

## UZASADNIENIE

Decyzją z dnia 12 maja 2016 roku (znak (...) - 2004) Zakład Ubezpieczeń Społecznych II Oddział w Ł. ponownie ustalił kapitał początkowy D. B. na dzień 1 stycznia 1999 roku. Do ustalenia podstawy wymiaru kapitału początkowego oraz obliczenia wskaźnika wysokości tej podstawy organ rentowy przyjął podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne z 10 kolejnych lat kalendarzowych, tj. od 1 stycznia 1989 roku do 31 grudnia 1998 roku. Wskaźnik wysokości podstawy wymiaru kapitału początkowego wyniósł 140,48% i został pomnożony przez kwotę bazową w wysokości 1.220,89 zł, w związku z czym podstawa wymiaru kapitału początkowego wyniosła 1715,11 zł. ZUS uwzględnił okresy składkowe w wymiarze 13 lat, 10 miesięcy i 25 dni tj. 166 miesiące oraz nieskładkowe w wymiarze 6 lat, 3 miesiące i 6 dni tj. 75 miesięcy. Uwzględniony został również okres opieki na dzieckiem - 0 lat, 11 miesięcy i 17 dni tj. 11 miesięcy. Okresy opieki nad dzieckiem zostały przeliczone na podstawie art. 174 ust. 2a ustawy emerytalnej, przy zastosowaniu przelicznika 1,3 za każdy rok. Wysokość 24% kwoty bazowej wyniosła 293,01 zł. Współczynnik proporcjonalny do osiągniętego do dnia 31 grudnia 1998 roku wieku oraz okresu składkowego i nieskładkowego wyniósł 80,88%. Średnie dalsze trwanie życia wyrażone w miesiącach dla osób w wieku 62 lat przyjęto w ilości 209 miesięcy. W związku z powyższym wysokość kapitału początkowego ustalona na dzień 1 stycznia 1999 roku wyniosła 133.948,10 zł.

/decyzja z dnia 12 maja 2016 roku k. 27 - 27v akt kapitałowych ZUS/

W dniu 20 czerwca 2016 roku odwołanie od powyższych decyzji złożył pełnomocnik wnioskodawczynie wnosząc o jej uchylenie i rozstrzygnięcie sprawy co do istoty, ewentualnie o uchylenie decyzji organu rentowego i nakazanie organowi rentowemu ponowne ustalenie wysokości emerytury ze wskazaniem sposobów, w jaki wyliczenie zostało dokonane oraz o zasądzenie kosztów postępowania.

W uzasadnieniu podniósł, że przez odwołującą wszystkie lata pracy uzyskiwała wysokie wynagrodzenie i w konsekwencji odprowadzała wysokie składki na ubezpieczenie społeczne. Zgodnie z jej wyliczeniami wysokość składek zewidencjonowanych na koncie i przyjętych do wyliczenia kapitału początkowego jest niewspółmierna do rzeczywiście zgromadzonych środków. Zdaniem skarżącej organ rentowy nie przyjął do wyliczenia wariantu najkorzystniejszego dla niej, w konsekwencji wysokość kapitału początkowego została zaniżona i nie odpowiada wysokości świadczenia, które otrzymałaby, gdyby wyliczenie zostało wykonane prawidłowo.

/odwołanie z dnia 20 czerwca 2016 roku k. 2-3/

Decyzją z dnia 13 maja 2016 roku - znak (...) - Zakład Ubezpieczeń Społecznych II Oddział w Ł., po rozpatrzeniu wniosku z dnia 4 kwietnia 2016 roku przyznał D. B. prawo do emerytury od dnia 1 maja 2016 roku tj. od następnego dnia po rozwiązaniu stosunku pracy.

W uzasadnieniu decyzji organ rentowy wskazał, że emerytura została obliczona zgodnie z art. 26 ustawy emerytalnej jako równowartość kwoty będącej wynikiem podzielenia podstawy obliczenia emerytury przez średnie dalsze trwanie życia dla osób w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę. Przy ustaleniu wysokości emerytury uwzględniono:

- kwota składek zewidencjonowanych na koncie z uwzględnieniem waloryzacji wynosi 258010,35 zł;
- kwota zwaloryzowanego kapitału początkowego wynosi 438846,25 zł;
- średnie dalsze trwanie życia wynosi 252,10 miesięcy;
- wyliczona kwota emerytury wynosi 2764,21 zł.

Wliczona kwota emerytury wyniosła  $(\dots),35 + (\dots),25 / 252,10 = 2764,21$  zł.. Zakład Ubezpieczeń Społecznych wskazał również, że okresowa emerytura kapitałowa wynosi 578,19 zł. Zatem łączna kwota emerytury z FUS oraz

okresowej emerytury kapitałowej wynosi 3342,40 zł. Wysokość świadczenia do wypłaty wynosi miesięcznie 2.745,58 zł.

/decyzja z dnia 13 maja 2016 roku k. 9 - 10 v akt ZUS/

W dniu 20 czerwca 2016 roku odwołanie od powyższych decyzji złożyła - przez swojego pełnomocnika - wnioskodawczyni D. B. zarzucając naruszenie przepisów prawa materialnego oraz procedury, które miało wpływ na treść rozstrzygnięcia tj.:

1) art. 88 w zw. z art. 173 ust. 5a ustawy o emeryturach i rentach z FUS (Dz.U. z 2015 r. poz. 748) poprzez jego niezastosowanie i w konsekwencji niewłaściwą waloryzację kapitału początkowego, polegającą na braku wskazania sposobu wyliczenia wysokości zgromadzonych składek na koncie Ubezpieczonego, co miało istotne znaczenie dla wysokości przyznanego Ubezpieczonemu świadczenia;

2. art. 107 § 1 w zw. z art. 9 kpa poprzez brak załączenia do decyzji organu rentowego wyliczenia waloryzacji kapitału początkowego, braku przedstawienia wyliczenia emerytury ze składek zewidencjonowanych na koncie Ubezpieczonego oraz sposobu waloryzacji świadczeń, brak załączenia tabel zawierających wyliczenia, które posłużyły do ustalenia najkorzystniejszego dla Ubezpieczonego wariantu wyliczenia emerytury, tym samym niepoinformowaniu Ubezpieczonego w sposób należyty o okolicznościach mających istotny wpływ dla najkorzystniejszego wyliczenia przysługującego Ubezpieczonemu świadczenia.

Mając powyższe na uwadze skarżąca wniosła o uchylenie decyzji organu rentowego z dnia 13 maja 2016 roku i rozstrzygnięcie sprawy co do istoty ewentualnie o uchylenie decyzji organu rentowego i nakazanie organowi rentowemu ponowne ustalenie wysokości emerytury ze wskazaniem sposobów, w jaki wyliczenie zostało dokonane oraz o zasądzenie kosztów postępowania, w tym kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych;

Ponadto skarżąca wniosła o przeprowadzenie dowodu z opinii biegłego sądowego z zakresu emerytur i rent, na okoliczność poprawności wyliczeń dokonanych przez organ rentowy oraz rzeczywistej wysokości emerytury jej należnej z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na podstawie dokumentacji zgromadzonej przez organ rentowy i udostępnionej biegłemu w celu wydania opinii.

/odwołanie z dnia 20 czerwca 2016 roku k. 2-4 zawarte w aktach VIII U 1560/16/

W odpowiedzi na odwołania organ rentowy wniósł o ich oddalenie podtrzymując dotychczasową argumentację. Zakład wyjaśnił, że do ustalenia wartości kapitału początkowego przyjęto 13 lat, 10 miesięcy okresów składkowych, 6 lat, 3 miesiące okresów nieskładkowych oraz 11 miesięcy opieki nad dzieckiem (z przyjęciem za okresy sprawowania opieki nad dziećmi przelicznika 1,3% - zgodnie z art. 174 ust.2 pkt 3 w/w ). Z kolei do ustalenia podstawy wymiaru kapitału początkowego wnioskodawczyni Zakład uwzględnił wynagrodzenie, które stanowiło podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne z 10 kolejnych lat kalendarzowych tj. z lat 1989-1998 ze wskaźnikiem wysokości kapitału początkowego wynoszącym 140,48%.

Organ rentowy wskazał, że do ustalenia podstawy wymiaru przyjęto wynagrodzenia wynikające z załączonych zaświadczeń o zatrudnieniu i wynagrodzeniu z okresów zatrudnienia w (...) Zespole (...) w Ł. od dnia 19 listopada 1983 roku do dnia 30 listopada 1988 roku i w Instytucie Centrum (...) od dnia 1 grudnia 1988 roku do dnia 31 grudnia 1998 roku. Podstawa wymiaru kapitału początkowego obliczona przez pomnożenie wskaźnika 140,48% przez kwotę bazową 1.220,89,-zł. wyniosła: 1.715,11-zł. Współczynnik proporcjonalny obliczony z uwzględnieniem wieku ubezpieczonej oraz stażu ubezpieczeniowego w dniu 31 grudnia 1998 roku tj. 13 lat, 10 miesięcy i 25 dni - wyniósł: 80,88. Współczynnik ten służy do obliczenia części 24% kwoty bazowej. Obliczenie wartości kapitału początkowego skarżącej przedstawia się następująco:

$24\% \times 1.220,89 = 293,01 \times 80,88\% = 236,99;$

$166 \times 1,3\% : 12 \times 1.715,11 - 308,38$

$11 \times 1,3\% : 12 \times 1.715,11 - 20,41$

$75 \times 0,7\% : 12 \times 1.715,11 - 75,12$

Razem - 640,90,  $640,90 \times 209$  (średnie dalsze trwanie życia) - 133.948,10,-zł. po waloryzacji od 1 stycznia 2016 roku - 438.846,25,-zł. Ustalona na dzień 1 stycznia 1999 roku kwota kapitału początkowego podlega corocznej waloryzacji.

Waloryzacja kapitału początkowego odbywa się na takich samych zasadach jak waloryzacja składek na ubezpieczenie emerytalne, z tym że: pierwsza waloryzacja przeprowadzona jest za rok 1999 - według wskaźnika waloryzacji kapitału początkowego za rok 1999 wynoszącego - 115,60%;, kolejne waloryzacje kapitału początkowego (za rok 2000 i lata następne), przeprowadzane są według wskaźników waloryzacji - analogicznie jak dla składek na ubezpieczenie emerytalne - ogłaszanych w Monitorze Polskim w obwieszczeniu ministra pracy i polityki społecznej.

W ustawie emerytalnej zawarta jest gwarancja, iż w wyniku przeprowadzonej waloryzacji kapitał początkowy nie może ulec obniżeniu.

Niezależnie od tego, w którym roku była lub będzie wydana decyzja o ustaleniu kapitału początkowego, bądź decyzja o ponownym jego ustaleniu, kapitał początkowy jest waloryzowany każdemu ubezpieczonemu od tych samych terminów i według takich samych wskaźników. Waloryzacji podlega kwota kapitału początkowego ustalona w ostatniej decyzji, to jest w decyzji o ustaleniu bądź ponownym ustaleniu kapitału początkowego. Wskaźniki waloryzacji składek za poszczególne lata wnoszą: za rok 2000 - 112,72% ( M.P. z 2006 r. Nr 42, poz. 453), za rok 2001- 106,68%( M.P. z 2006 r. Nr 42, poz. 453), za rok 2002- 101,90% ( M.P. z 2006 r. Nr 42, poz. 453), za rok 2003- 102,00% ( M.P. z 2006 r. Nr 42, poz. 453), za rok 2004 -103,63% ( M.P. z 2006 r. Nr 42, poz. 453), za rok 2005 - 105,55% ( M.P. z 2006 r. Nr 42, poz. 453), za rok 2006 - 106,90% (M.P. z 2007 r. Nr 39, poz. 453), za rok 2007- 112,85% (M.P. z 2008 r. Nr 44, poz. 388, za rok 2008 - 116,26% (M.P. z 2009 r. Nr 32, poz. 469), za rok 2009 -107,22% (M.P. z 2010 r. Nr 37, poz. 520), za rok 2010 - 103,98% (M.P. z 2011 r. Nr 35, poz. 418), za rok 2011- 105,18% (M.P. z 2012 r. poz. 297), za rok 2012 - 104,68% (M.P. 2013 r. poz. 425), za rok 2013- 104,54% (M.P. z 2014 r. poz. 334), za rok 2014 102,06% (M.P. z 2015 r. poz. 442), za rok 2015- 105,37% (M.P. z 2016r. poz. 456).

Decyzją z dnia: 13 maja 2016 roku Zakład przyznał wnioskodawczyni emeryturę od dnia: 1 maja 2016 roku. tj. od następnego dnia po rozwiązaniu stosunku pracy. Nową emeryturę ustala się jako równowartość kwoty będącej wynikiem podzielenia podstawy obliczenia przez średnie dalsze trwanie życia dla osób w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę danego ubezpieczonego. Podstawa obliczenia emerytury to suma składek na ubezpieczenia emerytalne z uwzględnieniem waloryzacji (zaewidencjonowanych na koncie ubezpieczonego od dnia: 1.01.1999r. do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przysługuje wypłata emerytury) oraz zwaloryzowanego kapitału początkowego.

Na wysokość emerytury obliczonej według nowych zasad ma wpływ wysokość zwaloryzowanego kapitału początkowego ustalanego na dzień 1.01.1999r. oraz wysokość zwaloryzowanych składek na ubezpieczenie społeczne zaewidencjonowanych na indywidualnym koncie ubezpieczonego od dnia: 1.01.1999r. do miesiąca poprzedzającego miesiąc przyznania emerytury. Kwota zwaloryzowanego kapitału początkowego wnioskodawczyni w wysokości 438.846,25 zł oraz kwota składek zaewidencjonowanych na koncie ubezpieczonego z uwzględnieniem waloryzacji w wysokości: 258.010,35-zł. została podzielona przez średnie dalsze trwanie życia tj. - 252,10 miesięcy. Wysokość emerytury obliczona według nowych zasad, zgodnie z art. 26 w/w ustawy wyniosła: 2.764,21,-zł. Natomiast okresowa emerytura kapitałowa przysługuje osobie ubezpieczonej (kobiecie), urodzonej po dniu 31 grudnia 1948 r., która: jest członkiem otwartego funduszu emerytalnego, ukończyła wiek emerytalny określony w art. 24 ust. 1 a ustawy emerytalnej, ma ustalone prawo do emerytury na nowych zasadach, tj. emerytury określonej w art. 24 ust. 1 lub 24 a powyższej ustawy, a kwota środków zewidencjonowanych na subkoncie w ZUS, ustalona na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego zostanie przyznana emerytura na nowych zasadach, jest równa lub wyższa

od dwudziestokrotności kwoty dodatku pielęgnacyjnego. Wysokość okresowej emerytury kapitałowej obliczana jest poprzez podzielenie: kwoty środków zewidencjonowanych na subkoncie w ZUS, ustalonej na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego zostanie przyznana emerytura, przez średnie dalsze trwanie życia dla osób w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę osoby ubezpieczonej - przyjętego do obliczenia kwoty emerytury na nowych zasadach z FUS. Wiek osoby ubezpieczonej w dniu przejścia na emeryturę, tj. w dniu, od którego zostanie ona przyznana, wyraża się w ukończonych latach i miesiącach. Okresowa emerytura kapitałowa skarżącej wyniosła: 578,19,-zł. Łącznie wysokość emerytury Pani D. B. wyniosła: 3.342,40,-zł.

/odpowiedź na odwołanie z dnia 20 czerwca 2016 roku k. 6 - 7v, odpowiedź na odwołanie z dnia 20 czerwca 2016 roku k. 6 - 7v VIII U 1560/16/

Postanowieniem z dnia 27 września 2016 roku Sąd Okręgowy połączył sprawę o sygn. akt VIII U 1560/16 do łącznego rozpoznania i rozstrzygnięcia ze sprawą o sygn. akt VIII U 1559/16 (art. 219 kpc).

/postanowienie z dnia 27 września 2016 roku k. 51 zawarte w aktach o sygn. VIII U 1560/16/

W kolejnych pismach procesowych pełnomocnik wnioskodawczyni ostatecznie sprecyzował żądanie w ten sposób, iż wniósł o uwzględnienie do wyliczenia kapitału początkowego i emerytury skarżącej za lata 1991 – kwiecień 2016 kwot z rocznych zestawień składników płacowych z dnia 5 września 2016 roku, przekazanych przez płatnika, przy uwzględnieniu wynagrodzeń zasądzonych wyrokiem sądu i wypłaconych odwołującej za lata 2000-2003

/pisma procesowe k 19-20; k 53-56; k 83; k 92-93; protokół rozprawy k 131/.

Na rozprawie w dniu 10 maja 2018 roku pełnomocnik wnioskodawczyni poparł odwołania i oświadczył, iż nie składa wniosku o dopuszczenie dowodu z uzupełniającej opinii biegłej na okoliczność wyliczenia emerytury kapitałowej oraz, że strona powodowa nie kwestionuje wysokości naliczonej przez organ rentowy emerytury kapitałowej. Ponadto wniósł o nieobciążanie odwołującej się kosztami postępowania. Natomiast pełnomocnik ZUS wniósł o oddalenie odwołań.

/stanowisko strony e- protokół z dnia 10 maj 2018 roku 00:02:12 - 00:06:55 oraz 00:10:09 - 00:12:19 - płyta CD k. 212/

### **Sąd Okręgowy w Łodzi ustalił następujący stan faktyczny:**

Ubezpieczona D. B. urodziła się dniu (...). Ma wykształcenie wyższe – ukończyła Akademię Medyczną w Ł. Wydział Lekarski uzyskując tytuł lekarza dyplomowanego. Powyższe studia odbywała w okresie od dnia 1 października 1976 roku do dnia 3 listopada 1983 roku

/okoliczność bezsporna, zaświadczenie z dnia 18 listopada 2000 roku k. 4 - 4vakt kapitałowych ZUS/

W dniu 4 kwietnia 2016 roku wnioskodawczyni złożyła wniosek o emeryturę.

/wniosek z dnia 4 kwietnia 2016 roku k. 1 - 4v akt ZUS/

D. B. w okresie od dnia 19 listopada 1983 roku do dnia 30 listopada 1988 roku była zatrudniona w (...) Zespole (...) w Ł. w pełnym wymiarze czasu pracy zajmując ostatnio stanowisko młodszego asystenta.

/świadczenie o pracy z dnia 30 listopada 1988 roku k. 5- 5v akt kapitałowych ZUS, zaświadczenie o zatrudnieniu o wynagrodzeniu z dnia 13 listopada 2000 roku k. 8 akt kapitałowych ZUS/

Następnie ubezpieczona była zatrudniona w Instytucie Centrum (...) w Ł. od dnia 1 grudnia 1988 roku do 30 kwietnia 2016 roku.

/zaświadczenie k. 7 akt kapitałowych ZUS, zaświadczenie o zatrudnieniu o wynagrodzeniu z dnia 30 września 2004 roku k. 9 - 10 akt kapitałowych ZUS, umowa o pracę z dnia 30 listopada 1988 roku -wszyta koperta k. 147; wniosek k 3 akt ZUS/.

Decyzją z dnia 5 czerwca 2006 roku (znak (...) -2004) Zakład Ubezpieczeń Społecznych II Oddział w Ł. ustalił kapitał początkowy D. B. na dzień 1 stycznia 1999 roku. Do ustalenia podstawy wymiaru kapitału początkowego oraz obliczenia wskaźnika wysokości tej podstawy organ rentowy przyjął podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne z 10 kolejnych lat kalendarzowych, tj. od 1 stycznia 1989 roku do 31 grudnia 1998 roku. Wskaźnik wysokości podstawy wymiaru kapitału początkowego wyniósł 140,48% i został pomnożony przez kwotę bazową w wysokości 1.220,89 zł, w związku z czym podstawa wymiaru kapitału początkowego wyniosła 1715,11 zł. ZUS uwzględnił okresy składkowe w wymiarze 13 lat, 10 miesięcy i 25 dni tj. 166 miesiące oraz nieskładkowe w wymiarze 6 lat, 3 miesiące i 6 dni, po ograniczeniu do 1.3 uwzględnionych okresów składkowych dało 4 lata, 7 miesięcy i 19 dni. Uwzględniony został również okres opieki na dzieckiem - 11 miesięcy i 17 dni. Łączny okres nieskładkowy wyniósł 5 lat, 7 miesięcy i 6 dni. Tj. 67 miesięcy. Wysokość 24% kwoty bazowej wyniosła 293,01 zł. Współczynnik proporcjonalny do osiągniętego do dnia 31 grudnia 1998 roku wieku oraz okresu składkowego i nieskładkowego wyniósł 78,68%. Średnie dalsze trwanie życia wyrażone w miesiącach dla osób w wieku 62 lat przyjęto w ilości 209 miesięcy. W związku z powyższym wysokość kapitału początkowego ustalona na dzień 1 stycznia 1999 roku wyniosła 126649,82 zł.

/decyzja z dnia 12 maja 2016 roku k. 19 - 20 akt kapitałowych ZUS/

Do obliczenia wskaźnika podstawy wymiaru kapitału początkowego organ rentowy przyjął następujące dochody stanowiące podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne wnioskodawczynie uznając je za najkorzystniejsze dla wnioskodawczynie:

- 1989 rok – 2.570.266,00 zł;
- 1990 rok – 15. 682.311,00 zł;
- 1991 rok – 27.020.173,00 zł;
- 1992 rok – 51.396.200,00 zł;
- 1993 rok – 65.378.500,00 zł;
- 1994 rok – 81.593.800,00 zł;
- 1995 rok – 13.793,47 zł;
- 1996 rok – 16.857,30 zł;
- 1997 rok – 19.762,89 zł;
- 19928rok – 23.427,75 zł;

/obliczenie wskaźnika wysokości podstawy wymiaru kapitału początkowego – k. 21 akt kapitałowych ZUS/

Zaskarżoną decyzją z dnia 12 maja 2016 roku (znak (...) -2004) Zakład Ubezpieczeń Społecznych II Oddział w Ł. ponownie ustalił kapitał początkowy D. B. na dzień 1 stycznia 1999 roku. Do ustalenia podstawy wymiaru kapitału początkowego oraz obliczenia wskaźnika wysokości tej podstawy organ rentowy przyjął podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne z 10 kolejnych lat kalendarzowych, tj. od 1 stycznia 1989 roku do 31 grudnia 1998 roku. Wskaźnik wysokości podstawy wymiaru kapitału początkowego wyniósł 140,48% i został pomnożony przez kwotę bazową w wysokości 1.220,89 zł, w związku z czym podstawa wymiaru kapitału początkowego wyniosła 1715,11 zł. ZUS uwzględnił okresy składkowe w wymiarze 13 lat, 10 miesięcy i 25 dni tj. 166 miesiące oraz nieskładkowe w wymiarze

6 lat, 3 miesiące i 6 dni tj. 75 miesięcy. Uwzględniony został również okres opieki na dzieckiem - o lat, 11 miesięcy i 17 dni tj. 11 miesięcy. Okresy opieki nad dzieckiem zostały przeliczone na podstawie art. 174 ust. 2a ustawy emerytalnej, przy zastosowaniu przelicznika 1,3 za każdy rok. Wysokość 24% kwoty bazowej wyniosła 293,01 zł. Współczynnik proporcjonalny do osiągniętego do dnia 31 grudnia 1998 roku wieku oraz okresu składkowego i nieskładkowego wyniósł 80,88%. Średnie dalsze trwanie życia wyrażone w miesiącach dla osób w wieku 62 lat przyjęto w ilości 209 miesięcy. W związku z powyższym wysokość kapitału początkowego ustalona na dzień 1 stycznia 1999 roku wyniosła 133.948,10 zł.

/decyzja z dnia 12 maja 2016 roku k. 27 - 27v akt kapitałowych ZUS/

Decyzją z dnia 13 maja 2016 roku - znak (...) - Zakład Ubezpieczeń Społecznych II Oddział w Ł., po rozpatrzeniu wniosku z dnia 4 kwietnia 2016 roku ustalił wysokość i podjął wypłatę okresowej emerytury kapitałowej D. B. od dnia 1 maja 2016 roku tj. od dnia nabycia prawa do emerytury z FUS.

Organ rentowy wskazał, że wysokość okresowej emerytury kapitałowej stanowi iloraz kwoty środków, z uwzględnieniem ich waloryzacji, zewidencjonowanych na subkoncie, ustalonych na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o ponowne ustalenie wysokości okresowej emerytury kapitałowej, tj. 145761,32 zł i średniego dalszego trwania życia dla wieku danego ubezpieczonego w dniu złożenia wniosku o ponowne ustalenie wysokości okresowej emerytury kapitałowej, tj. wieku 60 lat i 10 miesięcy tj. 252,10 miesięcy. Okresowa emerytura kapitałowa w nowej wysokości wynosi 578,19 zł. Prawo do okresowej emerytury kapitałowej wygaśnie z dniem 28 czerwca 2022, tj. z dniem poprzedzającym wiek, o którym mowa w art. 7 ust. 2 ustawy o emeryturach kapitałowych, chyba że prawo do tej emerytury wygaśnie wcześniej.

/decyzja z dnia 13 maja 2016 roku k. 9 - 8 akt ZUS/

Zaskarżoną decyzją z dnia 13 maja 2016 roku - znak (...) - Zakład Ubezpieczeń Społecznych II Oddział w Ł., po rozpatrzeniu wniosku z dnia 4 kwietnia 2016 roku przyznał D. B. prawo do emerytury od dnia 1 maja 2016 roku tj. od następnego dnia po rozwiązaniu stosunku pracy.

W uzasadnieniu decyzji organ rentowy wskazał, że emerytura została obliczona zgodnie z art. 26 ustawy emerytalnej jako równowartość kwoty będącej wynikiem podzielenia podstawy obliczenia emerytury przez średnie dalsze trwanie życia dla osób w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę. Przy ustaleniu wysokości emerytury uwzględniono:

- kwota składek zewidencjonowanych na koncie z uwzględnieniem waloryzacji wynosi 258010,35 zł;
- kwota zwaloryzowanego kapitału początkowego wynosi 438846,25 zł;
- średnie dalsze trwanie życia wynosi 252,10 miesięcy;
- wyliczona kwota emerytury wynosi 2764,21 zł.

Wliczona kwota emerytury wyniosła  $(...),35 + (...),25 / 252,10 = 2764,21$  zł.. Zakład Ubezpieczeń Społecznych wskazał również, że okresowa emerytura kapitałowa wynosi 578,19 zł. Zatem łączna kwota emerytury z FUS oraz okresowej emerytury kapitałowej wynosi 3342,40 zł. Wysokość świadczenia do wypłaty wynosi miesięcznie 2.745,58 zł.

/decyzja z dnia 13 maja 2016 roku k. 9- 10 v akt ZUS/

W przeprowadzonej w toku postępowania sądowego opinii przez biegłego sądowego z zakresu księgowości wynika, że obliczenie wskaźnika wysokości podstawy wymiaru kapitału początkowego nastąpiło zgodnie z wystawionymi drukami RP-7. Biegły wskazał, że wynagrodzenie wnioskodawczyni za lata 1983-1998 w stosunku do kwoty rocznego przeciętnego wynagrodzenia przedstawia się następująco:

Rok	Wynagrodzenie	Kwota rocznego przeciętnego wynagrodzenia	Ilość miesięcy	Stosunek podstawy wymiaru do przeciętnego wynagrodzenia proporcjonalnie do liczby miesięcy pozostawania w ubezpieczeniu w roku kalendarzowym
1983	9 896,00 zł	173 700,00 zł	2	34,18%
1984	107 945,00 zł	202 056,00 zł	12	53,42%
1985	78 693,00 zł	240 060,00 zł	9	43,71%
1986	75 974,00 zł	289 140,00 zł	7	45,04%
1987	194 054,00 zł	350 208,00 zł	11	60,45%
1988	360 516,00 zł	637 080,00 zł	12	56,59%
1989	2 570 266,00 zł	2 481 096,00 zł	12	103,59%
1990	15 682 311,00 zł	12 355 644,00 zł	12	126,92%
1991	27 020 173,00 zł	21240 000,00 zł	12	127,21%
1992	51 396 200,00 zł	35 220 000,00 zł	12	145,93%
1993	65 378 500,00 zł	47 940 000,00 zł	12	136,38%
1994	81 593 800,00 zł	63 936 000,00 zł	12	127,62%
1995	13 793,47 zł	8 431,44 zł	12	163,60%
1996	16 857,30 zł	10 476,00 zł	12	160,91%
1997	19 762,89 zł	12 743,16 zł	12	155,09%

1998	23 427,75 zł	14 873,88 zł	12	157,51%
------	--------------	--------------	----	---------

Z powyższego wynika, iż dla wnioskodawczyni najkorzystniejszy jest wskaźnik podstawy wymiaru kapitału początkowego z ostatnich kolejnych 10 lat, czyli za lata 1989-1998 tj.:

K.	Wynagrodzenie	Kwota rocznego przeciętnego wynagrodzenia	Ilość miesięcy	Stosunek podstawy wymiaru do przeciętnego wynagrodzenia proporcjonalnie do liczby miesięcy pozostawania w ubezpieczeniu w roku kalendarzowym
1989	2 570 266,00 zł	2 481 096,00 zł	12	103,59%
1990	15 682 311,00 zł	12 355 644,00 zł	12	126,92%
1991	27 020 173,00 zł	21240 000,00 zł	12	127,21%
1992	51 396 200,00 zł	35 220 000,00 zł	12	145,93%
1993	65 378 500,00 zł	47 940 000,00 zł	12	136,38%
1994	81 593 800,00 zł	63 936 000,00 zł	12	127,62%
1995	13 793,47 zł	8 431,44 zł	12	163,60%
1996	16 857,30 zł	10 476,00 zł	12	160,91%
1997	19 762,89 zł	12 743,16 zł	12	155,09%
1998	23 427,75 zł	14 873,88 zł	12	157,51%

Wskaźnik podstawy wymiaru kapitału początkowego wynosi: 140,48%

Dokonując wyliczenia wartości kapitału początkowego na dzień 1 stycznia 1999 roku biegły wskazał, że podstawa wymiaru kapitału początkowego wynosi: 1.220,89 zł (kwota bazowa) x 140,48% = 1.715.11 zł. Okresy składkowe: 166



m-cy (13 lat. 10 miesięcy. 25 dni), okresy nieskładkowe: 75 m-cy. (6 lat, 3 miesiące, 6 dni) i 11 m-cy (0 lat, 11 miesięcy, 17 dni). Współczynnik proporcjonalny do osiągniętego do 31.12.1998 r. wieku oraz okresu składkowego i nieskładkowego wnioskodawczyni wynosi 80,88 %. Średnie dalsze trwanie życia - wyrażone w miesiącach dla osób w wieku 62 lat wg M.P. nr 12, poz. 173 wynosi: 209 miesięcy (komunikat Prezesa GUS z dnia 25.03.1999r.). Obliczanie wartości kapitału początkowego:  $1.220,89 \text{ zł} \times 24\% \times 80,88\% = 236,99 \text{ zł}$  (166 m-cy  $\times$  1,3%) :  $12 \times 1.715,11 \text{ zł} = 308,38 \text{ zł}$  (11 m-cy  $\times$  1,3%) :  $12 \times 1.715,11 \text{ zł} = 20,41 \text{ zł}$  (75 m-cy  $\times$  0,7%) :  $12 \times 1.715,11 = 75,12 \text{ zł}$  Razem: 640,90 zł. 640,90 zł  $\times$  209 m-cy (średnie dalsze trwanie życia) = 133.948,10 zł. Kapitał początkowy ustalony na dzień 31 grudnia 1998 roku wynosi: 133.948,10 zł

Waloryzacja kapitału początkowego na dzień 1 maja 2016 wynosi:

Rok	Wskaźnik waloryzacji kapitału początkowego	Kapitał początkowy
31-12-1998		133 948,10 zł
1999	115,60%	154 844,00 zł
2000	112,72%	174 540,16 zł
2001	106,68%	186 199,44 zł
2002	101,90%	189 737,23 zł
2003	102,00%	193 531,97 zł
2004	103,63%	200 557,18 zł
2005	105,55%	211 688,11 zł
2006	106,90%	226 294,59 zł
2007	112,85%	255 373,44 zł
2008	116,26%	296 897,16 zł
2009	107,22%	318 333,14 zł
2010	103,98%	331 002,80 zł
2011	105,18%	348 148,74 zł

2012	104,68%	364 442,10 zł
2013	104,54%	380 987,77 zł
2014	102,06%	388 836,12 zł
za I kwartał 2015 r.	112,30%	436 662,97 zł
za II kwartał 2015 r.	100,50%	438 846,25 zł
za III kwartał 2015 r.	100,00%	438 846,25 zł
za IV kwartał 2015 r.	100,00%	438 846,25 zł

D. wyliczenia emerytury biegły wskazał jaka jest: kwota zwaloryzowanego kapitału początkowego 438.846,25 zł, kwota składek zaewidencjonowanych na koncie z uwzględnieniem waloryzacji 258.010,35 zł, średnie dalsze trwanie życia: 252,10 m-cy. W związku z tym emerytura wnioskodawczynie zgodnie z art. 26 ustawy emerytalnej wynosi:  $(258.010,35 + 438.846,25) / 252,10 = 2.746,21$  zł

Reasumując biegły wyjaśnił, że wysokość emerytury wnioskodawczynie na dzień 1 maja 2016 roku wynosi: 2.746,21 zł i jest zgodna z decyzją emerytalną z dnia 13 maja 2016 roku nr (...). Wyliczenie tej emerytury jest zgodne z dokumentacją płacową załączoną przez zakład pracy wnioskodawczynie za lata 1999-2016. Dodatkowo wskazał, iż wynagrodzenie wnioskodawczynie zasądzone wyrokiem sądowym za lata 2001-2003 (nr sprawy X P 785/03) zostało doliczone do wynagrodzenia D. B. w kwietniu 2004 roku. Od tego wynagrodzenia zostały wnioskodawczynie naliczone i odprowadzone składki emerytalne.

Dodatkowo biegły wyjaśnił, że od roku 2007 do 2015 wnioskodawczynie posiada maksymalną możliwą do osiągnięcia podstawę składek emerytalnych. Jest to związane z ograniczeniem podstawy składek emerytalnych do trzydziestokrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok kalendarzowy. W związku z powyższym pełna kwota wynagrodzenia brutto wnioskodawczynie w danym roku nie stanowiła pełnej podstawy wymiaru składek emerytalnych.

/opinia biegłego z zakresu księgowości M. K. k. 156 - 172 oraz pisemna opinia uzupełniająca k. 196 – 197; pismo płatnika k 136/

Powyższy stan faktyczny Sąd Okręgowy ustalił na podstawie zgromadzonych dowodów zarówno w postaci dokumentów dotyczących wysokości osiągniętych przez wnioskodawczynię wynagrodzeń w latach 1983 -2015, zaświadczenia o zatrudnieniu i wynagrodzeniu z dnia 30 września 2004 roku, umowy o pracę z dnia 30 listopada 1988 roku świadectwa pracy, zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu z dnia 13 listopada 2000 roku oraz opinii biegłego z zakresu księgowości. Zgromadzone dokumenty nie budzą wątpliwości, co do ich wiarygodności. Tym samym stanowią wiarygodne źródło dowodowe. Oceniając dowód z opinii biegłego Sąd w pełni uznał wartość dowodową opinii biegłej, dzieląc - jako przekonujące - wnioski wypływające z ich treści. W ocenie Sądu opinie te (podstawowa oraz uzupełniająca) są rzetelne i nie zawierają braków. Zostały sporządzone zgodnie z wymaganiami fachowości i niezbędną wiedzą w zakresie stanowiącym ich przedmiot. Do wydania opinii biegły dysponował dokumentacją zgromadzoną w sprawie tj. zaświadczeniem o zatrudnieniu i wynagrodzeniu z dnia 30 września 2004 roku, zaświadczeniem o zatrudnieniu i wynagrodzeniu z dnia 13 listopada 2000 roku oraz pełną dokumentacją

płatową przedstawioną przez płatnika składek. Opinia podstawowa i uzupełniająca zostały przekonująco uzasadnione, nie zawierają sprzeczności ani uchybień, które pozbawiałyby je wartości dowodowej, dlatego też w ocenie Sądu zasługiwała ona na to by stać się podstawą ustaleń faktycznych.

Jednocześnie przyjąć należy, że ostatecznie pełnomocnik wnioskodawczynie przychylił się do wniosków wypływających z opinii biegłego, ponieważ na rozprawie w dniu 10 maja 2018 roku, pomimo obecności biegłego nie miał do niego pytań. Natomiast obecność biegłego na rozprawie we wskazanym dniu została zainicjowana właśnie przez stronę powodową. Tym samym brak wykorzystania obecności biegłego przekonuje Sąd, że strona nie miała w końcowym etapie postępowania już żadnych zastrzeżeń czy uwag do opinii biegłego. Nadto pełnomocnik wnioskodawczynie oświadczył, że nie kwestionuje wysokości naliczonej przez organ rentowy emerytury kapitałowej. W tej sytuacji uznać należy, że brak było podstaw, do czynienia ustaleń w sprawie przeciwnych niż te wynikające z nie podważonej w sposób skuteczny opinii biegłego z zakresu księgowości.

### **Sąd Okręgowy w Łodzi zważył, co następuje:**

W świetle zebranego w sprawie materiału dowodowego odwołanie wnioskodawczynie nie zasługuje na uwzględnienie.

Wskazać należy, że zaskarżone decyzje dotyczyły ponownego ustalenia kapitału początkowego oraz prawa do emerytury, ustalenia jej wysokości oraz przeliczenia.

Pełnomocnik wnioskodawczynie ostatecznie sprecyzował żądanie w ten sposób, iż wniósł o uwzględnienie do wyliczenia kapitału początkowego i emerytury skarżącej za lata 1991 – kwiecień 2016 kwot z rocznych zestawień składników płacowych z dnia 5 września 2016 roku, przekazanych przez płatnika, przy uwzględnieniu wynagrodzeń zasądzonych wyrokiem sądu i wypłaconych odwołującej za lata 2000-2003 podnosząc, że kwoty przyjęte za ten okres przez organ rentowy są za niskie. Jednocześnie oświadczył, że strona powodowa nie kwestionuje wysokości naliczonej przez organ rentowy emerytury kapitałowej.

W myśl art. 26 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 roku o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jednolity Dz. U. z 2015 roku Nr 748 z późn. zm.), emerytura stanowi równowartość kwoty będącej wynikiem podzielenia podstawy obliczenia ustalonej w sposób określony w art. 25 (podstawę obliczenia emerytury, o której mowa w art. 24, stanowi kwota składek na ubezpieczenie emerytalne, z uwzględnieniem waloryzacji składek zewidencjonowanych na koncie ubezpieczonego do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przysługuje wypłata emerytury, zwaloryzowanego kapitału początkowego określonego w art.173-175 oraz kwot środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 roku o systemie ubezpieczeń społecznych, z zastrzeżeniem ust.1a i 1b oraz art.185) przez średnie dalsze trwanie życia dla osób w wieku równym wiekowi przejścia na emeryturę danego ubezpieczonego, z uwzględnieniem ust. 5 i art.183.

Stosownie do treści przepisu art. 173 ust. 1 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 roku o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jednolity Dz. U. z 2015 roku Nr 748 z późn. zm.) dla ubezpieczonych urodzonych po dniu 31 grudnia 1948 roku, którzy przed dniem wejścia w życie ustawy opłacali składki na ubezpieczenie społeczne lub za których składki opłacali płatnicy składek, ustala się kapitał początkowy.

Kapitał początkowy stanowi równowartość kwoty obliczonej według zasad określonych w art. 174 pomnożonej przez wyrażone w miesiącach średnie dalsze trwanie życia ustalone zgodnie z art. 26 ust. 3 dla osób w wieku 62 lat (ust. 2).

Wartość kapitału początkowego ustala się na dzień wejścia w życie ustawy, tj. na dzień 1 stycznia 1999 roku (ust. 3).

Zgodnie z treścią art. 174 ust. 1 analizowanej ustawy, kapitał początkowy ustala się na zasadach określonych w art. 53, z uwzględnieniem ust. 2-12.

Natomiast zgodnie z ust. 2 tego przepisu przy ustalaniu kapitału początkowego przyjmuje się przebyte przed dniem wejścia w życie ustawy:

- 1) okresy składkowe, o których mowa w art. 6,
- 2) okresy nieskładkowe, o których mowa w art. 7 pkt 5,
- 3) okresy nieskładkowe, o których mowa w art. 7 pkt 1-4 i 6-12, w wymiarze nie większym niż określony w art. 5 ust. 2.

W myśl ust. 3 w/w przepisu podstawę wymiaru kapitału początkowego ustala się na zasadach określonych w art. 15, 16, 17 ust. 1 i 3 oraz art. 18, z tym że okres kolejnych 10 lat kalendarzowych ustala się przed dniem 1 stycznia 1999 roku.

Według ust. 3b jeżeli okres wskazany do ustalenia podstawy wymiaru kapitału początkowego obejmuje rok kalendarzowy, w którym ubezpieczony pozostawał w ubezpieczeniu społecznym na podstawie przepisów prawa polskiego jedynie przez część miesiący tego roku, do obliczenia stosunku sumy kwot podstaw wymiaru składek i kwot, o których mowa w art. 15 ust. 3, w okresie tego roku do przeciętnego wynagrodzenia, przyjmuje się sumę kwot przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia ogłoszonego za ten rok kalendarzowy odpowiednią do liczby miesięcy pozostawania w ubezpieczeniu.

Natomiast w myśl ust. 7 analizowanego przepisu do obliczenia kapitału początkowego przyjmuje się kwotę bazową wynoszącą 100 % przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w

II kwartale kalendarzowym 1998 roku. Ustęp 8 powyższego przepisu stanowi, że przy obliczaniu kapitału początkowego część kwoty bazowej wynoszącej 24 % tej kwoty mnoży się przez współczynnik proporcjonalny do wieku ubezpieczonego oraz okresu składkowego i nieskładkowego osiągniętego do dnia 31 grudnia 1998 roku.

Z kolei z mocy art. 15 ust. 1 analizowanej ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych podstawę wymiaru emerytury i renty stanowi ustalona w sposób określony w ust. 4 i 5 tego samego przepisu przeciętna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe lub na ubezpieczenie społeczne na podstawie przepisów prawa polskiego w okresie kolejnych 10 lat kalendarzowych, wybranych przez zainteresowanego z ostatnich 20 lat kalendarzowych poprzedzających bezpośrednio rok, w którym złożono wniosek o emeryturę lub rentę.

Z kolei ust. 6 tego samego przepisu stanowi, że na wniosek ubezpieczonego podstawę wymiaru emerytury lub renty może stanowić ustalona w sposób określony w ust. 4 i 5 przeciętna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie społeczne lub ubezpieczenia emerytalne i rentowe w okresie 20 lat kalendarzowych przypadających przed rokiem zgłoszenia wniosku, wybranych z całego okresu podlegania ubezpieczeniu.

Zgodnie z ust. 4 w celu ustalenia podstawy wymiaru emerytury lub renty:

- 1) oblicza się sumę kwot podstaw wymiaru składek i kwot, o których mowa w ust. 3, w okresie każdego roku z wybranych przez zainteresowanego lat kalendarzowych,
- 2) oblicza się stosunek każdej z tych sum kwot do rocznej kwoty przeciętnego wynagrodzenia, ogłoszonej za dany rok kalendarzowy, wyrażając go w procentach, z zaokrągleniem do setnych części procentu,
- 3) oblicza się średnią arytmetyczną tych procentów, która, z zastrzeżeniem ust. 5, stanowi wskaźnik wysokości podstawy wymiaru emerytury lub renty,

oraz

- 4) mnoży się przez ten wskaźnik kwotę bazową, o której mowa w art. 19, przy czym wskaźnik wysokości podstawy wymiaru nie może być wyższy niż 250%.

W związku z treścią zacytowanych przepisów można stwierdzić, iż kwota kapitału początkowego zależy od długości udowodnionych okresów składkowych i nieskładkowych przebytych przed 1 stycznia 1999 rokiem, podstawy wymiaru oraz współczynnika proporcjonalnego do wieku ubezpieczonego, który służy do obliczenia tzw. części socjalnej.

Przedmiotem sporu w niniejszej sprawie był sposób ustalenia przez organ rentowy wysokości kapitału początkowego oraz emerytury, ponieważ w przekonaniu odwołujące się organ rentowy przyjął niższe kwoty wynagrodzenia za lata 1999 IV 2016 niż uzyskiwane w rzeczywistości, co w konsekwencji spowodowało, że obecnie otrzymane świadczenie emerytalne jest niskie.

Zgodnie z § 21 ust. 1 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 11 października 2011 roku sprawie postępowania o świadczenia emerytalno-rentowe (Dz. U. z 2011 roku, nr 237, poz. 1412) środkiem dowodowym stwierdzającym wysokość wynagrodzenia, dochodu, przychodu oraz uposażenia przyjmowanego do ustalenia podstawy wymiaru emerytury lub renty są zaświadczenia pracodawcy lub innego płatnika składek, legitymacja ubezpieczeniowa lub inny dokument, na podstawie którego można ustalić wysokość wynagrodzenia, dochodu, przychodu lub uposażenia.

Należy podkreślić, że Sąd nie jest związany ograniczeniami dowodowymi określonymi dla dowodzenia przed organami rentowymi, co wynika z treści art. 473 k.p.c. i sprawia, że każdy fakt może być dowodzony wszelkimi środkami, które Sąd uzna za pożądane, a ich dopuszczenie za celowe.

Sąd mając na względzie wszechstronne zbadanie sprawy zobowiązał płatnika składek do złożenia pełnej dokumentacji źródłowej stanowiącej podstawę do wpisów z drukach RP7 (listy płac, karty wynagrodzeń, naliczenia zasiłków itp.), a następnie powołał biegłego ds. rachunkowości celem wyliczenia wysokości emerytury wnioskodawczyni oraz wyliczenia podstaw wymiaru składek za poszczególne lata i miesiące od roku 1999 do chwili obecnej, w rozbiciu na poszczególne miesiące i w oparciu o dokumentację źródłową (w tym ewentualnie znajdującą się w Instytucie Centrum (...)), z którą biegły się zapoznał.

Zgodnie z zobowiązaniem Sądu biegły dokonał stosownego wyliczenia wskaźnika podstawy wymiaru kapitału początkowego, który to wyniósł 140,48%. Dokonując wyliczenia wartości kapitału początkowego na dzień 1 stycznia 1999 roku biegły wskazał, że podstawa wymiaru kapitału początkowego:  $1.220,89 \text{ zł} \text{ (kwota bazowa)} \times 140,48\% = 1.715,11 \text{ zł}$ . Okresy składkowe: 166 m-cy (13 lat, 10 miesięcy, 25 dni), okresy nieskładkowe: 75 m-cy. (6 lat, 3 miesiące, 6 dni) i 11 m-cy (0 lat, 11 miesięcy, 17 dni). Współczynnik proporcjonalny do osiągniętego do 31.12.1998 r. wieku oraz okresu składkowego i nieskładkowego wnioskodawczyni wynosi 80,88 %. Średnie dalsze trwanie życia - wyrażone w miesiącach dla osób w wieku 62 lat wg M.P. nr 12, poz. 173 wynosi: 209 miesięcy (komunikat Prezesa GUS z dnia 25.03.1999r.). Obliczanie wartości kapitału początkowego:  $1.220,89 \text{ zł} \times 24\% \times 80,88\% = 236,99 \text{ zł} \text{ (166 m-cy} \times 1,3\%)$  :  $12 \times 1.715,11 \text{ zł} = 308,38 \text{ zł} \text{ (11 m-cy} \times 1,3\%)$  :  $12 \times 1.715,11 \text{ zł} = 20,41 \text{ zł} \text{ (75 m-cy} \times 0,7\%)$  :  $12 \times 1.715,11 = 75,12 \text{ zł}$  Razem: 640,90 zł.  $640,90 \text{ zł} \times 209 \text{ m-cy} \text{ (średnie dalsze trwanie życia)} = 133.948,10 \text{ zł}$ . Kapitał początkowy ustalony na dzień 31 grudnia 1998 roku wynosi: 133.948,10 zł. D. zaś wyliczenia emerytury biegły wskazał jaka jest: kwota zwaloryzowanego kapitału początkowego: 438.846,25 zł, kwota składek zaewidencjonowanych na koncie z uwzględnieniem waloryzacji: 258.010,35 zł, średnie dalsze trwanie życia: 252,10 m-cy. W związku z tym emerytura wnioskodawczyni zgodnie z art. 26 ustawy emerytalnej wynosi:  $(258.010,35 + 438.846,25) / 252,10 = 2.746,21 \text{ zł}$

Przeprowadzone przez biegłego wyliczenia, na podstawie pełnej dostępnej dokumentacji płacowej, potwierdziły ustalenia dokonane przez organ rentowy co do wysokości kapitału początkowego, jak i wysokości emerytury. D. B. natomiast powyższych ustaleń w żaden skuteczny sposób nie wzruszyła. Na ostatnim terminie rozprawy w dniu 10 maja 2018 roku jej pełnomocnik nie kwestionował wyliczeń przedstawionych przy biegłego do ustalonej ostatecznie wysokości kapitału początkowego oraz emerytury i nie miał żadnych pytań do obecnego na rozprawie biegłego. W tej sytuacji uznać należy, że brak było podstaw, do czynienia ustaleń w sprawie przeciwnych niż te wynikające z nie podważonej w sposób skuteczny opinii biegłego z zakresu księgowości.

Reasumując wyliczenie kapitału początkowego, a co za tym idzie emerytury D. B., dokonane przez organ rentowy (potwierdzone w postępowaniu sądowym przez biegłego z zakresu księgowości) jest zgodnie z przepisami ustawy z 17 grudnia 1998 roku o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Zakład Ubezpieczeń Społecznych ustaleń dokonał w oparciu o zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu, jaki i przedłożoną dokumentację, które to nie budziło wątpliwości Sądu, co do autentyczności i zgodności z rzeczywistym stanem rzeczy.

Mając powyższe na uwadze Sąd Okręgowy w Łodzi na podstawie art. 477<sup>14</sup> § 1 k.p.c oddalił odwołania, gdyż nie znalazł podstaw do ich uwzględnienia z przyczyn wymienionych w niniejszym uzasadnieniu.

## ZARZĄDZENIE

Odpis wyroku z uzasadnieniem doręczyć pełnomocnikowi wnioskodawczyni

E.W.