

## **ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ**

**Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών**

**ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ: ΚΩΝ/ΝΟΣ Α. ΤΑΚΗΣ**

Αθήνα, 2 Ιουνίου 2014

Προς,  
Το Διοικητικό Συμβούλιο του Αλληλοβοηθητικού  
Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.  
Συγγρού 87  
11745 Αθήνα

### **I. ΕΝΤΟΛΗ ΕΛΕΓΧΟΥ - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ**

*Αξιότιμοι Κύριοι,*

Με βάση την υπ' αριθμ. πρωτ. 5/30/1/2014 επιστολή του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α. ορισθήκαμε ελεγκτές για τον τακτικό οικονομικό έλεγχο της χρήσεως 2013 του «ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ».

Ο έλεγχος μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Κ.Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών» και τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το

σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

Ο Ισολογισμός και τα Αποτελέσματα Χρήσης της χρήσης 2013 (1.1.2013-31.12.2013) παρατίθενται στο τέλος της παρούσας.

## **II. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

### **1. Σύσταση Ν.Π.Ι.Δ. με την επωνυμία «Αλληλοβοηθητικό Ταμείο Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.»**

Με την απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών, και Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων Αριθ.Φ.80000/19612/959/7.11.2003 η οποία εκδόθηκε σύμφωνα με το άρθρο 6 § 20 του Ν.3029/2002 “Μεταρρύθμιση Συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης”, αποφασίστηκε η μετατροπή του κλάδου Πρόνοιας του Ταμείου Ασφάλισης Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α., σε Ν.Π.Ι.Δ., Η διοίκηση του Ταμείου για την τήρηση των λογιστικών βιβλίων και την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων εφαρμόζει το κλαδικό λογιστικό σχέδιο για τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (Π.Δ. 80/1997).

### **2. Όργανα Διοίκησης**

Σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α. τα όργανα διοίκησης είναι:

- α) Η Γενική Συνέλευση των μελών
- β) Το επταμελές Διοικητικό Συμβούλιο, που εκλέγεται από τα μέλη του Ταμείου (άρθρο 11) ανά τριετία.
- γ) Η τριμελής Ελεγκτική επιτροπή η οποία επίσης εκλέγεται από τα μέλη του Ταμείου (άρθρο 11) ανά τριετία.

Κατά την ελεγχόμενη χρήση 2013, το Δ.Σ. του Ταμείου (συγκρότηση σε σώμα συνεδρίαση 42/21/11/2011). είχε ως ακολούθως:

- |    |                         |              |
|----|-------------------------|--------------|
| 1. | Κουτσοπανάγος Σταμάτιος | Πρόεδρος     |
| 2. | Μποτέλλης Κων/νος       | Αντιπρόεδρος |
| 3. | Τάσσης Γρηγόριος        | Γραμματέας   |
| 4. | Κολοκοτρώνης Νικόλαος   | Ταμίας       |
| 5. | Αλευρά Χριστίνα         | Μέλος        |
| 6. | Λέκκας Σαράντος         | Μέλος        |
| 7. | Τιλκιντζής Ιωαννης      | Μέλος        |

Κατά την διάρκεια της χρήσης παραιτήθηκαν τα μέλη Αλευρά Χρ. (17.9./2013), Μποτέλλης Κ (27/11/2013), Τάσσης Γρ (18/10/2013) και Λέκκας Σ. (22/10/2013) και αντικαταστάθηκαν από τα αναπληρωματικά μέλη Σκευοφύλαξ Ηλίας, Θεοδώρου Δ. και Λουτατίδης Γεωργ.

Στις 17/11/2013 και 30/11/2013 παραιτήθηκαν χωρίς να αντικατασταθούν τα μέλη Θεοδώρου Δ. και Λουτατίδης Γεωργ.

- Η τριμελής Ελεγκτική επιτροπή για την χρήση 2013 αποτελείται από τα μέλη:

Κανάκης Γρ

Κοντορούπης Χαρ.

Σταθόπουλος Ξεν

Στις 22/10/2013 παραιτήθηκε το μέλος Σταθόπουλος Ξεν. και αντικαταστάθηκε από τα ο μέλος Δαμιανίδου Δέσποινα. Στις 30/11/2013 παραιτήθηκε χωρίς να αντικατασταθεί το μέλος Κανάκης Γρ.

### **3. Αναλογιστική Μελέτη – Καταβολές Εφάπαξ**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 παρ. 20 του Ν.3029/2002 (βλέπε κεφ.1.3), όπως αυτές ισχύουν μετά την τροποποίηση της παρ. 7 του άρθρου 22 του Ν.3232/2004, ορίζεται ότι οι «Αναλογιστικές μελέτες εκπονούνται υποχρεωτικά από τα νέα Ταμεία κάθε δύο (2) χρόνια για τη διαπίστωση της οικονομικής τους πορείας

και υποβάλλονται για έγκριση στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων μετά από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής».

Το ταμείο ανέθεσε σε αναλογιστική εταιρεία την εκπόνηση αναλογιστικής μελέτης τον 9/2012 (μετά το PSI των Ομολόγων), η οποία όμως δεν κατατέθηκε για έγκριση στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου στην συνεδρίαση 66/01.11.2012, υιοθέτησε το αναλογιστικού σενάριο υπ. αριθμό 5 της αναλογιστικής μελέτης το οποίο περιλαμβάνει τις εξής υποθέσεις:

Την **ονομαστική αξία** των ομολόγων όπως αυτή καθορίστηκε μετά το PSI.

Αύξηση αποδοχών λόγω βαθμολογικής εξέλιξης κατά την συνταξιοδότηση 8% κατά μέσο όρο.

Μείωση των συντελεστών υπολογισμού του Εφάπαξ κατά 6%.

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα του ισοζυγίου αυτού το Ταμείο εμφανίζεται πλεονασματικό κατά € 476χιλ.

Περαιτέρω, σύμφωνα με την παραπάνω απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου, το αναλογούν τελικό ποσό εφάπαξ θα αποτελείται πλέον από μετρητά και μέρος από το αντίστοιχο ποσό των ομολόγων κατοχής του Ταμείου, που θα κατανέμεται ισόποσα σε όλες τις εκδόσεις λήξεως από το έτος 2023 έως και το έτος 2042 σε όποιον αποχωρεί.

Το παραπάνω σενάριο επειδή υιοθετεί αλλαγή στους συντελεστές υπολογισμού του Εφάπαξ και στον τρόπο καταβολής του προϋποθέτει την τροποποίηση του καταστατικού του Ταμείου, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις των άρθρων 9 και 10 του καταστατικού του.

Σε διαδοχικές συνελεύσεις των μελών που έγιναν, για τροποποίηση των άρθρων του καταστατικού 26,10 και 32 δεν κατέστη δυνατόν να τροποποιηθεί το καταστατικό.

**Στην συνεδρίαση 88/21/11/2013 το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε την αναστολή καταβολής του Εφάπαξ. Ήδη υφίσταται εκκρεμότητα για την εξόφληση εφάπαξ 8 μελών.**

Σημειώνουμε ότι στην αναλογιστική μελέτη στην παράγραφο των παρατηρήσεων αναφέρεται ότι,

...«Όπως είχαμε επισημάνει και στην προηγούμενη μελέτη, το Ταμείο θα πρέπει να λάβει σοβαρά υπόψη την επίδραση που ασκεί το φαινόμενο των βαθμολογικών - μισθολογικών αναβαθμίσεων κοντά στην ηλικία συνταξιοδότησης ορισμένων κατηγοριών ασφαλισμένων. Η πρακτική αυτή δημιουργεί σημαντική επιβάρυνση) η οποία είναι συνάρτηση του γεγονότος ότι οι συντάξιμες αποδοχές αυξάνονται ξαφνικά δημιουργώντας κόστος για το Ταμείο (αυξημένες παροχές) χωρίς να ακολουθούνται από κάποια σημαντική περίοδο καταβολής αντίστοιχα αυξημένων εισφορών που θα αντιστάθμιζαν κατά ένα μέρος το κόστος αυτό. Ήδη το Διοικητικό Συμβούλιο με επιστολή του ζήτησε από τον Νομικό του Σύμβουλο γνωμοδότηση για το θέμα αυτό, καθώς και για την καταβολή ΟΕΔ στην ονομαστική αξία για εξόφληση του εφάπαξ.

#### **4. Έγκριση οικονομικών καταστάσεων**

-Ο προϋπολογισμός του Ταμείου για την χρήση εγκρίθηκε στην Γενική Συνέλευση τις 18/5/2013

-Ο Ισολογισμός της εταιρικής χρήσης 2013 εγκρίθηκε από το ΔΣ στην συνεδρίαση 98/28.5.2014

## ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

#### Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

#### ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ 31.12.2013

Κ. Α.	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΓΙΩΝ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ			ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			ΑΝΑΠ/ΣΤΗ ΑΞΙΑ ΛΗΞΗΣ	
		ΕΝΑΡΞΗΣ	Προσθήκες ΧΡΗΣΗΣ	Μειώσεις	ΛΗΞΗΣ	ΕΝΑΡΞΗΣ	Προσθήκες ΧΡΗΣΗΣ		Μειώσεις
10	Οικόπεδα	18.522,69			18.522,69				18.522,69
11	ΚΤΙΡΙΑ & ΤΕΧΝΙΚΑ ΕΡΓΑ	1.058.747,53	0,00		1.058.747,53	979.338,40	31.762,43	1.011.100,83	47.646,70
14	ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	273,00	0,00		273,00	272,98	0,00	272,98	0,02
	<b>ΣΥΝΟΛΑ ΠΑΓΙΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>1.077.543,22</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.077.543,22</b>	<b>979.611,38</b>	<b>31.762,43</b>	<b>1.011.373,81</b>	<b>66.169,41</b>

- Σχετικά με τον λογ/σμο «Οικόπεδα- κτίρια» σημειώνουμε τα εξής:

Με την υπαριθ.Φ.80000/19612/959/7.11.2013 απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών, και Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων αποφασίστηκε η μετατροπή του κλάδου Πρόνοιας του Ταμείου Ασφαλίσεως Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α. σε Ν.Π.Ι.Δ. και η ίδρυση αλληλοβοηθητικού σωματείου με την επωνυμία “Αλληλοβοηθητικό Ταμείο Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.” (Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α.). Έτσι, στο ΑΤΑΠ περιήλθε το 20% του ακινήτου που άνηκε στο Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α. ή το 10% ολόκληρου του ακινήτου.

-Μέχρι ημερομηνία συντάξεως της παρούσας δεν μας έχει αποστείλει ο νομικός σύμβουλος του ΑΤΑΠ –ΕΤΒΑ τα πιστοποιητικά ιδιοκτησίας βαρών και διεκδικήσεων του ακινήτου.

- Ο λογ/σμος «Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» αφορά μηχάνημα εγγραφής cd ήχου και μηχάνημα εγγραφής πρακτικών Δ.Σ.

## Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

### Π. Απαιτήσεις

5. Επισφαλείς - επίδικες απαιτήσεις	5.846.715,63	
Μείον προβλέψεις	-5.846.715,63	0,00
6. Χρεώστες Διάφοροι		48.937,45
		<b>48.937,45</b>

#### 1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές X. Υ. 31/12/2013 0,00

Ο λογαριασμός χρεώνεται με τις απαιτήσεις των εισφορών από τους ασφαλισμένους ("Εισφορά των μελών 4% επί των κάθε φύσεως τακτικών και έκτακτων αποδοχών τους από την τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 6 του καταστατικού) και πιστώνεται με την είσπραξη των εισφορών.

#### Χρεωστικό Υπόλοιπο

**31/12/2013**

#### 5. Επισφαλείς - επίδικες απαιτήσεις

5.880.039,53

#### Μείον προβλέψεις

-5.880.039,53

0,00

Το υπόλοιπο αφορά : α) Απαίτηση ύψους € 5.446.300,00 κατά του Ελληνικού Δημοσίου για την αποκατάσταση της ζημιάς που υπέστη το Ταμείο από την υποχρεωτική συμμετοχή του στη διαδικασία ανταλλαγής ομολόγων που είχε στην κατοχή του, κατά την 12/3/2012. Το Ταμείο, σε εφαρμογή της υπ' αριθμό 54/2.5.2012 απόφασης του Διοικητικού του Συμβουλίου έχει ήδη ασκήσει αίτηση ακυρώσεως επί των σχετικών πράξεων στο Συμβούλιο της Επικρατείας και έχει αναθέσει στο δικηγόρο κ. Κωνσταντίνο Παπαδημητρίου την άσκηση αγωγής κατά του Ελληνικού Δημοσίου. β) Αρχική απαίτηση ύψους € 433.739,53 κατά της Τράπεζας Ελλάδος για την αποκατάσταση της ζημιάς που υπέστη το Ταμείο από τη συμμετοχή του Κοινού Κεφαλαίου, του Ν.2469/1997, της Τράπεζας Ελλάδος, στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους, που έγινε στις 12/3/2012. Το Ταμείο, σε εφαρμογή της υπ' αριθμό 51/26.3.2012 απόφασης του Διοικητικού του Συμβουλίου έχει αναθέσει στο δικηγόρο κ. Παπαδημητρίου την άσκηση αγωγής κατά της Τράπεζας Ελλάδος για την διεκδίκηση του ανωτέρω ποσού. Στην χρήση 2012 σχηματίστηκε πρόβλεψη 100% για τις ανωτέρω απαιτήσεις.

-Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά την προκαταβολή του Φόρου Εισοδήματος για την χρήση 2014.

### ΠΙ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

#### 2. Ομολογίες

ΟΕΔ	ΧΥ 31/12/2013	Αξία κτήσης	3.174.856,96
Μείον: πρόβλεψη υποτίμησης			<u>-639.886,29</u>
Υπόλοιπο	31/12/2013		2.534.970,67

<b>Ανάλυση λογ/σμου</b>			
<b>ΟΕΔ &amp; ΕFSF</b>			
Χ.Υ 31/12/2012	ονομαστική αξία		4.733.700,00
πλέον: Αγορές 2013	ονομ αξία Λ 24/2/2032	1.628.800,00	<u>833.456,96</u>
			5.567.156,96
Μείον Πωλήσεις 2013	ΟΕΔ Λ. 24/2/33-24/2/42		1.628.800,00
	ΟΕΔ Λ. 12/3/2013		<u>763.500,00</u>
ΧΥ 31/12/2013	ΟΕΔ και ΕFSF λήξης 12/3/2014-24/2/2032		3.174.856,96

-Το υπόλοιπο του λογ/σμου 31/12/2012 περιλαμβάνει τα ΟΕΔ τα οποία απέκτησε το Ταμείο στις 12.3.2012 από την υποχρεωτική συμμετοχή του στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους.

-Το ΔΣ του ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ στην συνεδρίαση του 79/27/5/2013 αποφάσισε την ανταλλαγή των ΟΕΔ λήξης 2033-2042 με ΟΕΔ λήξης 2032.

-Από την ανωτέρω συναλλαγή (πώληση ΟΕΔ 24/2/2033-24/2/2042) προέκυψε κέρδος €247.965,91 το οποίο καταχωρήθηκε στον λογ/σμο « Κέρδη από πώληση τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων».

Η αποτίμηση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις των Ν. 2515/1997 και Ν. 2651/1998 και της παραγράφου 2.2.111 υποπαράγραφος 5 περίπτωση α, του Κ.Λ.Σ. των Ασφαλιστικών Οργανισμών, στην μέση τρέχουσα τιμή του μήνα Δεκεμβρίου 2013, σύμφωνα με το δελτίο της Η.Δ.Α.Τ.

Η αποτίμηση των ομολόγων του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας Ε.Φ.Σ.Φ. έγινε με βάση την μέση τιμή κλεισίματος της 31.12.2013 όπως αυτή δημοσιεύεται στην ηλεκτρονική σελίδα του Bloomberg.

Από την αποτίμηση των τίτλων 31/12/2013 προέκυψε ωφέλεια €347.201,24 η οποία καταχωρήθηκε στον λογ/σμο « Έσοδα από προβλέψεις προηγ. Χρήσεων».



**Λοιπά Χρεόγραφα**
**ΧΥ 31/12/2013**
**€ 38.063,53**

Το παραπάνω υπόλοιπο της 31.12.2013 αφορά την αξία αποτίμησης των τίτλων Α.Ε.Π, ονομαστικής αξίας € 3.206.700,00 οι οποίοι ελήφθησαν από το Ταμείο στα πλαίσια της υποχρεωτικής συμμετοχής τους στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους. Οι τίτλοι αυτοί ενσωματώνουν πληρωμές επί της ονομαστικής τους αξίας, από 15.10.2015 και μετά, αλληλένδετες και καθορισμένες με βάση την πορεία του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος (Α.Ε.Π.) της Ελληνικής Δημοκρατίας, λήξης 15.10.2042.

Η ονομαστική αξία των τίτλων αυτών έχει καταχωρηθεί σε λογαριασμούς τάξεως. Στις οικονομικές καταστάσεις εμφανίζονται με βάση την τρέχουσα αξία τους όπως αυτή προκύπτει από τη μέση τιμή κλεισίματος της 31.12.2013, όπως αυτή δημοσιεύεται στην ηλεκτρονική σελίδα του Bloomberg

Κατωτέρω αναλύονται τα Χρεόγραφα του ΑΤΑΠ.

Λογαριασμός	ISIN	Ημ/νία Έκδοσης	Ημ/νία Λήξης	Τρέχον Επιπόκιο	(Α)		Τρέχουσα τιμή Μέση ΗΔΑΤ 12/2013	(Β)	
					Αξία κτήσης (Ονομαστική αξία) πριν την αποτίμηση	Προβλεψη 31/12/2012		Τρέχουσα αξία 31/12/2013	Διαφορά Αποτίμησης 31/12/2013
<b>1. ΝΕΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ (σε Αγγλικό Δίκαιο, το 31,5% της ονομαστικής αξίας των ΟΕΔ που ανταλλάχτηκαν)</b>									
34.05.40.0023	GR0128010676	24/2/2012	24/2/2023	2	152.700,00	-86.093,89	65,640	100.232,28	33.626,17
34.05.40.0024	GR0128011682	24/2/2012	24/2/2024	2	152.700,00	-90.700,59	63,185	96.483,50	34.484,09
34.05.40.0025	GR0128012698	24/2/2012	24/2/2025	2	152.700,00	-91.551,69	61,044	93.214,19	32.065,88
34.05.40.0026	GR0128013704	24/2/2012	24/2/2026	2	152.700,00	-92.220,35	59,164	90.343,43	29.863,78
34.05.40.0027	GR0128014710	24/2/2012	24/2/2027	2.00	152.700,00	-92.432,52	57,689	88.091,80	27.823,62
34.05.40.0028	GR0133006198	24/2/2012	24/2/2028	2.00	162.880,00	-101.004,46	56,457	91.957,16	30.081,62
34.05.40.0029	GR0133007204	24/2/2012	24/2/2029	2	162.880,00	-104.124,90	55,208	89.922,79	31.167,69
34.05.40.0030	GR0133008210	24/2/2012	24/2/2030	2.00	162.880,00	-105.662,83	54,205	88.289,10	31.071,93
34.05.40.0031	GR0133009226	24/2/2012	24/2/2031	2.00	162.880,00	-106.399,22	53,470	87.091,94	30.611,16
34.05.40.0032	GR0133010232	24/2/2012	24/2/2032	2	162.880,00	-107.451,08	52,710	944.394,53	55.508,65
34.05.40.0032	GR0133010232	24/2/2012	24/2/2032	2	833.456,96	0,00			
ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (1)					2.411.356,96	-977.641,53		1.770.020,71	336.304,58
Λογαριασμός	ISIN	Ημ/νία Έκδοσης	Ημ/νία Λήξης	Τρέχον Επιπόκιο	Αξία κτήσης (Ονομαστική αξία) πριν την αποτίμηση		Τρέχουσα τιμή Bloomberg 31/12/2013	Τρέχουσα αξία	Διαφορά Αποτίμησης
<b>2. ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΕFSF (15%της ονομαστικής αξίας των ΟΕΔ που ανταλλάχτηκαν)</b>									
34.05.41.0014	EU000A1G0AG2	12/3/2012	12/3/2014	1	763.500,00	7.100,55	100,1900	764.950,65	-5649,9
ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (2)							763.500,00		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (1) + (2)					3.174.856,96			2.534.971,36	330.654,68
<b>3. ΤΙΤΛΟΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΙ ΜΕ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΜΟ ΔΕΠ</b>									
	EU000A1G0AG2	24/2/2012	15/10/2042		3.206.700,00	21.516,96	100,1900	38.063,53	16546,57
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (1) + (2)									347.201,25

**II. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ**
**3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας**
**ΧΥ 31/12/2013**
**4.357.248,99**
**Ο λογ/σμος αναλύεται**

Λ/σμοσ	Πεινοσawah	31.12.2013
38.03.01	Λ/σμός όψεως, Τράπεζα Πειραιώς (επιτ. 0,10% - 0,30%)	352.707,97
38.03.03	Μερίδια Κοινού κεφαλαίου Ν. 2469/1997 στην Τράπεζα Ελλάδος	310.875,62
38.04.00	Λ/σμός, προθεσμιικών καταθέσεων, στην Τράπεζα Πειραιώς	493.044,13

38.05.00	Λ/σμός, προθεσμιακών καταθέσεων, στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	3.200.621,27
	Σύνολο λογαριασμού	<u>4.357.248,99</u>

Στους λογαριασμούς των προθεσμιακών καταθέσεων περιλαμβάνονται αναλυτικά οι παρακάτω προθεσμιακές καταθέσεις:

έναρξη	λήξη	Ποσό	τραπεζα	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
20/11/2013	20/02/14	150.000,00	Πειραιώς	2,9
29/11/2013	29/1/2014	<u>343.044,13</u>	Πειραιώς	2,75
		<b>493.044,13</b>		
	<b>ΤΠΔ</b>			
16/11/2013	18/2/2014	730.256,14	ΤΠΔ	3,4
19/3/2013	19/3/2014	1.024.012,50	ΤΠΔ	5,25
12/3/2013	12/3/2014	770.000,00	ΤΠΔ	5,15
1/2/2013	1/2/2014	120.000,00	ΤΠΔ	4,95
18/2/2013	18/2/2014	<u>556.352,63</u>	ΤΠΔ	5,2
		<b>3.200.621,27</b>		
Σύνολο		<b>3.693.665,40</b>		

Τα υπόλοιπα των λογ/σμων καταθέσεων συμφωνήθηκαν με τα αντίστοιχα Extrait των τραπεζών. Για επιβεβαίωση των υπολοίπων στείλαμε επιβεβαιωτικές επιστολές στις τράπεζες. Τα υπόλοιπα συμφωνούν με τις απαντητικές επιστολές που λάβαμε.

#### Δ. Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού

##### Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα

2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	ΧΥ 31/12/2013	<u>150.163,98</u>
-----------------------------	---------------	-------------------

Ο παραπάνω λογ/σμος περιλαμβάνει τους δουλεμένους τόκους των Ομολόγων, ύψους € 51.693,99, την απόδοση των μεριδίων Κοινού Κεφαλαίου της Τράπεζας Ελλάδος ύψους € 4.208,22 και των προθεσμιακών καταθέσεων, ύψους € 94.261,77. Έγινε έλεγχος των υπολογισμών των δουλεμένων τόκων στις 31.12.2012. Τα έσοδα από τους δουλεμένους τόκους καταχωρήθηκαν στους λογαριασμούς εσόδων “Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου” και “Λοιποί πιστωτικοί τόκοι.

#### ΠΑΘΗΤΙΚΟ

##### A. Ίδια Κεφάλαια

##### I. Κεφάλαια

Κεφάλαιο	Π.Υ. 31/12/2013	<b><u>27.068.628,58</u></b>
----------	-----------------	-----------------------------

##### III. Αποθεματικά Κεφάλαια

1. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας τίτλων	1.049,89
5. Αποθεματικό για κάλυψη υποτίμησης τίτλων	<u>1.657.733,54</u>
Π.Υ. 31/12/2013	<b><u>1.658.783,43</u></b>

- Τα υπόλοιπα των λογ/σμων δεν μεταβλήθηκαν στην παρούσα χρήση.

#### IV. Αποτελέσματα είς νέο

Πλεόνασμα χρήσεως εις νέον	1.153.302,88
Έλλειμμα προηγούμενων χρήσεων	-23.011.130,38
	<b>-21.857.827,50</b>

-Το πλεόνασμα της χρήσης ανήλθε στο ποσό των €1.242.280,07 και αφού αφαιρεθεί ο φόρος εισοδήματος € 88.977,19 προκύπτει το τελικό πλεόνασμα 1.153.302,88.

#### Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

II. Βραχυπρόσθεσμες υποχρεώσεις	
4. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	108.163,07

Το υπόλοιπο του λογ/σμου αφορά την υποχρέωση προς το Ελληνικό Δημόσιο για φόρο εισοδήματος.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ. 2238/1994 τα Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, φορολογούνται μόνο για τα εισοδήματα από μισθώματα ακινήτων καθώς και αυτοτελώς για τα εισοδήματα από κινητές αξίες.

7. Πιστωτές διάφοροι Π.Υ. 31/12/2013	<u>213.895,05</u>
--------------------------------------	-------------------

Το υπόλοιπο του ανωτέρω λογ/σμου αφορά τις εισφορές υπέρ του Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Υπαλλήλων Εργατικών Επαγγελματικών Οργανώσεων σύμφωνα με το νόμο 1114/44 οι οποίες ανέρχονται σε 5%ο επί των εσόδων.

Το ανωτέρω ποσό αφορά εισφορές από την ίδρυση του κλάδου Πρόνοιας του Τ.Α.Π.Ε.Τ.Β.Α. μέχρι και τη χρήση 2003 και μέχρι σήμερα δεν έχουν αποδοθεί από το Ταμείο.

#### Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα Π.Υ. 31/12/2013	<u>3.911,40</u>
---	-----------------

Το υπόλοιπο του λογ/σμου αφορά την αμοιβή του δικηγόρου κ. Κωνσταντίνου Παπαδημητρίου € 3.690,00καθώς και την αμοιβή του κ Παπαθανασίου € 221,4.

#### Λ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

5. Λοιποί λ/σμοί τάξεως	<u>11.620.369,29</u>
-------------------------	----------------------

Ο λογ/σμος αναλύεται:

Ασφαλισμένοι Ληφθ. Προκ/λες Εφάπαξ Αρ.30	€	3.782.429,98
Προκαταβολή πλασματικών ετών	€	53.186,22
Προκαταβληθέντα εφάπαξ εθελουσιών	€	607.853,09
Ονομαστική Αξία ΟΕΔ	€	3.206.700,00
Ομόλογα ΕFSF	€	763.500,00
Τίτλος Παραγωγού Συνδεδεμ. Με Ελληνικό ΑΕΠ	€	<u>3.206.700,00</u>
Σύνολο	€	11.620.369,29

Στους λογαριασμούς τάξεως 04 και 08 «» Λοιποί λογαριασμοί πληροφοριών» περιλαμβάνονται τα εξής:

Ποσό € 3.782.429,98 αφορά το ποσό του εφάπαξ βοηθήματος που έχει προκαταβληθεί, σύμφωνα με το άρθρο 30 του κανονισμού του Ταμείου, στα μέλη του Ταμείου που έχουν συμπληρώσει δεκαπέντε (15) έτη ασφάλισης. Το ποσό της προκαταβολής ισούται με το 50%

του ποσού του εφάπαξ που προκύπτει με βάση το χρόνο ασφάλισης και τις αποδοχές που το μέλος έχει κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης του για προκαταβολή εφάπαξ.

Ποσό € 607.853,09 αφορά τα εφάπαξ βοηθήματα των ασφαλισμένων που είχαν αποχωρήσει από την υπηρεσία της τράπεζας Ε.Τ.Β.Α. με εθελούσια έξοδο και την δεν είχαν κλείσει το 62<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας τους. Σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού του Α.Τ.Α.Π.- Ε.Τ.Β.Α. και του άρθρου 21 του κανονισμού του Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α., το Ταμείο έχει την υποχρέωση με την συμπλήρωση του 62ου έτους της ηλικίας των ασφαλισμένων αυτών, να αποδίδει στην Τράπεζα το εφάπαξ που είχε καταβληθεί από αυτήν στους ασφαλισμένους, κατά την εθελούσια έξοδο τους από την υπηρεσία.

Ποσό € 53.186,22 αφορά το ποσό της προκαταβολής του εφάπαξ βοηθήματος που καταβλήθηκε σε προηγούμενες χρήσεις για τον πλασματικό χρόνο ασφάλισης (άρθρο 28§1ε του καταστατικού) που αναγνώρισαν μέσω εξαγοράς, τα μέλη του Ταμείου που συμπλήρωσαν δεκαπέντε (15) έτη ασφάλισης μετά την 13/4/2009. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της αναλογιστικής μελέτης που έγινε στη χρήση 2010, αποφάσισε στην υπ' αριθμ. 25/27.9.2010 συνεδρίαση του να θέσει σε αναστολή εφαρμογής την παραπάνω διάταξη.

Ποσό € 3.970.200 αφορά την ονομαστική αξία των ομολόγων που είχε στην κατοχή του το Ταμείο την 31.12.2013.

Ποσό € 3.206.700,00 αφορά την ονομαστική αξία των τίτλων Α.Ε.Π. που είχε στην κατοχή του το Ταμείο την 31.12.2013.

## ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

### ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Περιγραφή	2013	2012	Διαφορά	Ποσοστό
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	€ 21.708,44	33.346,60	-11.638,16	-34,90%
Φόροι - Τέλη	€ 56.723,80	56.471,67	252,13	0,45%
Διάφορα έξοδα	€ 5.862,72	1.910.850,75	-1.904.988,03	-99,69%
Τόκοι και συναφή έξοδα	€ 0	0	0,00	
Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων	€ 31.762,43	31.762,43	0,00	0,00%
Παροχές	€ 118.770,00	1.344.442,63	-1.226.372,24	-91,22%
Συνολο	232.827,39	3.376.874,08	-3.142.746,30	

Τα έξοδα του ταμείου εγκρίνονται από το ΔΣ του ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ

ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	31/12/2013	31/12/2012
	<b>21.708,44</b>	<b>33.346,60</b>

Στον ανωτέρω λογαριασμό περιλαμβάνονται :

- Αμοιβή και έξοδα δικηγόρων για €18.807,00.
- Αμοιβή στην για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2012, ποσού € 4.059,00
- Αμοιβή ενός υπαλλήλου για την γραμματειακή και λογιστική υποστήριξη καθώς και για

την σύνταξη του Ισολογισμού της χρήσης 2012 € 1.600,00

<b>ΦΟΡΟΙ ΤΕΛΗ</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
	56.723,80	56.471,67

Στο λογαριασμό περιλαμβάνονται:

- Φόρος 15% που αναλογεί στους δουλεμένους τόκους των Ομολόγων κατά την 31.12.2013, ποσού € 12.134,40.
- Φόρος 15% επί των τόκων των προθεσμιακών καταθέσεων 27.100,27.
- Φόρος Ακίνητης περιουσίας € 16.489,13.

<b>Διάφορα έξοδα</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
	5.862,72	1.910.850,76

•

Στον λογ/σμο περιλαμβάνονται έξοδα μετακίνησης μελών του ΑΤΑΠ για συμμετοχή στις Γ.Σ, έξοδα πρακτικογράφου, καθαρισμού αίθουσας ΓΣ καθώς και συνδρομή στην FORTHNET.

<b>ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
	31.762,33	31.762,33

Το ανωτέρω ποσό αφορά την απόσβεση του κτιρίου του ΑΤΑΠ.

<b>ΠΑΡΟΧΕΣ</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>ΕΦΑΠΑΞ ΒΟΗΘΗΜΑΤΑ</b>	<b>30.000,00</b>	<b>1.216.089,97</b>
<b>ΠΡΟΚ ΕΦΑΠΑΞ ΑΡΘΡΟΥ 30</b>	<b>61.791,18</b>	<b>104.000,00</b>
<b>ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ</b>	<b>21.339,18</b>	<b>24.352,00</b>
<b>ΤΟΚΟΙ ΕΠΙΣΤΡ ΕΙΣΦΟΡΩΝ</b>	<b><u>3.639,64</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b><u>116.770,00</u></b>	<b><u>1.344.442,163</u></b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		

Οι παροχές καταβάλλονται στα μέλη του ΑΤΑΠ σύμφωνα με το καταστατικό, και μετά από απόφαση του Δ.Σ

Λόγω της συμμετοχής του ταμείου στην αναδιάρθρωση του ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ χρέους (PSI ομολόγων,) έχει ανασταλεί η εξόφληση των παροχών όπως αναφέρουμε στην σελ. 4 της παρούσας και ζητήθηκε από τον Νομικό σύμβουλο του ταμείου γνωμοδότηση για:

- εξόφληση Εφάπαξ με αναλογία μετρητών και ομολόγων στην ονομαστική αξία (η οποία είναι υψηλότερη από την τρέχουσα).
- Καταβολή εφάπαξ σε αποχωρήσαντες από τη τράπεζα με εθελούσια έξοδο.

- Υπολογισμός εφάπαξ χωρίς την τελευταία αύξηση του μισθού από τον εργοδότη του προγράμματος εθελούσιας εξόδου ( βλέπε και σελ 4 της παρούσας).

## ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

Περιγραφή	2013	2012	ΔΙΑΦΟΡΑ	ποσοστό
Εισφορές Ασφαλισμένων	€ 269.852,69	324.619,76	-54.767,07	-16,87%
Έσοδα παρεπόμενων Ασχολιών	€ 315.298,32	315.298,32	0,00	0,00%
Έσοδα Κεφαλαίων	€ <u>542.137,02</u>	<u>305.186,61</u>	236.950,41	77,64%
Σύνολο	1.129.301,03	947.116,69		

Εισφορές Ασφαλισμένων	2013	2012
€	269.852,69	324.619,76

- Τα έσοδα από εισφορές ασφαλισμένων ανέρχονται σε 4% μηνιαίως επί των κάθε φύσεως τακτικών και εκτάκτων αποδοχών των ασφαλισμένων από την τράπεζα Πειραιώς (πρώην ΕΤΒΑ), σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού του Ταμείου.
- Ελέγξαμε τον ορθή λογιστικοποίηση των εισφορών σύμφωνα με τις μηνιαίες μισθοδοτικές καταστάσεις η οποίες λαμβάνονται από τον Τομέα Διαχείρισης Μισθοδοσίας και Ομαδικών Παροχών της τράπεζας Πειραιώς.

Έσοδα παρεπόμενων Ασχολιών	2013	2012
	315.298,32	315.298,32

Το ανωτέρω ποσό αφορά έσοδα από εκμίσθωση του μέρους του κτιρίου της λεωφόρου Συγγρού 87 που ανήκει στο Α.Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α.

Η διάρκεια της μίσθωσης σύμφωνα με το από 28.4.2011 ιδιωτικό συμφωνητικό του Ταμείου με την Τράπεζα Πειραιώς, για το ποσοστό του κτιρίου που ανήκει στο Α.Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α., έχει οριστεί από 01.01.2010-31.12.2021

Το μηνιαίο μίσθωμα του Α.Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α. παραμένει σταθερό έως 31.12.2015 και ανέρχεται σε € 26.274,86 πλέον χαρτοσήμου 3,6%. Από 1.1.2016 θα γίνεται αναπροσαρμογή κάθε έτος με βάση το ποσοστό μεταβολής του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή.

Έσοδα Κεφαλαίων	31/12/2013	31/12/2012
€	<u>542.137,02</u>	<u>305.186,61</u>

Ο λογαριασμός αναλύεται:

Έσοδα από τόκους ομολόγων	€	72.328,70
Έσοδα προθεσμιακών καταθέσεων	€	180.661,97
Τόκοι καταθέσεων όψεως	€	41.180,54
Κέρδη από πώληση χρεογράφων	€	<u>247.965,91</u>
Σύνολο	€	542.137,02

-Τα έσοδα από τόκους ομολόγων αφορούν τα εισπραχθέντα τοκομερίδια καθώς και του δεδουλευμένους τόκους .

- Τα έσοδα από προθεσμιακές καταθέσεις περιλαμβάνουν τους εισπραχθέντες τόκους καθώς και τους δεδουλευμένους τόκους μέχρι 31/12/2013 των ανοικτών προθεσμιακών καταθέσεων.

-Τα έσοδα από τόκους καταθέσεων περιλαμβάνουν τους τόκους των λογ/σμων όψεως καθώς και τους Προσόδους των μεριδίων στο Κοινό Κεφάλαιο του Ν.2469/97 που τηρείται στην Τ.Ε.

Τά κέρδη από πώληση χρεογράφων αφορούν τα κέρδη που προέκυψαν από την πώληση των ΟΕΔ λήξης 24/2/33-24/2/43 στις 31/5/2013. ονομαστικής αξίας € 1.628.800 σύμφωνα με την απόφαση του ΔΣ 79/27.5.2013

#### **Έκτακτα Αποτελέσματα**

4.Έσοδα από προβλέψεις προηγ. Χρήσεων 347.201,24

-Τα έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις προηγ. Χρήσεων περιλαμβάνουν τα έσοδα από τη αποτίμηση στη τρέχουσα αξία των ΟΕΔ 31/12/2013 όπως αναλυτικά έχουμε παραθέσει στην σελ. 11 της παρούσας.

#### **Λοιπά θέματα**

Ο νομικός σύμβουλος του Ταμείου με επιστολή του μας γνώρισε ότι υφίστανται αγωγές κατά του ΑΤΑΠ (οι οποίες αναλυτικά περιγράφονται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων), καθώς αγωγή του ΑΤΑΠ κατά του Ελληνικού Δημοσίου για αποκατάσταση της ζημίας αποκατάστασης από την υποχρεωτική συμμετοχή στην διαδικασία ανταλλαγής των ομολόγων.

Τελειώνοντας την έκθεση μας αυτή ευχαριστούμε τη Διοίκηση και το προσωπικό του ΑΤΑΠ για την πρόθυμη συμπαράσταση στο έργο μας, είμαστε δε στην διάθεσή σας για κάθε επιπλέον πληροφορία ή επεξήγηση σχετικά με το περιεχόμενο της έκθεσης.

**Με τιμή**



**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Α. ΤΑΚΗΣ**

**Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής**

**ΑΜ ΣΟΕΛ 14881**