

Návrh rozpočtu Sociálnej poisťovne na rok 2024 a rozpočtový výhľad na roky 2025 a 2026

Návrh rozpočtu Sociálnej poisťovne na rok 2024 a rozpočtový výhľad na roky 2025 a 2026 (ďalej len „návrh rozpočtu na rok 2024“) je zostavený v podmienkach zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sociálnom poistení“) účinných k termínu spracovávania materiálu. Zároveň je v ňom premietnutý finančný dopad vládneho návrhu zákona, ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti so zlepšením stavu verejných financií s účinnosťou od 1. januára 2024.

V materiáli sú v plnom rozsahu zapracované Ministerstvom financií Slovenskej republiky (MF SR) navrhované limity príjmov a výdavkov Sociálnej poisťovne na roky 2023 až 2026 (predložené 7. decembra 2023).

Návrh rozpočtu Sociálnej poisťovne na rok 2024 a rozpočtový výhľad na roky 2025 a 2026 v podrobnom členení je uvedený v prílohe č. 1, v metodike ESA 2010 v prílohe č. 1a a podľa ekonomickej klasifikácie v prílohe č. 2. Návrh rozpočtu výdavkov základných fondov Sociálnej poisťovne na rok 2024 a rozpočtový výhľad na roky 2025 a 2026 podľa rozpočtovej klasifikácie je uvedený v prílohe č. 3 a návrh rozpočtu správneho fondu na rok 2024 a rozpočtový výhľad na roky 2025 a 2026 je uvedený v prílohe č. 4.

I. Očakávané výsledky hospodárenia Sociálnej poisťovne v roku 2023

Príjmy Sociálnej poisťovne sa v roku 2023 očakávajú:

Ukazovateľ	Rok 2023		Rozdiel 2-1
	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	
a	1	2	3
Zdroje celkom	11 900 735	12 779 062	878 327
v tom:			
prevod z minulých rokov	1 140 422	1 050 952	-89 470
príjmy v bežnom roku	10 760 313	11 728 110	967 797
v tom:			
príjmy z bežného poistného od ekonomicky aktívneho obyvateľstva (EAO)	10 100 239	9 867 035	-233 204
poistné podľa osobitného predpisu	1 370	1 392	22
príjmy z poistného od štátu	402 398	399 813	-2 585
príjmy od Sociálnej poisťovne	4 893	4 625	-268
príjmy z pokút a penále	12 586	4 404	-8 182
príjmy z dlžného poistného	201 145	247 359	46 214
ostatné príjmy	24 136	1 191 131	1 166 995
<i>z toho príjmy zo štátneho rozpočtu SR</i>	<i>0</i>	<i>1 160 000</i>	<i>1 160 000</i>
príspevky na starobné dôchodkové sporenie (SDS) zaplatené zamestnávateľom po uplynutí 60 dní	10 282	9 293	-989
príjmy správneho fondu z príspevkov na SDS (EAO)	3 118	2 919	-199
príjmy správneho fondu z príspevkov na SDS (štát)	146	139	-7

V roku 2023 sa očakáva vyššie plnenie rozpočtu príjmov v bežnom roku o 967 797 tis. eur. Príjmy z bežného poistného od EAO sa očakávajú nižšie o 233 204 tis. eur oproti schválenému rozpočtu na rok 2023.

Predpokladá sa, že Sociálnej poisťovni bude v roku 2023 poskytnutý transfer finančných prostriedkov zo ŠR SR vo výške 1 160 000 tis. eur.

Výdavky (náklady) Sociálnej poisťovne v roku 2023 sa predpokladajú:

v tis. eur

Ukazovateľ	Rok 2023		Rozdiel 2-1
	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	
a	1	2	3
Použitie prostriedkov celkom	11 079 439	11 976 666	897 227
v tom:			
základný fond nemocenského poistenia	1 140 737	1 031 032	-109 705
základný fond starobného poistenia	8 270 428	9 186 601	916 173
základný fond invalidného poistenia	1 069 429	1 150 289	80 860
dôchodkové poistenie spolu	9 339 857	10 336 890	997 033
základný fond úrazového poistenia , v tom:	62 779	63 293	514
- výdavky na úrazové dávky	57 244	59 079	1 835
- úhrada poistného na starobné poistenie a príspevkov na SDS za poberateľov úrazovej renty	5 535	4 214	-1 321
základný fond garančného poistenia , v tom:	32 307	31 158	-1 149
- výdavky na dávku garančného poistenia	3 496	3 785	289
- úhrada príspevkov na SDS nezaplatených zamestnávateľom do základného fondu príspevkov na SDS	28 811	27 373	-1 438
základný fond poistenia v nezamestnanosti, v tom:	284 105	271 504	-12 601
- výdavky na dávku v nezamestnanosti	264 105	268 904	4 799
- postúpenie fin. prostriedkov, ktoré žiada príslušný orgán na výplatu podpory v čase skrátenej práce	20 000	2 600	-17 400
správny fond	219 654	242 789	23 135

Sociálna poisťovňa očakáva v roku 2023 výdavky vo výške 11 976 666 tis. eur, čo je oproti schválenému rozpočtu na rok 2023 viac o 897 227 tis. eur. Výrazne vyššie výdavky sa očakávajú z dôchodkového poistenia o 997 033 tis. eur (vplyv zapracovaných legislatívnych zmien).

Z hľadiska **celkového hospodárenia Sociálnej poisťovne** (vrátane prevodu prostriedkov z minulých rokov) je možné očakávať k 31. decembru 2023 v jednotlivých fondoch výsledky:

v tis. eur

Fond	Bilančný rozdiel k 31.12.2023		Rozdiel 2-1
	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	
a	1	2	3
Základný fond nemocenského poistenia	65 000	65 000	0
Základný fond starobného poistenia	403 856	395 874	-7 982
Základný fond invalidného poistenia	262 044	278 343	16 299
Základný fond úrazového poistenia	5 000	5 000	0
Základný fond garančného poistenia	3 000	3 000	0
Základný fond poistenia v nezamestnanosti	35 000	35 000	0
Rezervný fond solidarity	0	0	0
Správny fond	42 345	14 992	-27 353
Osobitný fond	5 051	5 187	136
Spolu	821 296	802 396	-18 900

Hospodárenie Sociálnej poisťovne k 31. decembru 2023 by malo skončiť bilančným rozdielom 802 396 tis. eur. Hospodárenie Sociálnej poisťovne bude v roku 2023 ovplyvňovať deficitné hospodárenie v základnom fonde nemocenského poistenia a v základnom fonde starobného poistenia. Deficit bude Sociálna poisťovňa riešiť v zmysle § 167 ods. 1 zákona o sociálnom poistení z rezervného fondu solidarity a aj z vnútorných zdrojov v zmysle § 122 ods. 4 písm. g) a § 123 ods. 2 písm. b) bod 6.

X X X

Na hospodárenie Sociálnej poisťovne má výrazný vplyv existencia starobného dôchodkového sporenia. Prehľad vybraných a postúpených príspevkov na SDS:

v tis. eur

Ukazovateľ	Rok 2023		Rozdiel 2-1
	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	
a	1	2	3
Vybraté príspevky na SDS celkom	1 296 481	1 214 648	-81 833
v tom:			
EAO	1 237 281	1 158 378	-78 903
štát	58 558	55 626	-2 932
Sociálna poisťovňa	642	644	2
Postúpené príspevky na SDS celkom	1 322 052	1 238 987	-83 065
v tom:			
EAO	1 234 187	1 155 483	-78 704
štát	58 412	55 487	-2 925
Sociálna poisťovňa	642	644	2
uhradené príspevky zo zákl. fondu garančného poistenia	28 811	27 373	-1 438

II. Návrh rozpočtu Sociálnej poisťovne na rok 2024 a rozpočtový výhľad na roky 2025 a 2026

Príjmy Sociálnej poisťovne

Zdroje Sociálnej poisťovne sa v roku 2024 predpokladajú vo výške **14 172 711 tis. eur** pri zohľadnení očakávaného prevodu zostatku finančných prostriedkov z roku 2023 vo výške 802 396 tis. eur. **Príjmy v bežnom roku** na rok 2024 sú vykvantifikované vo výške **13 370 315 tis. eur**. Predpokladá sa, že v roku 2024 bude Sociálnej poisťovni poskytnutý transfer finančných prostriedkov zo ŠR SR vo výške **1 600 000 tis. eur**.

V rokoch 2024 až 2026 sa príjmy Sociálnej poisťovne predpokladajú:

v tis. eur

Ukazovateľ	Návrh rozpočtu na rok 2024	Rozpočtový výhľad na	
		rok 2025	rok 2026
a	1	2	3
Zdroje celkom	14 172 711	14 908 050	15 528 245
v tom:			
prevod z minulých rokov	802 396	872 172	909 019
príjmy v bežnom roku	13 370 315	14 035 878	14 619 226
v tom:			
príjmy z bežného poistného od EAO	11 034 747	11 653 047	12 150 087
poistné podľa osobitného predpisu	1 430	1 464	1 511
príjmy z poistného od štátu	454 622	500 833	537 449
príjmy od Sociálnej poisťovne	3 661	3 810	4 145
príjmy z pokút a penále	11 803	11 803	11 803
príjmy z dlžného poistného	219 002	219 506	218 545
ostatné príjmy	1 633 083	1 632 982	1 682 786
z toho príjmy zo štátneho rozpočtu SR	1 600 000	1 600 000	1 650 000
príspevky na SDS zaplatené zamestnávateľom po uplynutí 60 dní	9 550	9 815	10 086
príjmy správneho fondu z príspevkov na SDS (EAO)	2 303	2 489	2 672
príjmy správneho fondu z príspevkov na SDS (štát)	114	129	142

Vybraté príspevky na SDS sa v rokoch 2024 až 2026 predikujú:

v tis. eur

Vybraté príspevky na SDS	Návrh rozpočtu na rok 2024	Rozpočtový výhľad na	
		rok 2025	rok 2026
a	1	2	3
Vybraté príspevky na SDS celkom	957 774	1 037 712	1 115 953
v tom:			
EAO	911 590	985 585	1 058 508
štát	45 674	51 597	56 868
Sociálna poisťovňa	510	530	577

Kvantifikácia príjmov Sociálnej poisťovne v roku 2024 rešpektuje tieto sadzby pre platby poistného:

Druh poistného	Sadzba poistného v %
NP	2,8; resp. 4,4
SP	18
IP	6
ÚP	0,8
GP	0,25
PvN	2, resp 1,5
RFS	4,75; resp. 2 (štát)
Osobitný fond	3

Ďalej sa pre rok 2024 vychádza z:

- ♦ priemernej miery evidovanej nezamestnanosti 6,2 %,
- ♦ priemernej mzdy v hospodárstve vo výške 1 545 eur,
- ♦ predpokladaného priemerného počtu poistencov a vymeriavacieho základu, z ktorého sa platí poistné z informačného systému jednotného výberu poistného Sociálnej poisťovne.

Príjmy z poistného od EAO v rokoch 2025 a 2026 sú stanovené indexom, ktorý sa odvíja najmä od medziročného rastu priemernej mzdy v hospodárstve SR predikovaného IFP MF SR.

Výdavky (náklady) Sociálnej poisťovne

Celkové výdavky (náklady) Sociálnej poisťovne **na rok 2024** sa predpokladajú v sume **13 300 539 tis. eur**. V návrhu rozpočtu na rok 2024 sa na celkových výdavkoch najväčšou mierou podieľajú výdavky z dôchodkového poistenia v objeme 86 %.

Výdavky (náklady) Sociálnej poisťovne na roky 2024 až 2026 podľa fondov sa rozpočítujú:

Ukazovateľ	Návrh rozpočtu na rok 2024	Rozpočtový výhľad na	
		rok 2025	rok 2026
a	1	2	3
Použitie prostriedkov celkom	13 300 539	13 999 031	14 620 130
v tom:			
základný fond nemocenského poistenia	1 179 517	1 292 158	1 376 354
základný fond starobného poistenia	10 213 853	10 737 055	11 237 680
základný fond invalidného poistenia	1 270 835	1 315 275	1 330 201
dôchodkové poistenie spolu	11 484 688	12 052 330	12 567 881
základný fond úrazového poistenia , v tom:	62 826	65 459	68 347
- výdavky na úrazové dávky	58 655	61 119	63 625
- úhrada poistného na starobné poistenie a príspevkov na SDS za poberateľov úrazovej renty	4 171	4 340	4 722
základný fond garančného poistenia , v tom:	33 431	35 280	36 942
- výdavky na dávku garančného poistenia	4 127	4 428	4 714
- úhrada príspevkov na SDS nezaplatených zamestnávateľom do základného fondu príspevkov na SDS	29 304	30 852	32 228
základný fond poistenia v nezamestnanosti	274 663	278 737	291 255
- výdavky na dávku v nezamestnanosti	271 829	275 638	287 931
- postúpenie fin. prostriedkov, ktoré žiada príslušný orgán na výplatu podpory v čase skrátenej práce	2 834	3 099	3 324
správny fond	264 312	273 930	278 178
osobitný fond	1 102	1 137	1 173

Pri návrhu rozpočtu správneho fondu sa vychádzalo z potreby zabezpečenia finančného krytia výdavkov súvisiacich s vykonávaním sociálneho poistenia, starobného dôchodkového sporenia, výdavkov súvisiacich s plnením funkcie prístupového bodu a ďalších nákladov súvisiacich s predmetom činnosti Sociálnej poisťovne a jej základnou prevádzkou.

Návrh rozpočtu Sociálnej poisťovne na rok 2024 a rozpočtový výhľad na roky 2025 a 2026

V rokoch 2024 až 2026 sa výdavky (náklady) správneho fondu predpokladajú:

v tis. eur

Ukazovateľ	Rok 2024	Rok 2025	Rok 2026
a	1	2	3
Bežné výdavky (náklady) v tom:	256 929	266 232	270 480
- mzdy	121 046	128 067	132 100
- poisťné a príspevok do poisťovní.	47 813	50 587	52 180
- tovary a služby	82 296	81 418	79 890
- bežné transfery	5 774	6 160	6 310
Kapitálové výdavky	7 358	7 673	7 673
Výdavky z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami	25	25	25
Spolu výdavky (náklady) správneho fondu	264 312	273 930	278 178

V návrhu rozpočtu na rok 2024 sa na celkových výdavkoch (nákladoch) správneho fondu najväčšou mierou podieľajú prostriedky na mzdy v objeme 45,80 %. S tým súvisiace plnenia (poisťné a príspevok do poisťovní) predstavujú 18,09 %. Ostatné prevádzkové náklady tvoria 33,33 % podiel. Zostávajúcich 2,78 % je určených na kapitálové výdavky.

V oblasti ľudských zdrojov rozpočtované finančné prostriedky určujú nasledujúci vývoj:

Ukazovateľ	Merná jednotka	Očakávaná skutočnosť k 31.12 2023	Rok 2024	Rok 2025	Rok 2026
a		1	2	3	4
Priemerný evidenčný počet zamestnancov	osoby	5 497	5 541	5 557	5 458

Zvýšenie počtu zamestnancov v roku 2023 z 5 458 postupne na 5 497 do konca roka 2023 (zvýšenie o 39 zamestnancov), v roku 2024 na 5 541 a v roku 2025 na 5 557 zamestnancov v súvislosti s realizáciou projektov refundovaných z fondov EÚ.

Kvantifikácia návrhu rozpočtu kategórie tovarov a služieb na jednotlivé roky podľa rozpočtových položiek je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

v tis. eur

Ukazovateľ	Rok 2024	Rozpočtový výhľad na	
		rok 2025	rok 2026
a	1	2	3
Tovary a služby v tom :	82 296	81 418	79 890
Cestovné náhrady	127	200	140
Energia, voda a komunikácie	30 140	31 550	31 550
Materiál	2 818	3 085	2 950
Dopravné	386	411	416
Rutinná a štandardná údržba	2 210	2 050	1 550
Nájomné	2 975	2 980	2 980
Služby	43 640	41 142	40 304

Návrh rozpočtu na tovary a služby v roku 2024 predstavuje 31,14 % z celkových predpokladaných výdavkov správneho fondu na tento rok.

Návrh rozpočtu kapitálových výdavkov na roky 2024 až 2026:

v tis. eur

Ukazovateľ	Rok 2024	Rozpočtový výhľad na	
		rok 2025	rok 2026
a	1	2	3
Kapitálové výdavky v tom :	7 358	7 673	7 673
<i>Nákup pozemkov a nehmotných aktív</i>	-	2 210	2 049
Pozemkov	-	-	39
Softvéru	-	2 210	2 010
<i>Nákup strojov, prístrojov, zariadení, techniky a náradia</i>	6 408	4 030	3 630
Interiérového vybavenia	-	-	-
Výpočtovej techniky	6 408	3 780	3 450
Telekomunikačnej techniky	-	250	50
Prevádzkových strojov, prístrojov, zariadení, techniky a náradia	-	-	30
Špeciálnych strojov, prístrojov, zariadení, techniky, náradia	-	-	100
<i>Nákup dopravných prostriedkov všetkých druhov</i>	220	220	220
<i>Prípravná a projektová dokumentácia</i>	190	208	230
<i>Realizácia stavieb a ich technické zhodnotenie</i>	540	1 005	1 544

Na zabezpečenie kapitálových výdavkov v návrhu rozpočtu je vyčlenený objem finančných prostriedkov v celkovej sume 7 358 tis. eur.

Výdavky na informačno-komunikačné technológie sú rozpočtované v objeme 6 408 tis. eur na finančné krytie zmluvne zabezpečených kľúčových projektov.

Finančné prostriedky na zabezpečenie všeobecných investícií v roku 2024 sú rozpočtované v celkovej sume 950 tis. eur na nevyhnutné akcie investičného charakteru.

Výdavky správneho fondu navrhované pre roky 2024 až 2026 vychádzajú zo zreálnej očakávanej skutočnosti roku 2023 a zahŕňajú predovšetkým výdavky súvisiace s predpokladanými legislatívnymi zmenami, zabezpečením nevyhnutnej IT infraštruktúry a s nárastom cien energií.

Z hľadiska celkového hospodárenia Sociálnej poisťovne je možné očakávať v rokoch 2023 až 2026 výsledky:

v tis. eur

Ukazovateľ	Očakávaná skutočnosť v roku 2023	Návrh rozpočtu na rok 2024	Rozpočtový výhľad na	
			rok 2025	rok 2026
a	1	2	3	4
Zdroje celkom	12 779 062	14 172 711	14 908 050	15 528 245
Príjmy v bežnom roku	11 728 110	13 370 315	14 035 878	14 619 226
<i>z toho transfer zo ŠR SR</i>	<i>1 160 000</i>	<i>1 600 000</i>	<i>1 600 000</i>	<i>1 650 000</i>
Výdavky celkom, v tom:	11 976 666	13 300 539	13 999 031	14 620 130
výdavky poistenia	11 702 719	13 002 795	13 689 821	14 305 010
správny fond	242 789	264 312	273 930	278 178
výdavky z transakcií (úver poskytnutý z garančného fondu)	31 158	33 432	35 280	36 942
Bilančný rozdiel v bežnom roku	-248 556	69 776	36 847	-904
Bilančný rozdiel celkom	802 396	872 172	909 019	908 115

Hospodárenie Sociálnej poisťovne bude v rokoch 2023 až 2026 ovplyvňovať deficitné hospodárenie v základnom fonde nemocenského poistenia a v základnom fonde starobného poistenia. Deficit bude Sociálna poisťovňa riešiť v zmysle § 167 ods. 1 zákona o sociálnom poistení z rezervného fondu solidarity a aj z vnútorných zdrojov v zmysle § 122 ods. 4 písm. g) a § 123 ods. 2 písm. b) bod 6.

x x x

Predpokladá sa, že **Sociálna poisťovňa postúpi príspevky na SDS** v rokoch 2024 až 2026:

v tis. eur

Príspevky na SDS	Návrh rozpočtu na rok 2024	Rozpočtový výhľad na	
		rok 2025	rok 2026
a	1	2	3
Postúpené príspevky na SDS celkom	984 686	1 065 971	1 145 393
v tom:			
EAO	909 311	983 121	1 055 862
štát	45 561	51 468	56 726
Sociálna poisťovňa	510	530	577
uhradené príspevky zo základného fondu garančného poistenia	29 304	30 852	32 228