

Informacja

z wykonania planu

budżetu państwa w części 73 – ZUS

Sprawozdanie

z wykonania planu finansowego

Funduszu Ubezpieczeń Społecznych

Sprawozdanie

z wykonania planu finansowego

Funduszu Emerytur Pomostowych

Sprawozdanie

z wykonania planu finansowego

Funduszu Rezerwy Demograficznej

za 2018 rok



ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH

Zakład Ubezpieczeń Społecznych

ul. Szamocka 3,5

01-748 Warszawa

SPIS TREŚCI

1.	WPROWADZENIE.....	5
1.1.	Założenia makroekonomiczne	5
1.2.	Założenia prawno-systemowe	5
2.	BUDŻET PAŃSTWA W CZĘŚCI 73 – ZUS.....	8
2.1.	Dochody budżetu państwa w części 73 – ZUS	8
2.2.	Wydatki budżetu państwa w części 73 – ZUS	10
2.2.1.	Dział 753 – Obowiązkowe ubezpieczenia społeczne.....	10
2.2.2.	Dział 851 – Ochrona zdrowia.....	11
2.2.3.	Dział 853 – Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej.....	12
2.2.4.	Dział 855 – Rodzina	13
2.3.	Wydatki budżetu państwa w części 73 – ZUS w układzie zadaniowym.....	14
3.	FUNDUSZ UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH.....	18
3.1.	Sytuacja finansowa FUS	18
3.2.	Przychody	21
3.2.1.	Przychody ze składek na FUS.....	21
3.2.2.	Ściągalność	21
3.2.3.	Dotacja z budżetu.....	21
3.2.4.	Refundacja z tytułu przekazania składek do OFE	21
3.2.5.	Wpłaty z OFE	21
3.2.6.	Pozostałe przychody.....	22
3.2.7.	Pozostałe zwiększenia	22
3.2.8.	Dochodzenie należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne	22
3.3.	Koszty	24
3.3.1.	Świadczenia pieniężne.....	24
3.3.2.	Emerytury i renty.....	24
3.3.3.	Pozostałe świadczenia	25
3.3.4.	Koszty bieżące	26
3.3.5.	Odpis na działalność ZUS.....	26
3.3.6.	Prewencje rentowa i wypadkowa	26
3.3.7.	Wynagrodzenia dla płatników składek.....	26
3.3.8.	Koszty obsługi kredytów.....	26
3.3.9.	Pozostałe zmniejszenia.....	26
3.4.	Wynik finansowy	27
3.5.	Pożyczki z budżetu państwa.....	27
3.6.	Wykonanie planu FUS w układzie zadaniowym.....	28
4.	FUNDUSZ EMERYTUR POMOSTOWYCH.....	30
4.1.	Sytuacja finansowa FEP.....	30
4.2.	Przychody	31

4.3.	Koszty	31
4.4.	Wynik finansowy	32
4.5.	Wykonanie planu FEP w układzie zadaniowym	32
5.	FUNDUSZ REZERWY DEMOGRAFICZNEJ	36
5.1.	Sytuacja finansowa FRD	36
5.2.	Przychody	36
5.3.	Koszty	37
5.4.	Wynik finansowy	37
5.5.	Aktywa FRD	37

1. WPROWADZENIE

1.1. Założenia makroekonomiczne

Założenia makroekonomiczne stanowią jedną z podstawowych grup założeń przyjmowanych przy konstrukcji planów finansowych. Konsekwencją tego faktu jest to, że poziom ich wykonania determinuje poziom wykonania planów finansowych i jest czynnikiem decydującym o wielkości rozbieżności pomiędzy planowanymi a wykonanymi przepływami finansowymi.

W poniższej tabeli zestawiono podstawowe wskaźniki makroekonomiczne przyjęte w ustawie budżetowej wraz z poziomem ich realizacji.

Tabela 1. Porównanie podstawowych wskaźników makroekonomicznych w 2018 r.

Wyszczególnienie	Ustawa budżetowa	Wykonanie
Dynamika realna PKB	103,8%	105,1%*
Wskaźnik wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej	104,7%	107,0%
Wskaźnik wzrostu zatrudnienia w gospodarce narodowej	100,8%	103,5%**
Stopa bezrobocia (na koniec okresu)	6,4%	5,8%
Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem	102,3%	101,6%

* Wstępny szacunek GUS.

** Dane dla sektora przedsiębiorstw.

Rok 2018 był kolejnym rokiem dobrej koniunktury na rynku pracy, gdzie najważniejsze z punktu widzenia przychodów FUS wskaźniki makroekonomiczne ukształtowały się na bardzo wysokim poziomie. Mieliśmy do czynienia z dynamicznym wzrostem zatrudnienia oraz bardzo wysoką dynamiką wynagrodzeń. Przełożyło się to na wyższy od zakładanego wzrost funduszu wynagrodzeń, a tym samym przyczyniło się w zasadniczy sposób do wzrostu wpłat składek na ubezpieczenia społeczne.

1.2. Założenia prawno-systemowe

Drugim bardzo istotnym z punktu widzenia realizacji planu finansowego czynnikiem była waloryzacja świadczeń emerytalno-rentowych. Waloryzację przeprowadzono wskaźnikiem 102,98% wobec zakładanego w ustawie budżetowej 102,7%. Szacowany roczny koszt waloryzacji świadczeń wypłacanych z FUS wyniósł 4 697,0 mln zł i był większy od planowanego o 287,9 mln zł. Z kolei zwiększenie wydatków wynikające z waloryzacji procentowej emerytur pomostowych wyniosło 16,9 mln zł, a wydatków budżetu państwa w części 73 – ZUS – 118,6 mln zł.

Informacja
z wykonania planu
budżetu państwa w części 73 – ZUS
za 2018 rok

2. BUDŻET PAŃSTWA W CZĘŚCI 73 – ZUS

2.1. Dochody budżetu państwa w części 73 – ZUS

Tabela 2. Wykonanie planu dochodów budżetu państwa w części 73 – ZUS w 2018 r.

Treść		2017 r.		2018			2017 r. =100%
		Wykonanie w tys. zł	% wyk. planu	Plan w tys. zł	Wykonanie w tys. zł	% wyk. planu	
OGÓŁEM		375 909	172,8	223 489	334 959	149,9	89,1
Dział 753	Obowiązkowe ubezpieczenia Społeczne	305 713	201,4	152 150	260 339	171,1	85,2
Rozdział 75303	Fundusz Ubezpieczeń Społecznych	303 843	202,6	150 000	258 204	172,1	85,0
Rozdział 75313	Świadczenia finansowane z budżetu państwa zlecone do wypłaty ZUS i KRUS	1 844	105,6	2 120	2 092	98,7	113,4
Rozdział 75395	Pozostała działalność	26	86,7	30	43	143,3	165,4
Dział 853	Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	7 541	140,8	7 871	9 426	119,8	125,0
Rozdział 85335	Refundacja ulg dla inwalidów wojennych i wojskowych z tyt. ubezpieczenia OC i AC	0	x	-	0	x	x
Rozdział 85347	Renta socjalna	7 008	131,8	7 769	9 128	117,5	130,3
Rozdział 85395	Pozostała działalność	533	x	102	298	292,2	55,9
Dział 855	Rodzina	62 655	103,7	63 468	65 194	102,7	104,1
Rozdział 85502	Świadczenia rodzinne, świadczenie z funduszu alimentacyjnego oraz składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z ubezpieczenia społecznego	10	x	-	7	x	70,0
Rozdział 85512	Fundusz Alimentacyjny w likwidacji	62 645	103,7	63 468	65 187	102,7	104,1

Dochody budżetu państwa w 2018 r. wyniosły 334 959 tys. zł, tj. 149,9% planu i obejmowały przede wszystkim:

1. Zwrot środków wycofanych z OFE w kwocie 258 204 tys. zł w związku z realizacją art. 111a ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych¹. Dochody z tego tytułu stanowiły 172,1% planu i były wyższe od zakładanych o 108 204 tys. zł. Wynika to zarówno z większej niż prognozowano liczby

¹ Dz.U. z 2018 r., poz. 1906 z późn. zm.

osób, których środki podlegały przekazaniu na dochody budżetu państwa, jak również z większej od planowanej przeciętnej kwoty zwrotu.

2. Środki uzyskane w wyniku likwidacji Funduszu Alimentacyjnego w kwocie 65 187 tys. zł. Zgodnie z ustawą z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych² ZUS prowadzi od dnia 1 maja 2004 r. likwidację Funduszu Alimentacyjnego. W trakcie jej trwania likwidator egzekwuje należności funduszu oraz reguluje jego zobowiązania powstałe przed jej rozpoczęciem. Stosownie do postanowień art. 69 ust. 1 wymienionej ustawy środki uzyskiwane w wyniku likwidacji funduszu podlegają przekazaniu na dochody budżetu państwa po zakończeniu każdego roku budżetowego do dnia 31 marca.
3. Zwroty nienależnie pobranych świadczeń łącznie z należnymi od nich odsetkami:
 - rent socjalnych oraz zasiłków i świadczeń przedemerytalnych wypłacanych przez ZUS za okres do 31 grudnia 2008 r. w łącznej kwocie 9 128 tys. zł,
 - świadczeń rodzinnych za okres do 31 sierpnia 2006 r. w kwocie 7 tys. zł,
 - świadczeń finansowanych z budżetu państwa zleconych do wypłaty ZUS w kwocie 2 092 tys. zł,
 - jednorazowych dodatków pieniężnych realizowanych przez ZUS w 2017 r. oraz zapomóg pieniężnych realizowanych przez ZUS w 2007 r. w kwocie 298 tys. zł.

² Dz.U. z 2018 r., poz. 2220 z późn. zm.

2.2. Wydatki budżetu państwa w części 73 – ZUS

Wydatki budżetu w 2018 r. wyniosły 48 621 637 tys. zł, tj. 99,9% planu po zmianach, i były niższe od poniesionych w poprzednim roku o 1 462 568 tys. zł.

Tabela 3. Wykonanie planu wydatków budżetu państwa w części 73 – ZUS w 2018 r.

Treść		2017 r.		2018 r.					
		Wykonanie w tys. zł	% wyk. planu po zm.	Plan	Plan po zmianach	Wykonanie	% wyk. planu	% wyk. pl. po zm.	2017 r. =100%
OGÓŁEM		50 084 205	95,8	56 530 465	48 680 912	48 621 637	86,0	99,9	97,1
Dział 753	Obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	44 074 409	95,5	49 937 010	42 022 010	42 006 377	84,1	100,0	95,3
Rozdział 75303	Fundusz Ubezpieczeń Społecznych	40 978 663	95,3	46 637 723	35 822 723	35 822 723	76,8	100,0	87,4
Rozdział 75308	Fundusz Rezerwy Demograficznej	-	x	-	2 000 000	2 000 000	x	100,0	x
Rozdział 75310	Fundusz Emerytur Pomostowych	407 171	91,1	601 407	1 551 407	1 551 407	258,0	100,0	381,0
Rozdział 75313	Świadczenia finansowane z budżetu państwa zlecone do wypłaty ZUS i KRUS	2 688 062	98,9	2 697 342	2 647 342	2 631 729	97,6	99,4	97,9
Rozdział 75395	Pozostała działalność	513	97,7	538	538	518	96,3	96,3	101,0
Dział 851	Ochrona zdrowia	186 471	100,0	185 658	185 658	178 865	96,3	96,3	95,9
Rozdział 85156	Składki na ubezpieczenie zdrowotne oraz świadczenia dla osób nieobjętych obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego	186 471	100,0	185 658	185 658	178 865	96,3	96,3	95,9
Dział 853	Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	2 823 421	98,8	3 002 353	3 317 800	3 285 953	109,4	99,0	116,4
Rozdział 85335	Refundacja ulg dla inwalidów wojennych i wojskowych z tytułu ubezpieczenia OC i AC	318	98,1	400	400	279	69,8	69,8	87,7
Rozdział 85347	Renta socjalna	2 821 560	98,8	3 001 953	3 316 953	3 285 234	109,4	99,0	116,4
Rozdział 85395	Pozostała działalność	1 543	98,9	-	447	440	x	98,4	28,5
Dział 855	Rodzina	2 999 904	97,3	3 405 444	3 155 444	3 150 442	92,5	99,8	105,0
Rozdział 85511	Składki na ubezpieczenia społeczne, w tym za osoby przebywające na urlopach wychowawczych, za osoby pobierające zasiłek macierzyński oraz za osoby zatrudnione jako nianie	2 999 904	97,3	3 405 444	3 155 444	3 150 442	92,5	99,8	105,0

2.2.1. Dział 753 – Obowiązkowe ubezpieczenia społeczne

W 2018 roku wydatki w dziale 753 wyniosły 42 006 377 tys. zł, tj. 100,0% planu po zmianach, i były niższe o 4,7% od wydatków poniesionych w 2017 r. Wydatki te obejmowały:

1. Dotację dla Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w kwocie 35 822 723 tys. zł, tj. 100,0% planu po zmianach, przeznaczoną na uzupełnienie niedoboru środków Funduszu. W stosunku do 2017 r. dotacja do Funduszu spadła o 12,6%.
2. Wpłatę do Funduszu Rezerwy Demograficznej w kwocie 2 000 000 tys. zł, zgodnie z ustawą o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2018³.
3. Wpłatę do Funduszu Emerytur Pomostowych w kwocie 1 000 000 tys. zł w wyniku realizacji ustawy o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2018³ oraz dotację dla Funduszu Emerytur Pomostowych w kwocie 551 407 tys. zł, przeznaczoną na uzupełnienie niedoboru środków Funduszu. W stosunku do 2017 r. dotacja z budżetu państwa do Funduszu wzrosła o 35,4%.
4. Świadczenia finansowane z budżetu państwa zlecone Zakładowi do wypłaty w kwocie 2 631 729 tys. zł (tj. 99,4% planu po zmianach), które zmniejszyły się w porównaniu do 2017 r. o 2,1%. Z kwoty tej 2 611 271 tys. zł stanowiły wydatki na świadczenia, 20 398 tys. zł wynagrodzenie Zakładu z tytułu kosztów ustalania uprawnień, wypłaty i dochodzenia nienależnie pobranych świadczeń oraz 60 tys. zł odsetki. Wydatki na świadczenia ukształtowały się na niższym poziomie zarówno w stosunku do planu po zmianach, jak i do 2017 r. przede wszystkim w związku z mniejszą liczbą wypłaconych świadczeń. W 2018 roku ZUS wypłacił m.in.:
 - 49,3 tys. (przeciętnie miesięcznie) rent inwalidom wojennym i wojskowym, świadczeń emerytalno-rentowych kombatantom oraz rent rodzinnych po inwalidach wojennych, wojskowych i kombatantach w kwocie 1 225 616 tys. zł,
 - 179,7 tys. (przeciętnie miesięcznie) ryczałtów energetycznych w kwocie 362 776 tys. zł,
 - 64,0 tys. (przeciętnie miesięcznie) dodatków kombatanckich w kwocie 164 527 tys. zł,
 - ekwiwalent pieniężny za deputat węglowy dla emerytów i rencistów kolejowych w kwocie 366 610 tys. zł,
 - 50,4 tys. (przeciętnie miesięcznie) świadczeń pieniężnych dla osób deportowanych i osadzonych w obozach pracy przymusowej w kwocie 111 881 tys. zł.
5. Koszty rent odszkodowawczych wypłacanych przez ZUS osobom poszkodowanym przez żołnierzy wojsk Federacji Rosyjskiej w kwocie 518 tys. zł.

2.2.2. Dział 851 – Ochrona zdrowia

W 2018 roku składki na ubezpieczenie zdrowotne wyniosły 178 865 tys. zł, tj. 96,3% planu, z czego składki za osoby pobierające renty inwalidów wojennych i wojskowych wyniosły

³ Dz.U. z 2018 r., poz. 2383.

100 084 tys. zł, składki za osoby przebywające na urloпах wychowawczych – 65 470 tys. zł, składki za nianie – 9 963 tys. zł oraz składki za osoby sprawujące osobistą opiekę nad dzieckiem – 3 348 tys. zł. Jednocześnie wydatki poniesione w 2018 r. były o 4,1% niższe w porównaniu do poprzedniego roku, głównie w związku ze spadkiem liczby rent inwalidów wojennych i wojskowych o 7,4% oraz liczby niań o 6,7%.

Z dniem 1 stycznia 2018 r. obniżono⁴ podstawę wymiaru składek opłacanych przez budżet państwa za nowo zatrudnione nianie. Skutkiem wprowadzonych zmian jest spadek liczby niań zatrudnianych na podstawie umowy uaktywniającej. Według obowiązujących do grudnia 2017 r. przepisów budżet państwa finansował składki od podstawy stanowiącej kwotę nie wyższą od minimalnego wynagrodzenia. Po zmianie przepisów finansowanie składek przez budżet państwa dotyczy podstawy będącej połową minimalnego wynagrodzenia. Należy podkreślić, że nowe przepisy dotyczą niań zatrudnionych po 31 grudnia 2017 r. Zasady opłacania składek za osoby zatrudnione przed tą datą pozostają niezmiennione aż do momentu rozwiązania umowy między rodzicem a nianią.

2.2.3. Dział 853 – Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej

W 2018 roku wydatki na pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej wyniosły ogółem 3 285 953 tys. zł, tj. 99,0% planu po zmianach, i były wyższe o 16,4% od wydatków poniesionych w 2017 r. – wynika to przede wszystkim z podwyższenia wysokości renty socjalnej. Wydatki te obejmują:

1. Refundację ulg przysługujących inwalidom wojennym i wojskowym z tytułu ubezpieczenia OC i AC w kwocie 279 tys. zł.
2. Wypłaty rent socjalnych w kwocie 3 285 234 tys. zł, z czego 3 207 974 tys. zł stanowiły wydatki na wypłatę świadczeń przeciętnie miesięcznie dla 280,5 tys. osób, 77 209 tys. zł wynagrodzenie Zakładu z tytułu kosztów ustalenia uprawnień, wypłaty i dochodzenia nienależnie pobranych świadczeń oraz 51 tys. zł odsetki. Wydatki na świadczenia wzrosły w porównaniu do 2017 r. o 16,4%, głównie z powodu zrównania od 1 czerwca 2018 r. wysokości renty socjalnej z wysokością najniższej renty z tytułu niezdolności do pracy (1029,80 zł) na mocy ustawy z dnia 9 maja 2018 r. o zmianie ustawy o rencie socjalnej⁵ oraz wzrostu liczby świadczeniobiorców o 0,8%.
3. Wypłaty na podstawie ustawy o jednorazowym dodatku pieniężnym, głównie z tytułu wyroków sądowych, na łączną kwotę 440 tys. zł.

⁴ Art. 12 pkt 34 ustawy z dnia 7 lipca 2017 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z systemami wsparcia rodzin (Dz.U. 2017 r., poz. 1428).

⁵ Dz.U. z 2018 r., poz. 933.

2.2.4. Dział 855 – Rodzina

Wydatki w tym dziale obejmują składki na ubezpieczenia społeczne w kwocie 3 150 442 tys. zł opłacane za osoby przebywające na urloпах wychowawczych, osoby pobierające zasiłek macierzyński, nianie sprawujące opiekę nad dziećmi do lat 3, osoby sprawujące osobistą opiekę nad dzieckiem. Składki te w 2018 r. stanowiły 99,8% planu po zmianach i były wyższe o 5,0% w porównaniu do poprzedniego roku, głównie w związku ze wzrostem kwoty wypłaconych zasiłków macierzyńskich o 5,1%.

2.3. Wydatki budżetu państwa w części 73 – ZUS w układzie zadaniowym

Tabela 4. Wykonanie planu wydatków budżetu państwa w części 73 – ZUS w układzie zadaniowym w 2018 r.

Kod klasyfikacji zadaniowej	Nazwa funkcji/zadania/podzadania/	Wydatki (w tys. zł)		% wyk. planu po zm.
		Plan po zmianach	Wykonanie	
OGÓŁEM		48 680 912	48 621 637	99,9
13.	Zabezpieczenie społeczne i wspieranie rodziny	48 495 254	48 442 772	99,9
13.2.	Świadczenia społeczne	48 495 254	48 442 772	99,9
13.2.1.	Świadczenia społeczne realizowane w ramach powszechnego systemu ubezpieczenia społecznego	42 529 574	42 524 572	100,0
13.2.2.	Świadczenia zlecone ZUS do realizacji na mocy odrębnych ustaw	5 965 680	5 918 200	99,2
20.	Zdrowie	185 658	178 865	96,3
20.1.	System opieki zdrowotnej i dostęp do świadczeń opieki zdrowotnej	185 658	178 865	96,3
20.1.3.	Opłacanie i refundacja składek na ubezpieczenie zdrowotne z budżetu państwa za osoby uprawnione	185 658	178 865	96,3

Wydatki budżetu państwa w części 73 – ZUS zostały pogrupowane w układzie zadaniowym na:

- Wydatki związane z finansowaniem systemu ubezpieczenia społecznego oraz systemu zaopatrzenia społecznego w ramach funkcji *13. Zabezpieczenie społeczne i wspieranie rodziny*, z tytułu:
 - dofinansowania Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w formie dotacji w celu uzupełnienia jego przychodów przeznaczonych na wypłatę należnych świadczeń,
 - dofinansowania Funduszu Emerytur Pomostowych w formie dotacji w celu uzupełnienia jego przychodów przeznaczonych na wypłatę należnych świadczeń,
 - sfinansowania składek na ubezpieczenia społeczne osobom korzystającym z urlopów wychowawczych, osobom pobierającym zasiłek macierzyński albo zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego, osobom sprawującym osobistą opiekę nad dziećmi oraz nianiom,
 - wypłaty świadczeń o charakterze zaopatrzeniowym lub rekompensacyjnym przyznawanych wybranym grupom osób, np. inwalidom wojennym, wojskowym i kombatantom.
- Wydatki związane z finansowaniem przez budżet państwa składek na ubezpieczenie zdrowotne dla wybranych grup ubezpieczonych i świadczeniobiorców (realizowane w ramach funkcji *20. Zdrowie*).

Przy opracowaniu planu finansowego w układzie zadaniowym na rok 2018 dla wydatków budżetu państwa w części 73 ZUS odstąpiono od definiowania celów i mierników dla

środków publicznych sklasyfikowanych w podzadaniu 13.2.1. Świadczenia społeczne realizowane w ramach powszechnego systemu ubezpieczenia społecznego, 13.2.2. Świadczenia zlecone ZUS do realizacji na mocy odrębnych ustaw oraz 20.1.3. Opłacanie i refundacja składek na ubezpieczenie zdrowotne z budżetu państwa za osoby uprawnione ze względu na „kategorię wydatków”. Możliwość taka została wskazana w Katalogu funkcji państwa, zadań, podzadań i działań budżetowych zaprezentowanym przez Ministerstwo Finansów. Wobec powyższego nie zdefiniowano celów i mierników dla wydatków budżetu państwa w części 73 – ZUS realizowanych w ramach tych podzadań oraz wydzielonych w nich działań.

Sprawozdanie
z wykonania planu finansowego
Funduszu Ubezpieczeń Społecznych
za 2018 rok

3. FUNDUSZ UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

3.1. Sytuacja finansowa FUS

W 2018 roku przychody Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wyniosły według przypisu 238 472 254 tys. zł (100,1% planu) i były o 22 243 347 tys. zł, tj. o 8,5%, niższe od przychodów w roku poprzednim⁶. Koszty Funduszu wyniosły 231 621 070 tys. zł, stanowiąc 99,1% planu, i były wyższe o 14 035 911 tys. zł, tj. o 6,5%, w stosunku do roku poprzedniego. Stan Funduszu na koniec 2018 r. wyniósł 4 660 464 tys. zł, tj. o 6 851 184 tys. zł więcej niż na początku roku.

Tabela 5. Wykonanie planu finansowego FUS w 2018 r.

Treść	2017 r.		2018 r.			
	Wykonanie	% wyk. planu	Plan	Wykonanie	% wyk. planu	2017 r. = 100%
	w tys. zł		w tys. zł			
Zadania wynikające z ustaw	209 330 483	99,4	228 530 832	226 179 622	99,0	108,0
Emerytury	138 452 252	99,4	155 809 079	154 367 002	99,1	111,5
Renty	41 002 938	100,4	40 391 875	40 787 149	101,0	99,5
Dodatki do emerytur i rent: pielęgnacyjne, dla sierot zupełnych i za tajne nauczanie	5 888 734	99,8	6 144 707	6 092 402	99,1	103,5
Zasiłki chorobowe	11 309 664	97,5	12 359 822	11 532 853	93,3	102,0
Pozostałe zasiłki i świadczenia	12 422 232	97,6	13 383 626	13 017 857	97,3	104,8
Prewencja rentowa	193 199	92,6	216 440	201 425	93,1	104,3
Prewencja wypadkowa	61 464	87,2	225 283	180 935	80,3	294,4

⁶ Istotnym elementem przychodów FUS w 2017 r. i w 2018 r. były umorzenia pożyczek z budżetu państwa, będące jedynie operacją księgową i niestanowiące transferu pieniężnego do Funduszu. Po ich wyłączeniu przychody FUS w 2018 r. wzrosłyby w stosunku do 2017 r. o 4,4%.

Część B. Plan finansowy w układzie memoriałowym

Treść	2017 r.		2018 r.			
	Wykonanie	% wyk. planu	Plan	Wykonanie	% wyk. planu	2017 r. = 100%
	w tys. zł		w tys. zł			
Stan funduszu na początek roku	-45 321 162	98,1	-1 511 713	-2 190 720	144,9	4,8
Środki pieniężne	1 465 956	162,9	2 634 655	4 887 936	185,5	333,4
Należności	6 695 227	102,9	8 420 417	7 721 158	91,7	115,3
Zobowiązania, w tym z tytułu:	53 482 345	99,8	12 566 785	14 799 814	117,8	27,7
- zaciągniętego kredytu	0	x	0	0	x	x
- pożyczek z budżetu państwa	46 326 031	96,1	7 174 145	7 174 145	100,0	15,5
Przychody	260 715 601	101,5	238 322 845	238 472 254	100,1	91,5
Dotacje z budżetu państwa	40 978 663	95,3	46 637 723	35 822 723	76,8	87,4
Składki (przypis)	166 661 618	101,1	172 146 185	182 048 695	105,8	109,2
- fundusz emerytalny	102 223 374	101,1	105 525 128	111 879 715	106,0	109,4
- fundusz rentowy	44 027 509	101,2	45 486 332	48 053 953	105,6	109,1
- fundusz chorobowy	13 120 431	100,9	13 620 442	14 366 747	105,5	109,5
- fundusz wypadkowy	7 290 304	101,3	7 514 283	7 748 280	103,1	106,3
Refundacja z tytułu przekazania składek do OFE	3 235 307	97,1	3 269 162	3 304 132	101,1	102,1
Wpłaty z OFE	6 148 228	121,1	7 744 156	8 008 885	103,4	130,3
Środki z FRD pochodzące z przeniesienia aktywów z otwartych funduszy emerytalnych oraz odsetki od tych aktywów	717 974	100,0	0	0	x	0,0
Środki z FRD na uzupełnienie niedoboru funduszu emerytalnego	0	x	0	0	x	x
Pozostałe przychody (przypis)	3 749 946	456,8	1 351 454	1 958 664	144,9	52,2
- fundusz emerytalny	2 897 857	468,7	1 019 899	1 427 191	139,9	49,2
- fundusz rentowy	661 444	444,5	246 985	367 798	148,9	55,6
- fundusz chorobowy	94 693	358,9	47 967	86 573	180,5	91,4
- fundusz wypadkowy	95 952	350,1	36 603	77 102	210,6	80,4
Pozostałe zwiększenia	39 223 865	100,2	7 174 165	7 329 155	102,2	18,7
- różnice kursowe	7	50,0	20	11	55,0	157,1
- inne	39 223 858	100,2	7 174 145	7 329 144	102,2	18,7
Koszty	217 585 159	100,9	233 671 613	231 621 070	99,1	106,5
Transfery na rzecz ludności	209 080 387	99,4	228 089 109	225 793 975	99,0	108,0
Emerytury i renty (łącznie z dodatkami)	185 343 924	99,6	202 345 661	201 246 552	99,5	108,6
Pozostałe świadczenia	23 736 463	97,6	25 743 448	24 547 423	95,4	103,4
Koszty bieżące:	3 867 231	99,2	4 157 761	4 093 201	98,4	105,8
Odpis na działalność ZUS	3 607 499	100,0	3 705 499	3 705 499	100,0	102,7
Prewencja rentowa	193 199	92,6	216 440	201 425	93,1	104,3
Prewencja wypadkowa	61 464	87,2	225 283	180 935	80,3	294,4
Koszt obsługi kredytów	0	0,0	5000	0	0,0	x
Pozostałe koszty	5 069	97,0	5 539	5 342	96,4	105,4
Pozostałe zmniejszenia	4 637 541	365,7	1 424 743	1 733 894	121,7	37,4
- rezerwy oraz odpisy aktualizujące należności	3 730 896	294,2	1 424 643	1 730 783	121,5	46,4
- różnice kursowe	88	88,0	100	87	87,0	98,9
- inne	906 557	x	0	3 024	x	0,3
Stan funduszu na koniec roku	-2 190 720	45,1	3 139 519	4 660 464	148,4	x
Środki pieniężne	4 887 936	282,0	782 084	2 485 534	317,8	50,9
Należności	7 721 158	91,9	10 104 201	10 780 764	106,7	139,6
Zobowiązania, w tym z tytułu:	14 799 814	98,7	7 746 766	8 605 834	111,1	58,1
- zaciągniętego kredytu	0	x	0	0	x	x
- pożyczek z budżetu państwa	7 174 145	79,0	0	0	x	0,0

Część C. Dane statystyczne

Treść	2017 r.		2018 r.			
	Wykonanie	% wyk. planu	Plan	Wykonanie	% wyk. planu	2017 r. = 100%
	w tys. zł		w tys. zł			
Koszty	212 943 051	99,4	232 246 870	229 890 464	99,0	108,0
Fundusz emerytalny	137 458 065	99,3	155 117 930	153 392 790	98,9	111,6
Emerytury	137 104 229	99,4	154 546 992	153 031 296	99,0	111,6
Wypłaty środków z subkonta ¹⁾	351 740	79,6	566 132	359 807	63,6	102,3
Pozostałe świadczenia	2 096	16,1	4 806	1 687	35,1	80,5
Fundusz rentowy	45 816 779	100,2	45 459 667	45 916 463	101,0	100,2
Renty	37 241 291	100,5	36 635 823	37 104 600	101,3	99,6
Emerytury przyznane z urzędu zamiast renty	1 348 023	98,8	1 262 087	1 335 705	105,8	99,1
Dodatki do emerytur i rent: pielęgnacyjne, dla sierot zupełnych i za tajne nauczanie	5 701 109	99,8	5 947 068	5 899 831	99,2	103,5
Zasiłki pogrzebowe	1 331 117	96,8	1 396 152	1 373 093	98,3	103,2
Pozostałe świadczenia	2 041	91,1	2 097	1 808	86,2	88,6
Prewencja rentowa	193 199	92,6	216 440	201 425	93,1	104,3
Fundusz chorobowy	20 993 454	98,1	22 631 545	21 734 956	96,0	103,5
Zasiłki chorobowe	10 689 339	97,5	11 694 703	10 895 697	93,2	101,9
Zasiłki macierzyńskie	7 863 570	98,9	8 294 150	8 263 161	99,6	105,1
Zasiłki opiekuńcze	883 323	97,9	949 709	963 880	101,5	109,1
Świadczenia rehabilitacyjne	1 548 990	98,3	1 683 818	1 604 479	95,3	103,6
Pozostałe świadczenia	3 163	80,9	3 627	2 397	66,1	75,8
Wynagrodzenia dla płatników składek	5 069	97,1	5 538	5 342	96,5	105,4
Fundusz wypadkowy	5 067 254	98,7	5 327 229	5 140 755	96,5	101,5
Renty	3 761 648	99,4	3 756 052	3 682 548	98,0	97,9
Dodatki do rent: pielęgnacyjne i dla sierot zupełnych	187 625	99,4	197 639	192 571	97,4	102,6
Zasiłki chorobowe	620 325	97,3	665 119	637 156	95,8	102,7
Jednorazowe odszkodowania	318 786	94,9	356 449	323 108	90,6	101,4
Świadczenia rehabilitacyjne	116 481	99,4	125 431	123 564	98,5	106,1
Pozostałe świadczenia	924	65,2	1 255	874	69,6	94,5
Prewencja wypadkowa	61 464	87,2	225 283	180 935	80,3	294,4
Pozostałe wydatki	0	0,0	1	0	0,0	x
Odpis na działalność ZUS	3 607 499	100,0	3 705 499	3 705 499	100,0	102,7
Koszt obsługi kredytów	0	0	5 000	0	0,0	x

¹⁾ Środki gwarantowane oraz jednorazowe wypłaty, ustalone ze składek zewidencjonowanych na subkoncie, o których mowa w art. 54 pkt 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 300 z późn. zm.).

3.2. Przychody

3.2.1. Przychody ze składek na FUS

Główną pozycję przychodów Funduszu stanowiły składki na ubezpieczenia społeczne, które w 2018 roku wg przypisu wyniosły 182 048 695 tys. zł, tj. 105,8% planu, i wzrosły w stosunku do 2017 r. o 9,2%. Wpływy ze składek wyniosły 179 934 628 tys. zł, tj. 105,6% planu, i wzrosły w porównaniu do roku poprzedniego o 8,0%. Najistotniejszą przyczyną dynamicznego wzrostu składek była opisana we wstępie korzystna sytuacja gospodarcza i dobra koniunktura na rynku pracy.

3.2.2. Ściągalność

Z uwagi na fakt, iż składki na ubezpieczenia społeczne stanowią główną pozycję przychodów FUS, jednym z istotnych wskaźników pomiaru wykonania planu jest wskaźnik ściągłości składek. Wskaźnik ten pozwala na obiektywną ocenę poziomu utrzymania zdolności Zakładu do wypłaty świadczeń, przy uwzględnieniu poziomu wywiązywania się płatników z ustawowego obowiązku terminowego opłacania składek. Wskaźnik ściągłości składek na FUS za rok 2018 wyniósł 98,8% co pozwala bardzo pozytywnie ocenić zdolność płatników do regulowania zobowiązań składkowych w 2018 roku.

3.2.3. Dotacja z budżetu

Dotacja z budżetu państwa w 2018 r. wyniosła 35 822 723 tys. zł i była mniejsza o 5 155 940 tys. zł niż w roku poprzednim oraz o 10 815 000 tys. zł od zakładanej w planie finansowym. Rezygnacja z części dotacji była możliwa dzięki korzystnej sytuacji finansowej Funduszu.

3.2.4. Refundacja z tytułu przekazania składek do OFE

Refundacja z tytułu przekazania składek do OFE w 2018 r. wyniosła 3 304 132 tys. zł, tj. 101,1% planu, i była wyższa w porównaniu do roku poprzedniego o 2,1%. Składki przekazane do OFE były większe od planowanych o 34 970 tys. zł, co było związane z wyższą od planowanej przeciętną składką.

3.2.5. Wpłaty z OFE

W 2018 roku do FUS przekazano środki zgromadzone na rachunkach członków OFE w związku z ukończeniem wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o których mowa w art. 111c ust. 1 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych⁷, w kwocie 8 008 885 tys. zł, co stanowi 103,4% planu. Ponadto kwota ta była wyższa w porównaniu do roku poprzedniego o 30,3% na skutek obniżenia wieku emerytalnego od października 2017 r., w wyniku którego zwiększyły się transze przekazywane za osoby, które osiągnęły wiek niższy o 10 lat od wieku emerytalnego wg przepisów obowiązujących do końca września 2017 r.

⁷ Dz.U. z 2018 r., poz. 1906 z późn. zm.

3.2.6. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody Funduszu Ubezpieczeń Społecznych według przypisu w 2018 r. wyniosły 1 958 664 tys. zł i były wyższe od zaplanowanych o 44,9%. Wynikało to przede wszystkim z wysokiego poziomu odsetek od należności z tytułu składek.

Przychody te obejmują głównie:

- wpłacane przez płatników odsetki za zwłokę od nieterminowego opłacania składek na ubezpieczenia społeczne w kwocie 1 547 717 tys. zł,
- zwrot nienależnie pobranych świadczeń w wysokości 174 206 tys. zł,
- opłatę prolongacyjną w kwocie 115 669 tys. zł.

3.2.7. Pozostałe zwiększenia

Pozostałe zwiększenia w 2018 r. ukształtowały się na poziomie 7 329 155 tys. zł i obejmowały głównie umorzenie pożyczek z budżetu państwa udzielonych w latach 2014–2016 na łączną kwotę 7 174 145 tys. zł (patrz p. 3.5). Kwota ta jest zapisem memoriałowym i nie wiąże się z rzeczywistym przepływem środków.

3.2.8. Dochodzenie należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne

Od 1 stycznia 2018 r. obowiązują nowe zasady opłacania i rozliczania składek pobieranych przez ZUS. Płatnicy opłacają należne składki na wszystkie ubezpieczenia i fundusze jedną wpłatą, zwykłym dokumentem płatniczym na przydzielony im indywidualny numer rachunku składkowego (NRS). Po numerze NRS wpłaty są identyfikowane, księgowane i rozliczane na koncie płatnika składek. ZUS rozdziela wpłatę na pokrycie składek na ubezpieczenia i fundusze, a następnie rozlicza ją, poczynawszy od najstarszej należności na danym funduszu. Realizację zmian ustawowych ZUS wprowadzał w ramach projektu e-Składka. Opłacanie składek jednym, zwykłym przelewem na indywidualny numer rachunków składkowych (NRS) nie sprawiło płatnikom problemów. Od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. do ZUS wpłynęło ponad 30 mln wpłat na kwotę ponad 257 mld zł. Kwoty wpłat składek w roku 2018 r. są wyższe przeciętnie o 8% od wpłat w 2017 r.

Stan zadłużenia z tytułu nieopłaconych składek na ubezpieczenia społeczne na 31 grudnia 2018 r. uległ zwiększeniu o 6% w stosunku do stanu na koniec 2017 r. i wynosił 22 320 390 tys. zł.

Przyrost zadłużeń jest naturalną konsekwencją obecnej sytuacji gospodarczej, gdyż wraz z ogólnym wzrostem gospodarki następuje wzrost funduszu wynagrodzeń, a tym samym rośnie kwota składek do zapłaty. Biorąc pod uwagę, że w praktyce występuje grupa płatników, która uchyla się od obowiązku dobrowolnej zapłaty składek, na kontach powstają zaległości za rok bieżący, przewyższające kwotę odzyskaną na poczet zaległości za lata poprzednie. Wpływ na strukturę zaległości (w tym na wzrost zaległości za 2018 r.) ma również obowiązująca od 1 stycznia 2018 r. zasada, że wpłaty na NRS rozliczają się w pierwszej kolejności na pokrycie zaległości, ale – co istotne – wraz z odsetkami za zwłokę,

co w praktyce skutkuje tym, że na koncie płatnika dokonującego wpłaty w wysokości wynikającej z bieżąco składanej deklaracji rośnie zaległość za rok bieżący i to w wyższym stopniu niż pokryta tą wpłatą zaległość z tytułu nieopłaconych składek. Mimo tego przejściowego niekorzystnego stanu, zasada ta będzie skutkować ograniczeniem przedawnienia należności, jak też prowadzić do tego, że będą to zaległości za lata bieżące, a w efekcie zwiększy się skuteczność ich odzyskiwania.

Wykorzystując posiadane uprawnienia i dostępne środki prawne, Zakład Ubezpieczeń Społecznych prowadził działania zmierzające do odzyskania należności z tytułu składek w trybie przymusowego dochodzenia oraz stosował bezegzekucyjne (dobrowolne) formy spłaty zaległości, z uwzględnieniem przepisów dotyczących pomocy publicznej, co przyczyniło się do spadku zadłużeń. Było to również związane z urealnieniem zadłużeń w wyniku odpisania należności przedawnionych.

W 2018 roku Zakład kontynuował prowadzenie działań egzekucyjnych wobec dłużników składek na ubezpieczenia społeczne. Działaniami tymi były objęte należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne na kwotę 16 322 921 tys. zł (wzrost o 8,2% w stosunku do 2016 r.). Efektem podjętych działań egzekucyjnych było odzyskanie należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne w łącznej kwocie 1 425 599 tys. zł. Wielkość odzyskiwanych należności była wyższa o 21,6% od należności odzyskanych w roku 2017.

W 2018 roku Zakład zawarł układy ratalne na kwotę 2 298 635 tys. zł, tj. o 24,6% wyższą niż w roku poprzednim. Ponadto udzielono ulg w postaci odroczenia terminu płatności składek na kwotę 136 134 tys. zł.

W 2018 roku Zakład umorzył składki i dodatkowe opłaty w łącznej kwocie 35 941 tys. zł, z tego na podstawie:

- ustaw „systemowych” – ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych⁸ oraz ustawa z dnia 18 grudnia 2002 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw⁹ – na kwotę 6 890 tys. zł,
- odrębnych aktów prawnych, w tym ustawy „abolicyjnej”¹⁰, na kwotę 29 050 tys. zł.

W 2017 roku na podstawie ustawy „abolicyjnej” do Zakładu wpłynęło 2,3 tys. wniosków. W ramach postępowania wydano 1,6 tys. decyzji określających warunki umorzenia oraz 0,6 tys. decyzji o odmowie wszczęcia postępowania, a w stosunku do 221 wniosków umorzono postępowanie lub wnioski pozostawiono bez rozpatrzenia. Jednocześnie wydano 3,7 tys. decyzji o umorzeniu należności na łączną kwotę 58 000 tys. zł, z czego należność główna stanowiła 27 877 tys. zł, a odsetki za zwłokę wraz z kosztami upomnień oraz opłatą prolongacyjną stanowiły 30 123 tys. zł.

⁸ Dz.U. z 2019 r., poz. 300 z późn. zm.

⁹ Dz.U. z 2002 r. nr 241, poz. 2074 z późn. zm.

¹⁰ Dz.U. z 2012 r., poz. 1551.

3.3. Koszty

W 2018 roku koszty Funduszu wyniosły 231 621 070 tys. zł, stanowiąc 99,1% planu i były wyższe o 14 035 911 tys. zł, tj. o 6,5%, w stosunku do roku poprzedniego. Po wyłączeniu z ogólnej kwoty kosztów pozycji, które mają charakter wyłącznie memoriałowy, koszty te wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 8,0%, natomiast stopień wykonania planu wyniósł 99,0%.

3.3.1. Świadczenia pieniężne

Wydatki na świadczenia pieniężne ukształtowały się w 2018 r. na poziomie 99,0% planu i wyniosły 225 793 975 tys. zł. W porównaniu do 2017 r. wzrosły one o 8,0%.

3.3.2. Emerytury i renty

Wydatki na świadczenia emerytalno-rentowe wyniosły 201 246 552 tys. zł i były niższe o 1 099 109 tys. zł, tj. o 0,5%, od zakładanych w planie. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost wydatków na te świadczenia o 15 902 628 tys. zł, tj. o 8,6%.

Koszty świadczeń emerytalnych wyniosły 154 367 002 tys. zł, z tego finansowane z funduszu emerytalnego 153 031 296 tys. zł, a z funduszu rentowego 1 335 705 tys. zł.

Wydatki na emerytury były niższe o 1 442 077 tys. zł (o 0,9%) od planowanych oraz wyższe o 15 914 750 tys. zł (o 11,5%) w porównaniu do 2017 r. Wydatki na renty wyniosły 40 787 149 tys. zł, z tego finansowane z funduszu rentowego 37 104 600 tys. zł i z funduszu wypadkowego 3 682 548 tys. zł. Wydatki na renty były wyższe o 395 274 tys. zł (o 1,0%) od planu oraz niższe o 215 789 tys. zł, tj. o 0,5%, w porównaniu do 2017 r.

Dodatki do emerytur i rent: pielęgnacyjne, dla sierot zupełnych i za tajne nauczanie wyniosły 6 092 402 tys. zł, i były niższe o 52 305 tys. zł (o 0,9%) od planu oraz wyższe o 203 668 tys. zł (o 3,5%) w porównaniu do 2017 r. Przeciętna miesięczna liczba dodatków do emerytur i rent: pielęgnacyjnych, dla sierot i za tajne nauczanie ukształtowała się na poziomie 2 323,8 tys. osób, z tego: z funduszu rentowego 2 249,6 tys. osób, a z funduszu wypadkowego 74,2 tys. osób.

Przeciętna miesięczna wypłata świadczenia emerytalno-rentowego w 2018 r. wyniosła 2 143,98 zł¹¹ i była wyższa od planowanej o 0,3% oraz wyższa o 4,2% w stosunku do roku poprzedniego. Wynika to głównie z przeprowadzenia waloryzacji świadczeń emerytalno-rentowych wskaźnikiem 102,98% (szacowany miesięczny skutek finansowy to 469,7 mln zł).

Przeciętna miesięczna liczba osób pobierających świadczenia emerytalno-rentowe w 2018 r. ukształtowała się na poziomie 7 776,2 tys. (bez osób posiadających także prawo do świadczenia rolniczego) i była o 0,8% niższa od planowanej. Liczba wypłacanych emerytur i rent wzrosła w ujęciu rocznym (grudzień 2018 r. do grudnia 2017 r.) o 195,9 tys. osób,

¹¹ Przeciętna wysokość bez osób posiadających prawo także do świadczenia rolniczego.

co w głównej mierze wynika z rosnącej liczby nowo przyznawanych emerytur, która w 2018 r. wyniosła 354,6 tys., wobec 228,8 tys. w 2016 r. i 416,9 tys. w 2017 r. Związane jest to z realizacją ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw¹² dotyczącej obniżenia wieku emerytalnego do 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn. Liczba rent z tytułu niezdolności do pracy w grudniu 2018 r. wyniosła 738,5 tys., co oznacza spadek o 57,9 tys. w stosunku do grudnia 2017 r. wynikający przede wszystkim z wyższej liczby zgonów i zamian rent z tytułu niezdolności do pracy na emeryturę.

3.3.3. Pozostałe świadczenia

Koszty pozostałych świadczeń w 2018 r. wyniosły 24 547 423 tys. zł, tj. 95,4% planu, i wzrosły w stosunku do 2017 r. o 3,4%.

Główną pozycję tej kategorii wydatków (47,0%) stanowiły zasiłki chorobowe, które wyniosły 11 532 853 tys. zł, tj. 93,3% planu. Jednocześnie kwota wydatków na zasiłki chorobowe wzrosła w stosunku do 2017 r. o 2,0% na skutek wzrostu podstawy obliczania zasiłku, tj. w wyniku wzrostu wynagrodzeń.

Wydatki na zasiłki macierzyńskie ukształtowały się na poziomie 8 263 161 tys. zł, tj. 99,6% planu, i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 5,1%. Jest to konsekwencją wzrostu liczby dni zasiłków macierzyńskich, która wyniosła 106,3 mln i wzrosła w stosunku do 2017 r. o 2,0 mln (o 1,9%). Przeciętna wysokość zasiłku macierzyńskiego była wyższa w stosunku do roku poprzedniego o 3,1%, głównie w wyniku wzrostu przeciętnej wysokości zasiłku macierzyńskiego w trakcie trwania urlopu podstawowego.

Kwota wydatków na zasiłki pogrzebowe wyniosła 1 373 093 tys. zł, tj. 98,3% planu, i była wyższa o 3,2% w stosunku do roku poprzedniego. Jest to spowodowane głównie większą liczbą zgonów (wzrost liczby wszystkich zgonów w Polsce o 2,6% w stosunku do 2017 roku).

Wydatki na świadczenia rehabilitacyjne wyniosły 1 728 043 tys. zł, tj. 95,5% planu, i wzrosły o 3,8% w relacji do 2017 r. Było to spowodowane wzrostem przeciętnej wysokości świadczeń o 5,4%. Wydatki na jednorazowe wypłaty ze składek zewidencjonowanych na subkoncie¹³ zmarłego w 2018 r. wyniosły 359 807 tys. zł, tj. 63,6% planu, i wzrosły w stosunku do 2017 r. o 2,3% przede wszystkim w wyniku wzrostu przeciętnej wypłaty o 19,2%.

Odsetki za opóźnienie w ustalaniu prawa do świadczeń lub ich wypłacie wyniosły 6 059 tys. zł, tj. 56,3% planu, i spadły w stosunku do 2017 r. o 1 486 tys. zł z tytułu niższej kwoty wypłat odsetek od zawieszonych emerytur.

¹² Dz.U. z 2017 r., poz. 38 z późn. zm.

¹³ Środki gwarantowane oraz jednorazowe wypłaty, ustalane ze składek zewidencjonowanych na subkoncie, o których mowa w art. 54 pkt 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 300 z późn. zm.).

3.3.4. Koszty bieżące

Koszty bieżące obejmują m.in. odpis na działalność Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, wydatki na prewencje rentową i wypadkową, wynagrodzenie dla płatników składek oraz koszty obsługi kredytów zaciąganych na wypłatę świadczeń należnych z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. W 2018 roku koszty te wyniosły 4 093 201 tys. zł i stanowiły 98,4% kwoty przyjętej w planie.

3.3.5. Odpis na działalność ZUS

Odpis na działalność Zakładu Ubezpieczeń Społecznych za rok 2018 wyniósł 3 705 499 tys. zł, tj. 100% planu, i był wyższy od odpisu w roku poprzednim o 2,7%.

3.3.6. Prewencje rentowa i wypadkowa

Wydatki na prewencję rentową wyniosły 201 425 tys. zł i stanowiły 93,1% planu. Leczeniem rehabilitacyjnym objęto 90,6 tys. ubezpieczonych, tj. o 0,3 tys. osób więcej niż zakładano w planie i o 1,8 tys. osób więcej niż w 2017 r. Koszty leczenia rehabilitacyjnego, przejazdu na rehabilitację oraz opłat miejscowych wyniosły łącznie 201 250 tys. zł i były o 8 220 tys. zł (o 4,3%) większe niż w roku poprzednim. Na sfinansowanie innych działań dotyczących prewencji rentowej, m.in. związanych z organizacją konferencji i sympozjów, Fundusz poniósł wydatki w kwocie 175,4 tys. zł.

Koszty prewencji wypadkowej wyniosły 180 935 tys. zł, tj. 80,3% planu, i obejmowały m.in. dofinansowanie działań prowadzonych przez płatników składek skierowanych na utrzymanie zdolności do pracy przez cały okres aktywności zawodowej oraz koszty realizacji zadań związanych z upowszechnianiem wiedzy o zagrożeniach powodujących wypadki przy pracy i choroby zawodowe oraz o sposobach przeciwdziałania tym zagrożeniom.

3.3.7. Wynagrodzenia dla płatników składek

Wynagrodzenia dla płatników składek z tytułu wykonywania zadań związanych z ustalaniem prawa do świadczeń i ich wysokości oraz wypłatą świadczeń z ubezpieczenia chorobowego wyniosły 5 342 tys. zł, tj. 96,5% planu, przede wszystkim w wyniku niższego ukształtowania się wydatków na zasiłki stanowiących podstawę naliczenia wynagrodzenia przez płatników.

3.3.8. Koszty obsługi kredytów

W 2018 roku Fundusz nie zaciągał kredytów, w związku z czym nie poniósł kosztów z tytułu ich obsługi.

3.3.9. Pozostałe zmniejszenia

Pozostałe zmniejszenia w 2018 r. ukształtowały się na poziomie 1 733 894 tys. zł. Na powyższą kwotę złożyły się przede wszystkim:

- zwiększenie odpisu aktualizującego należności z tytułu odsetek od składek o kwotę 900 087 tys. zł,
- zwiększenie odpisów aktualizujących należności z tytułu składek o kwotę 795 557 tys. zł.

3.4. Wynik finansowy

Stan Funduszu na koniec 2018 r. wyniósł 4 660 464 tys. zł, przy czym:

– stan środków pieniężnych	2 485 534 tys. zł,
– należności	10 780 764 tys. zł,
z tego z tytułu:	
– składek na ubezpieczenia społeczne oraz ich pochodnych (po pomniejszeniu o dokonane odpisy aktualizujące)	7 092 990 tys. zł,
– wypłat świadczeń pierwszych terminów stycznia 2019 r.	2 274 385 tys. zł,
– pozostałych należności (m.in. należności z tytułu rozliczeń SEKIF)	1 413 389 tys. zł,
– zobowiązania	8 605 834 tys. zł,
z tego z tytułu:	
– rozrachunków z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne	4 148 548 tys. zł,
– podatku dochodowego i składek na ubezpieczenie zdrowotne od wypłaconych świadczeń	2 989 973 tys. zł,
– rezerw	973 327 tys. zł,
– pozostałych zobowiązań	493 986 tys. zł.

Należności Funduszu na koniec 2018 r. zwiększyły się w stosunku do stanu na koniec 2017 r. o 3 059 606 tys. zł głównie z powodu wyższych należności od płatników składek.

Zobowiązania Funduszu na koniec 2018 r. były o 6 193 980 tys. zł niższe od stanu na koniec 2017 r., co wynika przede wszystkim z umorzenia pożyczek z budżetu państwa.

Wyrazem korzystnej sytuacji finansowej Funduszu był rekordowy poziom wskaźnika pokrycia wydatków wpływami ze składek i ich pochodnych, który w 2018 r. wyniósł 78,6%. Był on wyższy o 0,1 p.p. od odnotowanego w 2017 r., pomimo wzrostu wydatków związanego z obniżeniem wieku emerytalnego.

3.5. Pożyczki z budżetu państwa

W 2018 roku Fundusz nie korzystał ze wsparcia z budżetu państwa w formie pożyczek. Jednocześnie z dniem 1 stycznia 2018 roku na mocy ustawy o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2018¹⁴ dokonano umorzenia pożyczek

¹⁴ Dz.U. z 2018 r., poz. 2383.

zaciągniętych przez FUS w latach 2014–2016, których termin spłaty przypadał na 31 marca 2019 roku, na łączną kwotę 7 174 145 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2018 r. FUS nie posiadał już zobowiązań z tytułu pożyczek.

3.6. Wykonanie planu FUS w układzie zadaniowym

Tabela 6. Wykonanie planu finansowego FUS w układzie zadaniowym w 2018 r.

Kod klasyfikacji zadaniowej	Nazwa funkcji/zadania/pod zadania	Wydatki (w tys. zł)		% wyk. planu
		Plan	Wykonanie	
OGÓŁEM		232 246 870	229 887 176	99,0
13.	Zabezpieczenie społeczne i wspieranie rodziny	232 246 870	229 887 176	99,0
13.2.	Świadczenia społeczne	232 246 870	229 887 176	99,0
13.2.1.	Świadczenia społeczne realizowane w ramach powszechnego systemu ubezpieczenia społecznego	232 246 870	229 887 176	99,0

Wydatki Funduszu zrealizowane w ramach zadania 13.2. *Świadczenia społeczne* przeznaczone były na sfinansowanie:

- świadczeń o charakterze ubezpieczeniowym, m.in. na emerytury, renty z tytułu niezdolności do pracy, renty rodzinne, dodatki pielęgnacyjne, dodatki dla sierot zupełnych, zasiłki (chorobowe, macierzyńskie, opiekuńcze i pogrzebowe), świadczenia rehabilitacyjne, jednorazowe odszkodowania powypadkowe,
- prewencji rentowej i wypadkowej,
- wydatków o charakterze administracyjnym przeznaczonych na działalność ZUS jako dysponenta FUS (w formie odpisu) oraz wynagrodzenie należne płatnikom składek z tytułu wypłacania zatrudnionym świadczeń z ubezpieczenia chorobowego.

Przy opracowaniu planu finansowego w układzie zadaniowym na rok 2018 dla wydatków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych odstąpiono od definiowania celów i mierników dla środków publicznych sklasyfikowanych w podzadaniu 13.2.1. *Świadczenia społeczne realizowane w ramach powszechnego systemu ubezpieczenia społecznego* ze względu na „kategorię wydatków”. Możliwość taka została wskazana w Katalogu funkcji państwa, zadań, podzadań i działań budżetowych zaprezentowanym przez Ministerstwo Finansów. Wobec powyższego nie zdefiniowano celów i mierników dla wydatków FUS realizowanych w ramach tego podzadania oraz wydzielonych w nim działań.

Sprawozdanie
z wykonania planu finansowego
Funduszu Emerytur Pomostowych
za 2018 rok

4. FUNDUSZ EMERYTUR POMOSTOWYCH

4.1. Sytuacja finansowa FEP

Przychody i koszty Funduszu Emerytur Pomostowych w 2018 r. przedstawiały się następująco:

Tabela 7. Wykonanie planu finansowego FEP w 2018 r.

Treść	2017 r.		2018 r.			
	Wykonanie	% wyk. planu	Plan	Wykonanie	% wyk. planu	2017 r. = 100%
	w tys. zł		w tys. zł			
Zadania wynikające z ustawy tworzącej fundusz celowy	659 292	97,9	848 083	802 056	94,6	121,7
Emerytury pomostowe	659 262	97,9	847 960	802 029	94,6	121,7
Pozostałe świadczenia	30	34,1	123	27	22,0	90,0

Treść	2017 r.		2018 r.			
	Wykonanie	% wyk. planu	Plan	Wykonanie	% wyk. planu	2017 r. = 100%
	w tys. zł		w tys. zł			
Stan funduszu na początek roku	26 363	100,0	17 674	23 755	134,4	90,1
Środki pieniężne	36 385	100,0	30 000	37 766	125,9	103,8
Ulokowane środki finansowe	0	x	0	0	x	x
Należności	4 174	100,0	4 717	5 883	124,7	140,9
Zobowiązania	14 196	100,0	17 043	19 894	116,7	140,1
Przychody	661 038	95,9	852 250	1 825 360	214,2	276,1
Dotacja z budżetu państwa	407 171	91,1	601 407	551 407	91,7	135,4
Składki (przypis)	250 834	104,3	248 069	271 018	109,3	108,0
Pozostałe przychody (przypis)	3 033	230,8	2 688	1 002 935	x	x
Pozostałe zwiększenia	0	x	86	0	x	x
Koszty	663 646	98,1	852 073	807 022	94,7	121,6
Transfery na rzecz ludności	659 292	97,9	848 083	802 056	94,6	121,7
Emerytury pomostowe	659 262	97,9	847 960	802 029	94,6	121,7
Pozostałe świadczenia	30	34,1	123	27	22,0	90,0
Odpis na działalność Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	2 627	100,0	3 022	3 022	100,0	115,0
Pozostałe zmniejszenia	1727	330,2	968	1 944	200,8	112,6
Stan funduszu na koniec roku	23 755	61,2	17 851	1 042 093	x	x
Środki pieniężne	37 766	74,2	30 000	1 056 567	x	x
Ulokowane środki finansowe	0	x	0	0	x	x
Należności	5 883	123,2	7 084	7 647	107,9	130,0
Zobowiązania	19 894	118,0	19 233	22 121	115,0	111,2

4.2. Przychody

Przychody Funduszu w 2018 r. wg przypisu wyniosły 1 825 360 tys. zł, tj. 214,2% planu.

Największą pozycję przychodów FEP stanowiła wpłata z budżetu państwa w wysokości 1 000 000 tys. zł¹⁵. Dotacja z budżetu państwa wyniosła 551 407 tys. zł i była niższa od planowanej o 50 000 zł. Składki na FEP wg przypisu wyniosły 271 018 tys. zł, tj. 109,3% planu, i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 8,0%. Wpływy ze składek wyniosły 267 829 tys. zł, stanowiąc 109,1% planu, i zwiększyły się w porównaniu do roku 2017 o 6,3%.

Pozostałe przychody Funduszu Emerytur Pomostowych wg przypisu w 2018 r. wyniosły 2 935 tys. zł. Złożyły się na nie głównie odsetki od należności z tytułu składek w kwocie 936 tys. zł, zwrot nienależnie pobranych świadczeń w kwocie 912 tys. zł oraz oprocentowanie środków na rachunkach bankowych w kwocie 867 tys. zł.

Na przestrzeni 2018 r. Zakład kontynuował prowadzenie działań egzekucyjnych wobec dłużników składek na Fundusz Emerytur Pomostowych. Działaniami egzekucyjnymi były objęte należności z tytułu składek na FEP na kwotę 4 834 tys. zł, co oznacza wzrost o 5,0% w stosunku do 2017 r. Efektem podjętych działań było odzyskanie należności z tytułu składek na FEP w kwocie 545 tys. zł (spadek o 19,1% w stosunku do 2017 r.). Ponadto w 2018 roku Zakład zawarł układy ratalne na kwotę 2 035 tys. zł oraz udzielił ulg w postaci odroczenia terminu płatności składek na kwotę 520 tys. zł.

4.3. Koszty

Koszty Funduszu w 2018 r. wyniosły 807 022 tys. zł, stanowiąc 94,7% planu, i wzrosły w porównaniu do 2017 r. o 21,6%. Główną ich pozycją były emerytury pomostowe wraz z odsetkami za opóźnienia w ustalaniu prawa do świadczeń i ich wypłacie, które wyniosły 802 056 tys. zł i były niższe o 5,4% od planu. Niższe wykonanie wydatków na emerytury pomostowe w 2018 r. wiąże się z mniejszym niż zakładano poziomem przeciętnej wysokości świadczeń.

Przeciętna wysokość wypłacanego świadczenia wyniosła 2 695,24 zł i była niższa od planowanej o 7,3%. Jednocześnie przeciętna wysokość wypłaty była wyższa o 6,8% w stosunku do roku poprzedniego, co jest spowodowane wzrostem relacji przeciętnej wysokości nowo przyznanej emerytury pomostowej do przeciętnej wysokości wypłaty, która w 2018 r. wyniosła 109,1% wobec 107,9% w 2017 r., oraz przeprowadzeniem w marcu 2018 r. waloryzacji wskaźnikiem 102,98%. Przeciętna miesięczna liczba świadczeniobiorców ukształtowała się na poziomie 24,8 tys. osób i była wyższa o 13,9% w stosunku do 2017 r. Wzrost ten wynika m.in. z większej liczby nowo przyznanych emerytur pomostowych, która w stosunku do roku poprzedniego wzrosła o 12,8%. Jednym z głównych czynników mających

¹⁵ Dz.U. z 2018 r. poz. 2383.

wpływ na powyższy stan jest nabywanie uprawnień do świadczeń przez coraz większą liczbę osób, które nie uzyskały prawa do wcześniejszej emerytury, a wykonywały pracę w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze.

Odpis na działalność Zakładu Ubezpieczeń Społecznych za rok 2018 wyniósł 3 022 tys. zł i wzrósł o 15,0% w stosunku do roku poprzedniego.

Pozostałe zmniejszenia w 2018 r. ukształtowały się na poziomie 1 944 tys. zł i obejmowały głównie rozwiązanie rezerw na świadczenia w kwocie 1 256 tys. zł.

4.4. Wynik finansowy

W 2018 roku przychody FEP wg przypisu były wyższe o 1 018 338 tys. zł od kosztów. Stan Funduszu na koniec roku wyniósł 1 042 093 tys. zł, z tego:

- stan środków pieniężnych 1 056 567 tys. zł,
- należności 7 647 tys. zł,
- zobowiązania 22 121 tys. zł.

Należności Funduszu na koniec 2018 r. były o 563 tys. zł wyższe od planowanych i zwiększyły się w stosunku do stanu na koniec 2017 r. o 1 764 tys. zł, co wynika przede wszystkim z wyższych należności z tytułu składek.

Zobowiązania Funduszu na koniec 2018 r. zwiększyły się w stosunku do 2017 r. o 2 227 tys. zł, co wynika przede wszystkim ze wzrostu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego i składki na ubezpieczenie zdrowotne od świadczeń, a także ze wzrostu rezerw na świadczenia niezgłoszone do końca roku bilansowego. Jednocześnie zobowiązania były o 2 888 tys. zł wyższe od planowanych, czego powodem był wzrost rezerw na świadczenia niezgłoszone do końca roku bilansowego oraz rozrachunki z tytułu składek.

4.5. Wykonanie planu FEP w układzie zadaniowym

Tabela 8. Wykonanie planu finansowego FEP w układzie zadaniowym w 2018 r.

Kod klasyfikacji zadaniowej	Nazwa funkcji/zadania/pod zadania	Wydatki (w tys. zł)		% wyk. planu
		Plan	Wykonanie	
OGÓŁEM		851 105	805 078	94,6
13.	Zabezpieczenie społeczne i wspieranie rodziny	851 105	805 078	94,6
13.2.	Świadczenia społeczne	851 105	805 078	94,6
13.2.1.	Świadczenia społeczne realizowane w ramach powszechnego systemu ubezpieczenia społecznego	851 105	805 078	94,6

Wydatki Funduszu realizowane w ramach zadania 13.2. *Świadczenia społeczne* przeznaczone zostały na sfinansowanie:

- świadczeń emerytalnych należnych osobom wykonującym prace w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze,
- odpisu na działalność ZUS, jako dysponenta Funduszu Emerytur Pomostowych, w związku m.in. z ustalaniem, wymierzaniem i pobieraniem składek na FEP oraz ustalaniem uprawnień i wypłatą emerytur pomostowych.

Przy opracowaniu planu finansowego w układzie zadaniowym na rok 2018 dla wydatków Funduszu Emerytur Pomostowych odstąpiono od definiowania celów i mierników dla środków publicznych sklasyfikowanych w podzadaniu 13.2.1. *Świadczenia społeczne realizowane w ramach powszechnego systemu ubezpieczenia społecznego* ze względu na „kategorię wydatków”. Możliwość taka została wskazana w Katalogu funkcji państwa, zadań, podzadań i działań budżetowych zaprezentowanym przez Ministerstwo Finansów. Wobec powyższego nie zdefiniowano celów i mierników dla wydatków FEP realizowanych w ramach tego podzadania oraz wydzielonych w nim działań.

Sprawozdanie
z wykonania planu finansowego
Funduszu Rezerwy Demograficznej

za 2018 rok

5. FUNDUSZ REZERWY DEMOGRAFICZNEJ

5.1. Sytuacja finansowa FRD

Przychody i koszty Funduszu Rezerwy Demograficznej w 2018 r. przedstawiały się następująco:

Tabela 9. Wykonanie planu finansowego FRD w 2018 r.

Treść	2017 r.		2018 r.			
	Wykonanie	% wyk.	Plan	Wykonanie	% wyk. planu	2017 r. = 100%
	w tys. zł	planu				
Stan funduszu na początek roku	21 788 894	101,1	24 631 005	25 047 681	101,7	115,0
Środki pieniężne	7	77,8	7	481	x	x
Ulokowane środki finansowe	21 763 937	101,1	24 599 490	25 014 801	101,7	114,9
Należności	25 035	87,9	31 602	32 489	102,8	129,8
Zobowiązania	85	x	94	90	95,7	105,9
Przychody	3 259 898	149	2 565 293	17 415 781	678,9	534,2
Wpływy ze składek na fundusze celowe	1 913 549	103,6	1 977 255	2 076 351	105,0	108,5
Pozostałe przychody	1 341 412	398,7	588 038	13 338 384	x	x
Przychody z tytułu różnych przelewów	0	x	0	2 000 000	x	x
Wpływy z prywatyzacji	4 937	94,7	0	1 046	x	21,2
Koszty	1 111	47,9	2 231	1 106	49,6	99,5
Wydatki bieżące	1 111	47,9	2 231	1 106	49,6	99,5
Środki przekazane do FUS	0	x	0	0	x	x
Wynik z wyceny papierów wartościowych	0	x	0	0	x	x
Stan funduszu na koniec roku	25 047 681	105,5	27 194 067	42 462 356	156,1	169,5
Środki pieniężne	481	x	7	527 599	x	x
Ulokowane środki finansowe	25 014 801	105,5	27 161 166	41 901 056	154,3	167,5
Należności	32 489	105,6	32 954	33 776	102,5	104,0
Zobowiązania	90	x	60	75	125,0	83,3

5.2. Przychody

Przychody Funduszu w 2018 r. wyniosły 17 415 781 tys. zł i były o 578,9% wyższe od założonych w planie oraz o 434,2% wyższe od przychodów osiągniętych w 2017 r.

Gros tej kwoty stanowiły aktywa przeniesione z OFE, które do 22-go października 2018 r. były wyodrębnione ewidencyjnie i, na mocy ustawy z dnia 5 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych¹⁶, 23-go października 2018 r. po raz pierwszy zostały wykazane w bilansie FRD. Wartość tych aktywów wyniosła 12 716 026 tys. zł.

¹⁶ Dz.U. z 2018 r., poz. 1613.

Przychody pochodzące z części składki na ubezpieczenie emerytalne (w wysokości 0,35% podstawy wymiaru składek na to ubezpieczenie) wyniosły 2 076 351 tys. zł, tj. 105,0% kwoty planowanej, i były o 8,5% wyższe od kwoty uzyskanej z tego tytułu w 2017 r. Ponadto w grudniu 2018 roku Fundusz, na mocy ustawy o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2018¹⁷ otrzymał jednorazową wpłatę z budżetu państwa w wysokości 2 000 000 tys. zł.

Pozostałe przychody uzyskane w wyniku działalności inwestycyjnej Funduszu wyniosły 622 358 tys. zł.

5.3. Koszty

W 2018 roku koszty Funduszu wyniosły 1 106 tys. zł i stanowiły 49,6% kwoty planowanej. Złożyły się na nie koszty opłat na rzecz biur maklerskich, KDPW i NBP oraz audytora zewnętrznego.

5.4. Wynik finansowy

Stan Funduszu na koniec 2018 r. wyniósł 42 462 356 tys. zł. W kwocie tej 41 901 056 tys. zł stanowiły ulokowane środki finansowe Funduszu, 33 776 tys. zł należności Funduszu, które były wynikiem zaliczkowego przekazywania składek, natomiast 75 tys. zł to zobowiązania Funduszu.

5.5. Aktywa FRD

Na dzień 31 grudnia 2018 r. wartość aktywów finansowych Funduszu Rezerwy Demograficznej łącznie ze środkami pieniężnymi na rachunku bankowym wyniosła 42 428 655 tys. zł i zwiększyła się o kwotę 17 413 373 tys. zł w porównaniu do stanu na koniec 2017 r.

Poniżej przedstawiono wartości oraz strukturę poszczególnych kategorii aktywów na dzień 31.12.2017 r. oraz na dzień 31.12.2018 r. (w tys. zł).

¹⁷ Dz.U. z 2018 r., poz. 2383.

Tabela 10. Zestawienie aktywów FRD wg stanu na koniec 2017 r. i 2018 r.

Rodzaj aktywów	31.12.2017		31.12.2018	
	tys. zł	%	tys. zł	%
bony, obligacje i inne papiery wartościowe Skarbu Państwa	18 725 245	74,8	26 686 261	63,7
obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym (Dz.U. z 2018 r., poz. 2014 z późn. zm.), gwarantowane przez Skarb Państwa	0	0,0	3 308 735	7,9
akcje zdematerializowane, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2018 r., poz. 2286 z późn. zm.)	3 565 986	14,3	3 200 141	7,6
pozostałe obligacje zdematerializowane, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2018 r., poz. 2286 z późn. zm.)	0	0,0	207 641	0,5
obligacje emitowane przez spółki publiczne, w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2018 r., poz. 512 z późn. zm.)	246 728	1,0	405 735	1,0
depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe	2 476 842	9,9	8 092 543	19,3
Razem	25 014 801	100	41 901 056	100

Stopa zwrotu z całości zarządzanych przez FRD aktywów w 2018 r. wyniosła 1,58%, a wynik z działalności FRD za ubiegły rok to 13 337 278 tys. zł (uwzględniając ujęcie w bilansie Funduszu aktywów przeniesionych z OFE). Wypracowana stopa zwrotu uplasowała FRD na pierwszym miejscu spośród 34 krajowych funduszy inwestycyjnych stabilnego wzrostu o podobnym profilu inwestycyjnym. Polityka inwestycyjna FRD oparta na kryterium osiągnięcia maksymalnej rentowności lokowanych środków finansowych w warunkach ich pełnego bezpieczeństwa prowadziła do utrzymywania w 2018 roku w portfelu FRD dużego udziału skarbowych papierów wartościowych. Wypracowana w części dłużnej portfela stopa zwrotu wyniosła 3,14% i była o 2,04 p.p. wyższa od przyjętego benchmarku w postaci inflacji XII.2017/XII.2018 (1,1%). Wypracowana stopa zwrotu z części akcyjnej portfela wyniosła -7,66% i była o 1,84 p.p. wyższa od przyjętego dla części akcyjnej benchmarku w postaci indeksu WIG (-9,50%).