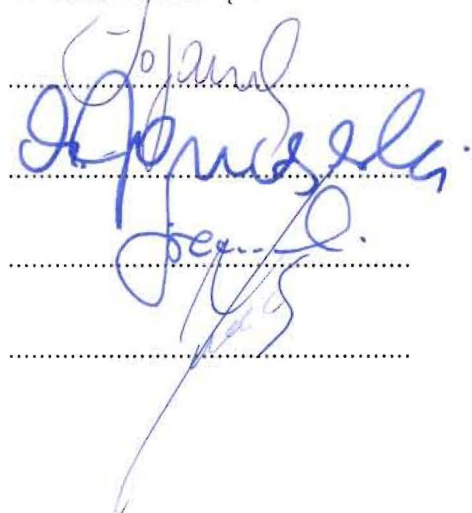
§ 4.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Prezes Zakładu



Członkowie Zarządu





ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

PLAN FINANSOWY ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH NA ROK 2015

SPIS TREŚCI:

1. WPROWADZENIE	3
2. PRZEWIDYWANE WYKONANIE PLANU ZA 2014 ROK	6
2.1. Przychody.....	6
2.2. Koszty działalności bieżącej.....	6
2.3. Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.....	6
2.4. Zobowiązania i środki finansowe	7
3. PLAN FINANSOWY ZUS NA ROK 2015	7
3.1. Założenia.....	7
3.2. Przychody.....	8
3.2.1. Odpis z FUS	9
3.2.2. Odpis z FEP	10
3.2.3. Przychody z zadań zleconych.....	10
3.2.4. Inne przychody własne Zakładu	11
3.3. Koszty działalności bieżącej.....	11
3.3.1. Wynagrodzenia	12
3.3.2. Usługi obce.....	14
3.3.3. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia.....	16
3.3.4. Amortyzacja.....	17
3.3.5. Materiały i energia.....	17
3.3.6. Podatki i opłaty.....	17
3.3.7. Pozostałe koszty rodzajowe	18
3.3.8. Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne	18
3.4. Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.....	18
ZAŁĄCZNIK NR 1. PLAN FINANSOWY ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH NA ROK 2015	19

1. Wprowadzenie

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

- ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz.1442 z późniejszymi zmianami) oraz aktów wykonawczych do tej ustawy,
- statutu Zakładu Ubezpieczeń Społecznych nadanego rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 13 stycznia 2011r. (Dz. U. z 2011 r. Nr 18, poz.93),
- regulaminu organizacyjnego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Nadzór nad działalnością Zakładu Ubezpieczeń Społecznych sprawuje Minister Pracy i Polityki Społecznej. Zakład posiada własne organy zarządzające i nadzorujące. Organami Zakładu są:

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

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

Zadania terenowych jednostek organizacyjnych ZUS związane są przede wszystkim z bezpośrednią obsługą klientów w sprawach ubezpieczeń społecznych. W niektórych oddziałach Zakładu, wyznaczonych odrębnymi decyzjami Prezesa, wykonywane są zadania wynikające z regionalizacji lub centralizacji wybranych zadań w zakresie:

- realizacji umów i porozumień międzynarodowych w dziedzinie ubezpieczeń społecznych przez wydziały realizacji umów międzynarodowych,
- obsługi poligraficznej Zakładu przez wydziały produkcji poligraficznej,
- szkolenia, doszkalanania i doskonalenia zawodowego pracowników oraz płatników składek w Centrach Szkolenia (CSZ),
- obsługi informatyczno – technicznej przez Centra Serwisu Informatycznego (CSI) oraz świadczenia usług wsparcia i nadzoru przez Centra Wsparcia Informatyki (CWI),
- udzielania informacji telefonicznej klientom ZUS (płatnikom składek, ubezpieczonym, świadczeniobiorcom i lekarzom) przez ogólnopolskie Centra Obsługi Telefonicznej (call – center),
- obsługi korespondencji w zakresie świadczeń emerytalno – rentowych przez ogólnopolskie Centrum Obsługi Korespondencji w sprawach Emerytalno – Rentowych (CER),

- prowadzenia postępowań i obsługi świadczeń w drodze wyjątku przez Centrum Obsługi Świadczeń Wyjątkowych (CSW),
- rozpatrywania wniosków i udzielania pisemnych interpretacji (o których mowa w ustawie o swobodzie działalności gospodarczej) przez Centrum Wydawania pisemnych interpretacji (CWPI),
- obsługi wniosków komorników sądowych o udostępnienie danych ze zbiorów Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i prowadzenie korespondencji z komornikami przez Centra Obsługi Wniosków Komorniczych (CWK),

Podstawowym celem działania Zakładu Ubezpieczeń Społecznych jest wykonywanie zadań z zakresu ubezpieczeń społecznych. Jednakże zakres zadań realizowanych przez ZUS, wynikający z odpowiednich aktów prawnych, dalece wykracza poza obszar, który został określony ustawą o systemie ubezpieczeń społecznych. Przepisy dotyczące zadań i trybu pracy ZUS znajdują się również w licznych ustawach określających organizację i zadania innych instytucji obsługiwanych przez ZUS.

Zakład Ubezpieczeń Społecznych w ramach realizowanych zadań aktualnie świadczy usługi dla:

- blisko **14,4 mln ubezpieczonych**, w tym:
 - prowadzi konta będące ewidencją indywidualnej historii ubezpieczenia każdej osoby,
 - odprowadza część składki emerytalnej do Otwartych Funduszy Emerytalnych, indywidualne dla członków OFE,
 - prowadzi subkonta ubezpieczonych będących członkami OFE,
 - pobiera, rozlicza i przekazuje do Narodowego Funduszu Zdrowia składki na ubezpieczenie zdrowotne,
 - orzeka o niezdolności do pracy głównie dla celów rentowych,
 - kontroluje prawidłowość orzekania o czasowej niezdolności do pracy,
 - kieruje na rehabilitację leczniczą w ramach prowadzonej prewencji rentowej,
- ponad **1,8 mln płatników składek**, w tym:
 - prowadzi comiesięczne rozliczenia składek na fundusze wyodrębnione z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych tj. emerytalny, rentowy, wypadkowy oraz chorobowy,
 - zbiera składki na Fundusz Emerytur Pomostowych,
 - wymierza i pobiera składki na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych,
- **świadczeniobiorców**, dla których:

- ustala uprawnienia, oblicza wysokość, dokonuje przeliczeń i wypłat emerytur i rent dla blisko **7,3 mln osób**,
- ustala uprawnienia i realizuje wypłaty świadczeń krótkoterminowych tj. zasiłków i świadczeń z ubezpieczenia chorobowego, wypadkowego i rentowego,
- przyznaje i wypłaca ze środków budżetu państwa, nałożone na Zakład do realizacji przepisami rangi ustawowej, różne świadczenia pozaubezpieczeniowe:
 - renty inwalidów wojennych, wojskowych i kombatanatów oraz różnego rodzaju dodatki dla tych osób np. kombatanckie, kompensacyjne, ryczałty energetyczne itd.,
 - renty socjalne,
 - w ramach ochrony socjalnej wypłaca zasiłki i świadczenia przedemerytalne,
- ustala i odprowadza podatek dochodowy od wypłacanych świadczeń (rozliczając podatek dla ponad 8 mln osób rocznie);
- ponadto:
 - pełni funkcję instytucji właściwej i łącznikowej w zakresie międzynarodowej koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego współpracując z wieloma instytucjami łącznikowymi z innych krajów,
 - zarządza Funduszem Rezerwy Demograficznej.

Powyższy katalog nie wyczerpuje całego obszaru działania Zakładu, ale pokazuje skalę obciążenia i zróżnicowania zadań, które są dodatkowo zmienne w czasie.

Środki na pokrycie kosztów realizacji zadań statutowych Zakładu ustalane są dwójako: jako wysokość odpisu (z FUS i FEP) lub w wysokości przychodów z tytułu zadań zleconych do realizacji Zakładowi (wskaźnikowo).

Z przychodów Zakładu Ubezpieczeń Społecznych pokrywane są w szczególności:

- koszty działalności bieżącej,
- wydatki na inwestycje,
- wydatki na działalność szkoleniową i popularyzatorską w zakresie ubezpieczeń społecznych,
- koszty obsługi świadczeń finansowanych z FUS, a realizowanych przez KRUS,
- koszty wypłaty świadczeń.

Zadania zlecane Zakładowi do realizacji są nie tylko liczne, ale przy tym zmienne w czasie. Dodatkowo, zazwyczaj krótkie terminy wdrożenia nakładanych ustawami nowych zadań, wymagają od Zakładu perfekcyjnej organizacji pracy, w tym skutecznego zarządzania realizacją projektów informatycznych.

2. Przewidywane wykonanie planu za 2014 rok

2.1. Przychody

W przewidywanym wykonaniu br. oszacowano, że przychody Zakładu (łącznie z odpisem z FUS na działalność ZUS w kwocie 3.430.000 tys. zł oraz odpisem z FEP w kwocie 2.266 tys. zł, tj. w kwotach wynikających z ustawy budżetowej na 2014 rok) wyniosą **4.044.148 tys. zł** i będą wyższe od planu na br. o 17.446 tys. zł, przy czym:

- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS (tj. składek na otwarte fundusze emerytalne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz na ubezpieczenie zdrowotne) szacuje się na kwotę **200.145 tys. zł**, tj. wyższą od planu o 5.545 tys. zł,
- przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi świadczeń zleconych Zakładowi do wypłaty (tj. rent socjalnych, zasiłków i świadczeń przedemerytalnych, świadczeń na rzecz kombatan-tów, świadczeń zbiegowych KRUS realizowanych przez ZUS, rent zagranicznych i Fundu-szu Alimentacyjnego w likwidacji) przewiduje się na łączną kwotę **259.639 tys. zł**, tj. wyższą od planu o 2.564 tys. zł,
- przychody finansowe przewiduje się na kwotę **27.375 tys. zł**, tj. wyższą od planu o 12.021 tys. zł,
- pozostałe przychody (głównie uzyskiwane z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych oraz pozostałych przychodów operacyjnych, w tym za terminowe wpłacanie podatku dochodo-wego od osób fizycznych) przewiduje się w kwocie **124.723 tys. zł**, tj. niższej od planowa-nej o 2.684 tys. zł.

2.2. Koszty działalności bieżącej

Oszacowano, że w przewidywanym wykonaniu 2014 r. koszty działalności bieżącej Zakładu (z amortyzacją według stawek) wyniosą **4.221.212 tys. zł**, a bez amortyzacji (naliczanej wg stawek) – 3.820.123 tys. zł, tj. będą niższe od planu o 48.226 tys. zł.

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

W pw. 2014 roku nakłady inwestycyjne zostały określone na kwotę **369.438 tys. zł**, tj. niższą od planu o 106.006 tys. zł.

2.4. Zobowiązania i środki finansowe

Według oszacowanego przez Zakład pw. na rok 2014 całkowite zobowiązania na koniec roku ukształtują się na poziomie 401.164 tys. zł. Środki finansowe jakimi będzie dysponował Zakład na koniec 2014 roku według przewidywanego wykonania ukształtują się na poziomie 524.463 tys. zł (w tym 416.974 tys. zł stanowiąc będą środki ulokowane w papierach wartościowych).

3. Plan finansowy ZUS na rok 2015

3.1. Założenia

Plan finansowy Zakładu na rok 2015 zaprezentowany jest w układzie zgodnym z ustawą budżetową. Wzorem lat ubiegłych, w planie zaprezentowano dodatkowo informację o przewidywanym wykonaniu planu w roku 2014.

Plan finansowy został opracowany z uwzględnieniem:

- wskaźników makroekonomicznych przyjętych przez Radę Ministrów do opracowania materiałów do ustawy budżetowej na rok 2015,
- wytycznych Ministra Finansów z dnia 25 lipca 2014 roku (znak: BP6/411/39/DOM/2014/RD-68019), w tym utrzymujących wysokość odpisów z FUS i FEP oraz środków na wynagrodzenia na poziomie analogicznym jak w br.,
- aktualnego stanu prawnego i organizacyjnego Zakładu,
- planowanej liczby świadczeniobiorców obsługiwanych przez jednostki ZUS,
- wysokości opłaty za przekazywanie składek do otwartych funduszy emerytalnych obniżonej z 0,8 % do 0,4 % kwoty składek przekazanych,
- projektowanych zmian rozporządzenia obniżającego wysokość opłaty pobieranej przez Zakład za udzielenie informacji komornikom sądowym (stawka opłaty ulegnie obniżeniu z obecnej kwoty 40,47 zł do 28,0 zł za informację udzieloną na wniosek złożony w formie dokumentu elektronicznego),
- składki na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 9% podstawy jej wymiaru,
- środków w kwocie 35.000 tys. zł na sfinansowanie w 2015 r. odsetek do OFE (dotyczących zaległości z lat ubiegłych).

W planie finansowym na 2015 rok uwzględniono również środki z przeznaczeniem na kontynuację realizowanych z udziałem środków europejskich projektów:

- „Poprawa jakości usług świadczonych przez ZUS na rzecz przedsiębiorców” w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki;
- „Platforma usług elektronicznych dla klientów ZUS (PUE)” w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka.

Ponadto, w planie finansowym Zakładu uwzględniono także oszacowane na podstawie p.w. 2014 r.:

- środki finansowe na 01.01.2015 r. w kwocie 524.463 tys. zł,
- zapasy oraz należności na 01.01.2015 r. w łącznej kwocie 86.680 tys. zł,
- zobowiązania na 01.01.2015 r. w kwocie 401.164 tys. zł.

Opracowanie planu finansowego ZUS na rok 2015 przy uwzględnieniu powyższych założeń powoduje, iż planowane przez Zakład na 31.12.2015 rok:

- środki finansowe ukształtują się na poziomie 208.517 tys. zł,
- zapasy oraz należności ukształtują się na poziomie 86.680 tys. zł,
- zobowiązania ukształtują się na poziomie 420.000 tys. zł.

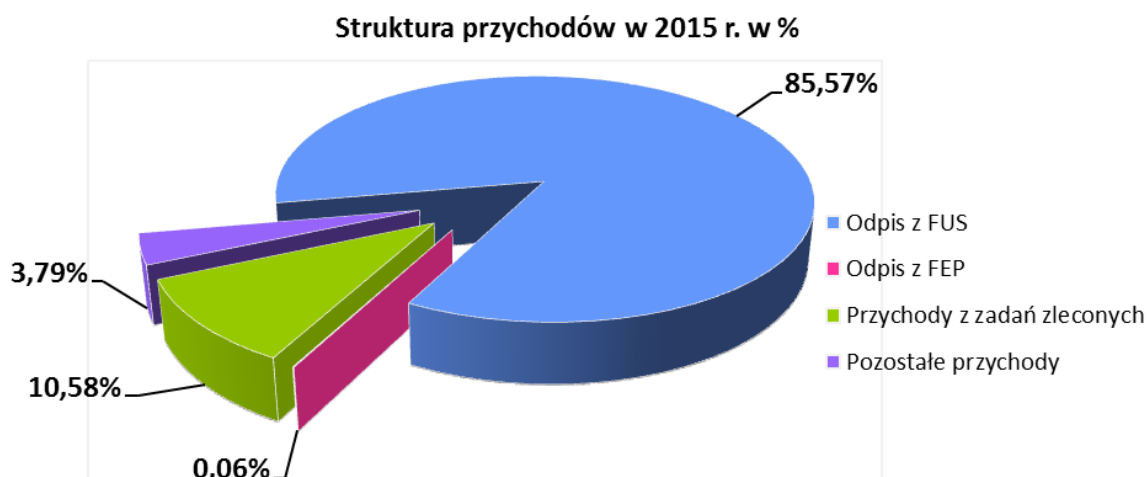
3.2. Przychody

Zakład Ubezpieczeń Społecznych w 2015 roku będzie uzyskiwał swoje przychody z czterech podstawowych źródeł:

- 1) odpisu z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,
- 2) odpisu z Funduszu Emerytur Pomostowych,
- 3) przychodów z zadań zleconych Zakładowi do realizacji, głównie z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS (tj. na OFE, FP, FGŚP, ubezpieczenie zdrowotne) oraz z tytułu zwrotu kosztów obsługi świadczeń zleconych Zakładowi do wypłaty (tj. rent socjalnych, zasiłków i świadczeń przedemerytalnych, świadczeń na rzecz kombatanatów, świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS, innych świadczeń oraz za informacje udzielane komornikom sądowym),
- 4) innych przychodów własnych, uzyskiwanych m.in. z tytułu: zwrotu kosztów egzekucyjnych, za terminowe wpłacanie podatku dochodowego od osób fizycznych, ze sprzedaży pozostałych produktów i usług (np. wydawnictw własnych i druków, wynajmu sal i bazy noclegowej w Centrach Szkoleń), a także z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych.

Łączne przychody Zakładu na 2015 r. zostały określone na kwotę **4.008.646 tys. zł**, a ich struktura przedstawia poniższy diagram:

Diagram nr 1.



3.2.1. Odpis z FUS

Odpis z FUS jest dominującym źródłem przychodów Zakładu, jego wysokość co roku ustalana jest w ustawie budżetowej. Odpis z FUS na 2015 r. został zaplanowany zgodnie z wytycznymi w kwocie **3.430.000 tys. zł.**, tj. w kwocie analogicznej jak w roku 2014.

Rok 2015 będzie zatem trzecim z kolei rokiem, w którym wysokość odpisu z FUS nie wzrasta. Od roku 2010 jego wysokość uległa obniżeniu w sumie o 343.600 tys. zł. Zakład sygnalizował potrzebę zwiększenia wysokości odpisu z FUS przekazując plany na lata 2014-2017 (uwzględniające jego podwyższenie już od 2015 r.) w ramach aktualizacji danych do *Planu Wieloletniego na lata 2014-2017*. Zmniejszenie wyłącznie odpisu z FUS przy równoczesnym obniżeniu drugiego podstawowego źródła przychodów Zakładu tj. przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne spowodowało na przestrzeni ostatnich lat spadek przychodów Zakładu w sumie o blisko 500.000 tys. zł. Bez wzrostu odpisu z FUS w kolejnych latach, przy dalszym uszczuplaniu innych przychodów Zakładu utrzymanie obecnych standardów oraz dalszy rozwój instytucji będą niemożliwe.

Wysokość odpisu z FUS w poszczególnych latach przedstawia poniższe zestawienie:

Lata	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Odpis z FUS (mln zł)	3 015,90	3 138,00	3 349,5	3 418,00	3 773,6	3 773,6	3 765,0	3 430,0	3 430,0	3 430,0
% przychodów FUS	2,54	2,49	2,53	2,38	2,25	2,33	2,13	1,91	1,82	1,76

Odpis z FUS na działalność ZUS w 2015 r. w relacji do przychodów FUS zaplanowanych na 2015 r. wyniesie 1,76 i będzie najniższą wartością w historii ostatnich 10 lat.

3.2.2. Odpis z FEP

Wysokość odpisu z Funduszu Emerytur Pomostowych jest ustalana corocznie w ustawie budżetowej. Na 2015 r. wysokość odpisu z FEP została zaplanowana zgodnie z wytycznymi na poziomie analogicznym jak w 2014r., tj. w kwocie 2.266 tys. zł., przy jednoczesnym wzroście wolumenu świadczeń z FEP obsługiwanych przez Zakład.

3.2.3. Przychody z zadań zleconych

Przychody z tytułu zadań zleconych Zakładowi do realizacji uregulowane są przepisami ustalającymi wysokość prowizji (opłat) pobieranych przez ZUS. Wysokość tych prowizji waha się od 0,20 % do 1,2 % i często nie pokrywa kosztów ponoszonych przez ZUS na realizację tych zadań.

Przychody z tytułu zadań zleconych zostały oszacowane w planie finansowym na 2015 r. na łączną kwotę **424.282 tys. zł** (o 7,7% niższą od p.w. 2014 r.), z czego na przychody uzyskiwane z tytułu:

- poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS przypada – **185.603 tys. zł** (92,7% pw. 2014 r.) (w tym kwota przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek na OFE – 10.853 tys. zł., tj. o ponad 20 mln. zł niższej niż w 2014),
- zwrotu kosztów obsługi świadczeń zleconych do wypłaty – **238.679 tys. zł** (91,9% pw. 2014 r.).

Przy planowaniu przychodów z tytułu poboru i dochodzenia składek na OFE na 2015 r. uwzględnione zostały skutki reformy emerytalnej (wg danych na moment sporządzenia planu), w tym obniżenie wysokości prowizji uzyskiwanej przez Zakład w związku z przekazywaniem składek do otwartych funduszy emerytalnych.

W ramach przychodów stanowiących zwrot kosztów świadczeń zleconych do wypłaty uwzględnione zostały skutki finansowe przygotowywanych zmian w zakresie obniżenia (z obecnej kwoty 40,47 zł do 28 zł) stawki opłaty za informację udzieloną komornikom sądowym na wniosek złożony w formie dokumentu elektronicznego. Według szacunków Zakładu konsekwencją powyższych zmian będzie spadek o ponad 20% przychodów uzyskanych z tego tytułu w 2015 r. w stosunku do roku bieżącego.

3.2.4. Inne przychody Zakładu

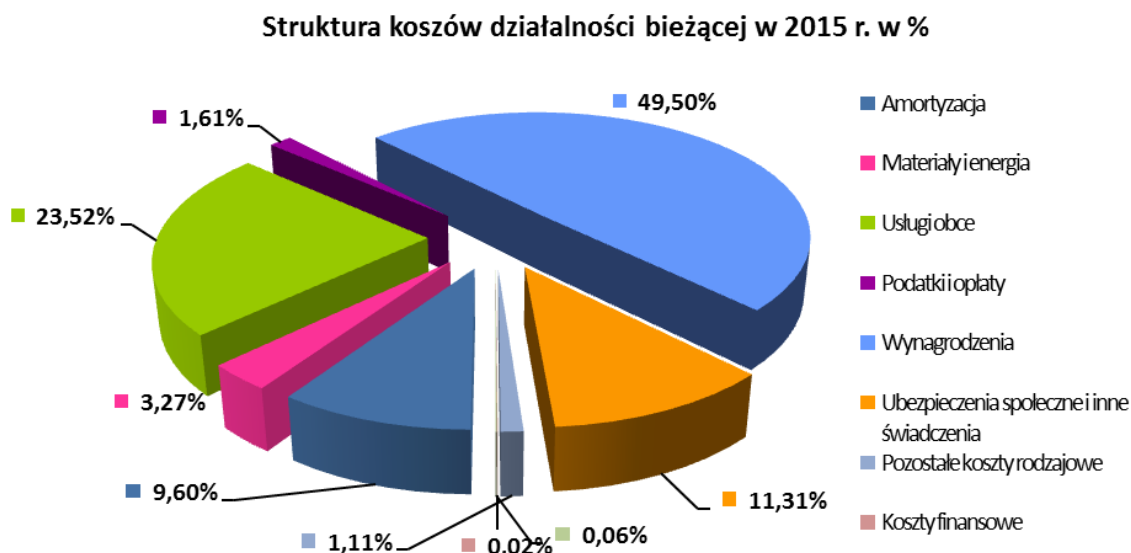
Inne przychody Zakładu na 2015 r. zostały oszacowane na łączną kwotę **152.098** tys. zł (tj. w wysokości p.w. 2014 r.), z czego:

- **74.405 tys. zł** stanowią przychody uzyskiwane z tytułu zwrotu kosztów egzekucyjnych oraz ze sprzedaży własnych produktów, materiałów i usług (np. wydawnictw własnych i druków, wynajmu sal i bazy noclegowej w Centrach Szkoleń),
- **50.318 tys. zł** stanowią przychody operacyjne uzyskiwane głównie za terminowe wpłacanie podatku dochodowego od osób fizycznych, otrzymane odszkodowania i kary, wpływy z dzierżawy budynków itp.,
- **27.375 tys. zł** stanowią przychody finansowe uzyskiwane głównie z odsetek od lokat.

3.3. Koszty działalności bieżącej

Koszty działalności bieżącej Zakładu na 2015 r. zostały oszacowane na łączną kwotę **4.278.484** tys. zł, a bez amortyzacji naliczanej w koszty wg stawek – **3.874.484** tys. zł. W stosunku do przewidywanego wykonania kosztów roku bieżącego, koszty planowane na 2015 rok wynoszą 101,4%. Strukturę kosztów działalności bieżącej Zakładu na 2015 r. przedstawia poniższy diagram:

Diagram nr 2.



3.3.1. Wynagrodzenia

Najpoważniejszą pozycję w strukturze kosztów działalności Zakładu stanowią wynagrodzenia – 49,5% tj. **2.117.818 tys. zł**, z czego:

- **2.102.250 tys. zł** przypada na wynagrodzenia osobowe, w stosunku do 2014 r. pozostają na tym samym poziomie,
- **15.568 tys. zł** stanowią pozostałe wynagrodzenia, które w stosunku do 2014 r. również pozostają na tym samym poziomie, z tego:
 - **13.829 tys. zł** stanowią wynagrodzenia wynikające z umów cywilnoprawnych (*umowy o dzieło i umowy zlecenia*), które dotyczą wynagrodzeń wypłacanych lekarzom i psychologom za przeprowadzane badania i wydawane opinie (do celów rentowych) oraz wynagrodzeń dla wykładowców za przeprowadzane szkolenia pracowników Zakładu,
 - **1.739 tys. zł** stanowią pozostałe wynagrodzenia obejmujące głównie dodatkowe wynagrodzenia dla radców prawnych z tytułu zastępstwa w postępowaniu sądowym, a także wynagrodzenia wypłacane członkom Rady Nadzorczej za udział w posiedzeniach.

Fundusz wynagrodzeń osobowych na 2015 rok zaplanowany został zgodnie z wytycznymi tj. w kwocie analogicznej jak w br. Jednak Zakład od kilku już lat zmaga się z problemem utrzymania w zasobach wysoko wyspecjalizowanych pracowników o umiejętnościach atrakcyjnych dla rynku pracy. Problem w szczególności dotyczy orzecznictwa lekarskiego oraz komórek IT. Zarobki, jakie aktualnie może zaoferować Zakład lekarzom orzecznikom oraz informatykom, są wysoce niekonkurencyjne – niższe od średnich rynkowych dla tych specjalizacji, stąd też występuje problem z bieżącym uzupełnianiem niedoborów np.: wśród lekarzy, którzy wykazują małe zainteresowanie ofertą pracy w ZUS na obecnych warunkach. Ponadto, w grupie pracowniczej lekarzy następuje postępujące zjawisko starzenia się lekarzy orzeczników (22% lekarzy orzeczników stanowią osoby powyżej 60 lat). Przewidujemy, że niekorzystne tendencje będą się utrzymywały, co w konsekwencji może istotnie pogorszyć skuteczność poziomu orzecznictwa jakim wykazuje się dzisiaj Zakład.

Specyfika Zakładu wymaga, aby dla ciągłości realizacji zadań, zapewnienia ich skuteczności i rozwoju utrzymywać w instytucji w miarę stałą kadre specjalistów reprezentujących różne dziedziny, o specyficznych – odpowiednio wysokich kwalifikacjach zawodowych. Wymaga również pilnego wzmocnienia jej w newralgicznych obszarach działania Zakładu takich jak orzecznictwo

lekarskie czy IT o kompetentnych specjalistów o rynkowych kwalifikacjach, którym Zakład będzie w stanie zapewnić satysfakcjonujące i konkurencyjne warunki pracy.

Aktualnie instytucja nie ma już możliwości dokonywania wewnętrznych realokacji pracowników do obsługi dotychczasowych i kolejnych nowych zadań związanych m.in. z:

- przyjęciem od OFE środków w wysokości 51,5% jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunkach członków OFE, przyznawaniem i wypłatą świadczeń emerytalnych oraz obsługą podziału/wypłaty środków z subkonta w związku z rozwodem, unieważnieniem małżeństwa lub śmiercią ubezpieczonego z uwzględnieniem środków z OFE, obsługą oświadczeń członków OFE,
- przekazaniem składek do OFE za osoby, które oświadczenia złożyły; ewidencją składek na subkoncie w ZUS za osoby które oświadczeń nie złożyły, w tym: przenoszeniem środków z OFE na subkonto w ZUS z zastosowaniem tzw. „suwaka bezpieczeństwa”, obsługą ubezpieczonych (szacowane 90% osób) niebędących członkami OFE tj. osób, które w terminie 4 miesięcy, licząc od daty powstania obowiązku ubezpieczeń społecznych, nie zawarły umowy z OFE oraz osób, których środki w całości zostały wycofane z OFE, w tym podział/wypłata środków z subkonta w przypadku unieważnienia małżeństwa, rozwodu lub śmierci ubezpieczonego,
- obsługą wypłaty jednorazowego świadczenia pieniężnego tzw. wypłaty gwarantowanej,
- wdrożeniem przepisów wprowadzających nowy tytuł do ubezpieczeń – sprawowanie osobistej opieki nad dzieckiem, w tym: obsługą oświadczeń o zamiarze sprawowania opieki, sporządzaniem dokumentów ubezpieczeniowych za tych ubezpieczonych przez Zakład,
- zapewnieniem realizacji przepisów przez płatników (wójtów, burmistrzów, prezydentów miast) w zakresie uzupełniania okresów ubezpieczenia za osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne oraz pobierające zasiłek dla opiekunów w związku ze zmianami legislacyjnymi,
- obsługą wniosków oddziałów NFZ o przekazanie danych o wykonaniu obowiązku nałożonego na Zakład nowelizacją ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz wdrożenie zmian w interfejsie ZUS –NFZ,
- realizacją obowiązku publikowania w BIP pisemnych interpretacji wydawanych przez ZUS,

- realizacją umowy z Ukrainą o zabezpieczeniu społecznym,
- realizacją porozumienia z instytucją norweską dotyczącą marynarzy (wydawanie zaświadczeń W/NOR, wyrażaniem zgód na wsteczne przystąpienie do dobrowolnych ubezpieczeń emerytalnych i rentowych),
- elektroniczną usługą na rzecz obywateli, mających na celu zwiększenie poziomu obsługi klientów oraz bardziej skuteczną i terminową realizację ustawowych celów i zadań,
- dodatkowym utrzymywaniem nowych rejestrów dla subkonta i suwaka,
- realizacją zaleceń UZP i NIK oraz KPRM w zakresie dywersyfikacji dostawców usług IT oraz zmniejszenia „uzależnienia” Zakładu od firm zewnętrznych.

Zakład aktualnie nie jest w stanie samodzielnie unieść kosztu obsługi dotychczasowych i nowych zadań, przy jednoczesnym zamrożonym funduszu wynagrodzeń. Oznacza to, iż wkrótce instytucja może mieć trudności z zagwarantowaniem swoim klientom możliwości świadczenia dla nich usług na dotychczasowym, odpowiednio wysokim poziomie. Może również być zmuszona do ograniczenia działań związanych z dalszą informatyzacją Zakładu, w szczególności rozwojem nowoczesnych kanałów komunikowania się z klientami instytucji i wymianą danych z innymi podmiotami sektora publicznego.

3.3.2. Usługi obce

Drugą co do wielkości pozycję w kosztach działalności bieżącej Zakładu stanowią koszty usług obcych, które zostały oszacowane na 2015 r. na kwotę **1.006.243 tys. zł** i w strukturze kosztów bieżących ogółem stanowią 23,5%. Główne pozycje w kosztach usług obcych stanowią:

- 1) **usługi pocztowe i bankowe** oszacowane na kwotę **311.000 tys. zł** (tj. spadek o 4,8% do p.w. 2014r.), z czego:
 - **209.763 tys. zł** dotyczy wydatków ponoszonych na opłaty związane z przekazywaniem świadczeń, (spadek o 6,6% do p.w. 2014 r.),
 - **101.237 tys. zł** dotyczy wydatków ponoszonych głównie na opłaty za korespondencję, (spadek o 1,1% do p.w. 2014 r.).
- 2) **usługi związane z przetwarzaniem danych** oszacowane na kwotę **383.000 tys. zł** (wzrost do p.w. 2014r. o 0,3%), z czego:
 - **274.890 tys. zł** dotyczy kosztów usług informatycznych, w szczególności:

- *usług wsparcia eksploatacji i utrzymania KSI oraz usług związanych z realizacją zakupów IT* – **173.642 tys. zł**,
 - *usług ZETO związanych m.in. z modyfikacją, eksploatacją i konserwacją systemów emerytalno-rentowych* – **16.728 tys. zł**,
 - *usług świadczonych przez pozostałe podmioty (głównie opieki serwisowej eksploatowanego oprogramowania komputerowego)* – **84.520 tys. zł**,
- **108.110 tys. zł** dotyczy kosztów usług ZETO dla oddziałów ZUS, związanych głównie z bieżącą eksploatacją systemów emerytalno-rentowych,
- 3) **usługi remontowe** oszacowane na kwotę **111.297 tys. zł** (wzrost do p.w. 2014 r. o 50,6%), z czego:
- **20.000 tys. zł** zaplanowano na usługi remontowe pomieszczeń i budynków w zakresie napraw bieżących i konserwacji oraz remontów okresowych,
 - **91.297 tys. zł** na pozostałe usługi remontowo-konserwacyjne w tym: koszty napraw i konserwacji sprzętu komputerowego, urządzeń poligraficznych, pojazdów samochodowych i pozostałych urządzeń oraz usługi serwisu oprogramowania,
- 4) **usługi telekomunikacyjne** oszacowane na łączną kwotę **37.000 tys. zł** (wzrost do p.w. 2014 r. o 0,9%), z czego:
- **25.333 tys. zł** stanowią opłaty za dzierżawę łączy teletransmisyjnych,
 - **11.667 tys. zł** stanowią koszty usług telefonii stacjonarnej i komórkowej,
- 5) **pozostałe usługi** oszacowano na kwotę **163.946 tys. zł** (spadek do p.w. 2014 r. o 0,8%), z czego:
- **koszty najmu** oraz utrzymania budynków i pomieszczeń, które obejmują najem i dzierżawę pomieszczeń, usługi związane z zapewnieniem właściwego utrzymania czystości w budynkach i pomieszczeniach oraz dozór i ochronę mienia - określone zostały na łączną kwotę **76.174 tys. zł**, co oznacza wzrost do p.w. 2014 r. o 9,8%. Na ogólną kwotę wydatków dotyczących kosztów najmu i utrzymania budynków składają się:
 - *najem budynków, pomieszczeń i gruntów* – **9.791 tys. zł**,
 - *usługi związane z zapewnieniem właściwego utrzymania*

- | | | |
|---|---|-----------------------|
| <i>obiektów (usługi czystościowe, kominiarskie, wywóz śmieci itd.)</i> | - | 33.113 tys. zł |
| - <i>dozór i ochrona mienia</i> | - | 30.800 tys. zł |
| - <i>pozostałe usługi najmu (np.: dzierżawa sprzętu i urządzeń, sal i ośrodków szkoleniowych)</i> | - | 2.470 tys. zł |
- **koszty badań osób ubiegających się o świadczenia rentowe**, które zaplanowano na kwotę **4 328 tys. zł**, (wzrost do planu 2014 r. o 2,3%),
 - **koszty innych usług obcych**, które oszacowano na łączną kwotę **83.279 tys. zł** (spadek do p.w. 2014 r. o 9,4 %) z czego,
 - **45.487 tys. zł** stanowią koszty obsługi świadczeń zbiegowych realizowanych przez Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,
 - **37.792 tys. zł** stanowią koszty innych usług obejmujące głównie: usługi aktuarialne i audytorskie, usługi consultingowe, badania i ekspertyzy, usługi w ramach projektów współfinansowanych ze środków unijnych oraz inne usługi niezbędne dla zapewnienia prawidłowego funkcjonowania instytucji (np.: usługi transportowe, poligraficzne, pralnicze, introligatorskie, dezynfekcji i deratyzacji, kontroli stanu technicznego obiektów i urządzeń, przeglądów samochodowych, tłumaczeń, archiwizowania itp.),
 - **koszty zakupu wartości niematerialnych i prawnych (do 3.500 zł) nie stanowiących środków trwałych oraz opłat licencyjnych** – oszacowano łącznie na kwotę **165 tys. zł**.

3.3.3. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia

Koszty w pozycji ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia oszacowano na łączną kwotę **483.923 tys. zł**, w tym:

- 1) **pochodne od wynagrodzeń** w łącznej kwocie **404.105 tys. zł**, naliczone proporcjonalnie do wynagrodzeń, tj. składki na ubezpieczenia społeczne w kwocie – 353.515 tys. zł i składki na Fundusz Pracy w kwocie - 50.590 tys. zł,
- 2) **odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych**, które zostały naliczone stosownie do obowiązujących przepisów, na łączną kwotę **53.918 tys. zł**,

3) **inne** na łączną kwotę **25.900 tys. zł**, z czego:

- świadczenia rzeczowe wynikające z przepisów bhp lub ekwiwalenty za te świadczenia, oszacowane na łączną kwotę 4.500 tys. zł,
- koszty szkoleń pracowników Zakładu oszacowane na kwotę 18.700 tys. zł,
- zakup usług zdrowotnych zaplanowane na kwotę 2.700 tys. zł, obejmujące głównie koszty okresowych profilaktycznych badań pracowniczych.

3.3.4. Amortyzacja

Koszty **amortyzacji** zostały oszacowane na łączną kwotę **410.500 tys. zł**, z czego:

- **404.000 tys. zł** stanowią **odpisy amortyzacyjne** od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych naliczane wg stawek,
- **6.500 tys. zł** stanowią **koszty zakupu wyposażenia** o niskiej wartości (głównie związanego z wyposażaniem stanowisk pracy).

3.3.5. Materiały i energia

Koszty zakupu **materiałów i energii** zostały oszacowane na łączną kwotę **140.000 tys. zł** (wzrost do p.w. 2014 r. o 9,6%), z czego:

- 1) **zużycie materiałów** na 2015 r. zostało zaplanowane na kwotę **62.000 tys. zł**, tj. o 9,9 % wyższe od p.w. 2014 r.
- 2) **zużycie energii** oszacowano na łączną kwotę **78.000 tys. zł** (wzrost do p.w. 2014 r. o 9,3%).

3.3.6. Podatki i opłaty

Kolejną pozycję w strukturze kosztów bieżących stanowią **podatki i opłaty**, które oszacowano na 2015 r. na łączną kwotę **69.090 tys. zł** (wzrost o 12,0 % w stosunku do p.w. 2014 r.), w tym na:

- 1) podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego - 10.950 tys. zł,
 - 2) opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów - 3.250 tys. zł,
 - 3) opłaty urzędowe - 32.890 tys. zł,
-

4) wpłaty na PFRON - 22.000 tys. zł.

3.3.7. Pozostałe koszty rodzajowe

Pozostałe koszty rodzajowe zostały oszacowane na łączną kwotę **47.370 tys. zł** (wzrost do p.w. 2014 r. o 12,6 %).

Koszty te obejmują:

- **zwrot kosztów przejazdu** osób wzywanych w postępowaniu przed organami rentowymi oraz wzywanych na badania lekarskie (**21.000 tys. zł**),
- **podróże służbowe krajowe i zagraniczne** w kwocie (**20.100 tys. zł**) dotyczące głównie przejazdów związanych z kontrolą (w tym płatników składek), szkoleniem pracowników oraz pozostałymi podróżami służbowymi,
- **pozostałe (6.270 tys. zł)**, które dotyczą głównie kosztów ubezpieczeń, odpraw pośmiertnych po zmarłych pracownikach, odpraw z tytułu rozwiązania umów o pracę z przyczyn leżących po stronie pracodawcy oraz kosztów reprezentacji i reklamy.

3.3.8. Koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne

Na **koszty finansowe i pozostałe koszty operacyjne** zabezpieczono środki w łącznej kwocie **3.540 tys. zł**.

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

Na finansowanie działalności Zakładu w zakresie budowy i zakupu środków trwałych w roku 2015 zostały zaplanowane środki w łącznej kwocie **475.444 tys. zł**, z czego sfinansowane zostaną przede wszystkim zadania związane z dalszą informatyzacją Zakładu.

Plan finansowy Zakładu na rok 2015 (w układzie tabelarycznym) przedstawia poniższy załącznik:

Załącznik - Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na rok 2015

Część A – Plan finansowy w układzie memoriałowym

Lp.	Treść	Przewidywane wykonanie w 2014 r.	Plan na 2015 r.
		w tysiącach złotych	
1	2	3	4
I	STAN NA POCZĄTEK ROKU	x	x
	Środki pieniężne	370 044	107 489
	Inne aktywa finansowe	503 561	416 974
	Należności	61 158	74 000
	Zapasy	12 680	12 680
	Zobowiązania, w tym:	595 756	401 164
	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	70 000	35 000
II	PRZYCHODY OGÓŁEM	4 044 148	4 008 646
1	Odpis z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych	3 430 000	3 430 000
2	Odpis z Funduszu Emerytur Pomostowych	2 266	2 266
3	Przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek innych niż na FUS, z tego:	200 145	185 603
3.1	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne	32 662	10 853
3.2	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	48 221	50 035
3.3	- przychody z tytułu poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne	119 262	124 715
4	Przychody z tytułu zwrotu kosztów obsługi świadczeń zleconych Zakładowi do wypłaty:	259 639	238 679
4.1	- rent socjalnych	60 439	62 575
4.2	- zasiłków i świadczeń przedemerytalnych	29 930	32 420
4.3	- świadczeń na rzecz kombatantów	23 968	23 620
4.4	- świadczeń zbiegowych realizowanych przez KRUS	15 683	15 507
4.5	- obsługa pozostałych świadczeń	129 619	104 557
5	Przychody finansowe	27 375	27 375
5.1	- odsetki	27 375	27 375
6	Pozostałe przychody	124 723	124 723
III	KOSZTY OGÓŁEM	4 221 212	4 278 484
1	Koszty według rodzaju	4 218 349	4 274 944
1.1	- amortyzacja w tym:	404 794	410 500
	- zakup wyposażenia o niskiej wartości	3 705	6 500
1.2	- materiały i energia	127 759	140 000
1.3	- usługi obce	984 674	1 006 243
1.3.1	- remonty	73 915	111 297
1.3.2	- usługi pocztowe i bankowe	326 800	311 000
1.3.3	- usługi telekomunikacyjne	36 666	37 000
1.3.4	- usługi związane z przetwarzaniem danych	382 000	383 000
1.3.5	- pozostałe	165 293	163 946
1.4	- podatki i opłaty, w tym:	61 662	69 090
1.4.1	- podatki stanowiące źródło dochodów własnych jednostek samorządu terytorialnego	9 839	10 950
1.4.2	- opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów	1 423	3 250
1.4.3	- opłaty urzędowe	29 900	32 890
1.4.4	- wpłaty na PFRON	20 500	22 000
1.5	- wynagrodzenia	2 117 818	2 117 818
1.5.1	- osobowe	2 102 250	2 102 250
1.5.2	- pozostałe	15 568	15 568
1.6	- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	479 555	483 923
1.6.1	- składki na ubezpieczenie społeczne	353 515	353 515
1.6.2	- składki na Fundusz Pracy	50 590	50 590
1.6.3	- świadczenia socjalne	53 918	53 918
1.6.4	- składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	0	0
1.6.5	- inne	21 532	25 900
1.7	- pozostałe	42 087	47 370
2	Koszty finansowe	334	1 000
2.1	- obsługa długu	0	0
2.2	- inne	334	1 000
3	Pozostałe koszty	2 529	2 540
IV	WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH	0	0
	- zyski nadzwyczajne	0	0
	- straty nadzwyczajne	0	0
V	WYNIK BRUTTO (poz. II- III+/-IV)	-177 064	-269 838
VI	OBOWIĄZKOWE OBCIĄŻENIA WYNIKU FINANSOWEGO	0	0
VII	WYNIK NETTO (V - VI)	-177 064	-269 838

„Plan finansowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na rok 2015”

VIII	Nakłady na budowę, ulepszenie i zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	369 438	475 444
IX	STAN NA KONIEC ROKU		
	Środki pieniężne	107 489	208 517
	Inne aktywa finansowe	416 974	0
	Należności	74 000	74 000
	Zapasy	12 680	12 680
	Zobowiązania, w tym:	401 164	420 000
	- z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	35 000	0

Część B. Dane uzupełniające

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2013 r.	Przewidywane wyko- nanie w 2014 r.	Plan na 2015 r.
		w tysiącach złotych		
1	2	3	4	5
	ZOBOWIĄZANIA	595 756	401 164	420 000
1	Inne w tym:	595 756	401 164	420 000
1.1	- wymagalne	12	0	0
1.2	- z tytułu odsetek za nie przekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	57 594	35 000	0
	LICZBA ZATRUDNIONYCH (w przeliczeniu na pełne etaty)	46 357	46 123	46 123

Część C. Dane uzupełniające

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2013 r.	Plan na dzień 31.12.2014 r.	Plan na dzień 31.12.2015 r.
		w tysiącach złotych		
1	2	3	4	5
	ZOBOWIĄZANIA według wartości nominalnej	595 756	401 164	420 000
1	Papiery wartościowe	0	0	0
2	Kredyty i pożyczki, w tym zaciągnięte	0	0	0
	- wobec sektora finansów publicznych	0	0	0
	- wobec pozostałych	0	0	0
3	Depozyty	0	0	0
4	Inne w tym:	595 756	401 164	420 000
4.1	zobowiązania wymagalne	12	0	0
4.2	z tytułu odsetek za nieprzekazane składki do otwartych funduszy emerytalnych	57 594	35 000	0