

ΟΡΚΩΤΗ ΕΛΕΓΚΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ: ΡΟΔΟΥΛΑ ΡΟΥΣΟΥ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**για την οικονομική διαχείριση της χρήσης 2009
του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.
(Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α.)**

ΑΘΗΝΑ

2009

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΑ	4
1.1 <i>Εντολή Ελέγχου</i>	4
1.2 <i>Έλεγχος</i>	5
2. ΙΔΡΥΣΗ ΤΑΜΕΙΟΥ	6
3. ΔΙΟΙΚΗΣΗ	6
4. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31.12.2009	7
<i>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</i>	7
<i>B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</i>	7
II. <i>Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις</i>	7
1. <i>Γήπεδα - Οικόπεδα</i>	7
2. <i>Κτίρια και Τεχνικά Έργα</i>	7
6. <i>Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός</i>	9
<i>Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</i>	9
II. <i>Απαιτήσεις</i>	9
1. <i>Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές</i>	9
6. <i>Χρεώστες διάφοροι</i>	10
III. <i>Χρεόγραφα</i>	10
2. <i>Ομολογίες</i>	10
IV. <i>Διαθέσιμα</i>	12
3. <i>Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας</i>	12
<i>Δ. Μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού</i>	13
2. <i>Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα</i>	13
<i>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</i>	14
<i>A. Ίδια Κεφάλαια</i>	14
I. <i>Κεφάλαια</i>	14
III. <i>Αποθεματικά Κεφάλαια</i>	14
<i>Διαφορά αναπ/γής αξίας τίτλων (Λ/σμός 41.06)</i>	14
<i>Αποθεματικό για κάλυψη υποτ. τίτλων (Λ/σμός 41.08)</i>	14
<i>Διαφορά αποτ. τίτλων στην τρέχ. αξία τους (41.12)</i>	15
IV. <i>Αποτελέσματα εις νέο</i>	16
<i>Γ. Υποχρεώσεις</i>	17
II. <i>Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις</i>	17
4. <i>Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη</i>	17

7.	Πιστωτές Διάφοροι	17
Δ.	Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού.....	18
2.	Έξοδα Χρήσεως Δουλευμένα.....	18
5.	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ.....	18
6.	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	19
7.	ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ.....	29
7.1	Αγωγές κατά του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.....	29
7.2	Ενδεχόμενη υπαγωγή του Ταμείου στις διατάξεις του Ν.3586/10.7.2007 “Θεσμικό πλαίσιο επενδύσεων και αξιοποίησης της περιουσίας των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης”	31
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 : Σύνθεση Δ.Σ. και Ελεγκτικής Επιτροπής	33
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 : Οικονομικές Καταστάσεις.....	34

ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ
ΟΡΚΩΤΗ ΕΛΕΓΚΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ: ΡΟΔΟΥΛΑ ΡΟΥΣΟΥ

Αθήνα, 22 Μαρτίου 2010

Προς το
Διοικητικό Συμβούλιο
του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου
Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.
Συγγρού 87

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**Επί των Οικονομικών Καταστάσεων της 6^{ης} διαχειριστικής χρήσης 2009
του “Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.” (Α.ΤΑ.Π. Ε.Τ.Β.Α.)**

1. ΓΕΝΙΚΑ

1.1 Εντολή Ελέγχου

Ο έλεγχος των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2009 μας ανατέθηκε με απόφαση του Δ.Σ 16/3.12.2009 του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ και κοινοποιήθηκε σ' εμάς με την Α.Π. 65/8.12.2009 επιστολή του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ, που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2009, την Κατάσταση Λογαριασμού Γενικής Εκμετάλλευσης, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων, τον Πίνακα Διαθέσεως Αποτελεσμάτων και το Προσάρτημα της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις αφορούν την 6^η διαχειριστική χρήση από την ίδρυση του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ (βλέπε κεφ. 2).

Στο τέλος της έκθεσης παρατίθενται ο Ισολογισμός, η Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης και η Κατάσταση Λογαριασμού Γενικής Εκμετάλλευσης (Παράρτημα 2).

1.2 Έλεγχος

Η Διοίκηση του Ταμείου έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας.

Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με 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 εύλογη διασφάλιση ότι 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. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

Κατά τη διενέργεια του ελέγχου, λάβαμε υπόψη τη νομοθεσία που διέπει το Αλληλοβοηθητικό Ταμείο Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.

Τέθηκαν υπόψη μας όλα τα βιβλία και στοιχεία που τηρήθηκαν από το Ταμείο και μας παρασχέθηκαν όλες οι πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε.

Στα επόμενα κεφάλαια της έκθεσης αυτής παραθέτουμε αναλύσεις και πληροφορίες των κονδυλίων του Ισολογισμού, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Η διάταξη της ύλης στην έκθεση αυτή ακολουθεί τη σειρά και την αρίθμηση των κονδυλίων του Ισολογισμού, της κατάστασης Γενικής Εκμετάλλευσης και των Αποτελεσμάτων της Χρήσης 1.1.2009 – 31.12.2009 ενώ στο τέλος γίνεται αναφορά και σε γενικότερα θέματα.

2. ΙΔΡΥΣΗ ΤΑΜΕΙΟΥ

Στις 7/11/2003 δημοσιεύτηκε απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών, και Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων Αριθ.Φ.80000/19612/959 με την οποία σύμφωνα με το **άρθρο 6 § 20 του Ν.3029/2002** αποφασίστηκε η μετατροπή του κλάδου Πρόνοιας του Ταμείου Ασφαλίσεως Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α., σε Ν.Π.Ι.Δ., και κατά συνέπεια, η ίδρυση αλληλοβοηθητικού σωματείου με την επωνυμία “Αλληλοβοηθητικό Ταμείο Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.” (Α.ΤΑ.Π. Ε.Τ.Β.Α.).

Τα λογιστικά υπόλοιπα των βιβλίων της 31.12.2003 του κλάδου Πρόνοιας του ΤΑΠΕΤΒΑ, μεταφέρθηκαν με εγγραφές ανοίγματος κατά την 1.1.2004 στα βιβλία του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ (στο εξής “Ταμείο”).

Η διοίκηση του Ταμείου για την τήρηση των λογιστικών βιβλίων και την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων εφαρμόζει το ενιαίο λογιστικό σχέδιο του Π.Δ. 80/1997 για τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης.

3. ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Τη Διοίκηση του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α. σύμφωνα με τον κανονισμό του Ταμείου ασκούν :

- 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.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Ελεγκτικής Επιτροπής για την υπό έλεγχο χρήση, παρατίθεται στο Παράρτημα 1 αυτής της έκθεσης.

4. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31.12.2009

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

II. Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις

1. Γήπεδα - Οικόπεδα

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 18.522,69

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά τη λογιστική αξία του τμήματος του οικοπέδου της Λεωφόρου Συγγρού 87, όπως αυτή περιήλθε στο ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ με την μετατροπή του κλάδου Πρόνοιας του ΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Σχετικά με το υπόλοιπο αυτό βλέπε παρακάτω κεφ. 2. “Κτίρια και τεχνικά έργα”.

2. Κτίρια και Τεχνικά Έργα

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 174.696,42
Κτίριο Λεωφ. Συγγρού 87

Σχετικά με το ακίνητο του Ταμείου, επί της οδού Συγγρού 87, σημειώνουμε ότι το ΤΑΠΕΤΒΑ είχε κυριότητα από τη χρήση 1992 εξ αδιαιρέτου το 50% του κτιρίου και του οικοπέδου, με την Ε.Τ.Β.Α.

Η λογιστική αξία του οικοπέδου και του κτιρίου, στα βιβλία του ΤΑΠΕΤΒΑ, εμφανίζονταν μέχρι και την 31.12.2003 στους κλάδους Σύνταξης, Υγείας και Πρόνοιας με ποσοστά 75%, 5% και 20% αντίστοιχα.

Στις 7/11/2003 δημοσιεύτηκε απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών, και Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων Αριθ.Φ.80000/19612/959 με την οποία 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 ΤΑΠΕΤΒΑ ή το 10% ολόκληρου του ακινήτου.

Η λογιστική αξία κτήσης του Οικοπέδου από € 18.522,69 και του Κτιρίου του Α.Τ.Α.Π. ΕΤΒΑ από € 1.058.747,53 αφορούν το 20% της λογιστικής αξίας τους όπως αυτή εμφανίζονταν κατά την 31.12.2003 στα βιβλία του ΤΑΠΕΤΒΑ, όταν έγιναν οι εγγραφές ανοίγματος των βιβλίων του Α.Τ.Α.Π. – Ε.Τ.Β.Α.

Η αξία του οικοπέδου και του ακινήτου, στα βιβλία του Α.Τ.Α.Π. ΕΤΒΑ την 1.1.2004 είχε ως εξής:

Λογιστική αξία Οικοπέδου	€ <u>18.522,69</u>
Λογιστική αξία κτιρίου	€ 1.058.747,53
Αποσβέσεις κτιρίου	€ <u>- 629.951,68</u>
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	€ <u>428.795,85</u>

Επί της αξίας κτήσης του ακινήτου (€ 1.058.747,53) διενεργήθηκαν αποσβέσεις, για τη χρήση 2009, με συντελεστή 3% συνολικού ύψους € 31.762,43. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής απόσβεσης είναι ο προβλεπόμενος από το άρθρο 23 του φορολογικού Νόμου 2238/1994 όπως αυτός τροποποιήθηκε με το άρθρο 3 του Ν.3522/2006.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού την 31.12.2009 έχει διαμορφωθεί ως εξής:

Αξία κτήσης 31.12.2009	1.058.747,53
Μείον Αποσβέσεις έως 31.12.2009	<u>-884.051,10</u>
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2009	<u>174.696,43</u>

Στις 26/2/2007 υπεγράφη από τον Υπουργό του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων “Διαπιστωτική Πράξη” σύμφωνα με την οποία το ακίνητο αυτό “...περιήλθε αυτοδικαίως στο Ν.Π.Ι.Δ. με την επωνυμία Αλληλοβοηθητικό Ταμείο Προσωπικού ΕΤΒΑ (ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ) που προήλθε από την μετατροπή του παραπάνω κλάδου Πρόνοιας και θεωρείται καθολικός διάδοχος του ...”

Με την παραπάνω “Διαπιστωτική Πράξη” μεταγράφηκε στις 22/3/2007 ποσοστό 10% του συνολικού ακινήτου στα βιβλία των μεταγραφών του Υποθηκοφυλακείου Αθηνών, στη μερίδα του ΑΤΑΠ – ΕΤΒΑ.

Σύμφωνα με το υπ’ αριθμ. 10245/15.6.2009 έγγραφο του Υποθηκοφυλακείου Αθηνών που τέθηκε υπόψη μας πιστοποιείται ότι «Όπως προκύπτει από την έρευνα που έγινε στα βιβλία των Υποθηκών και Κατασχέσεων του Υποθηκοφυλακείου Αθηνών, για ακίνητο που βρίσκεται επί της οδού Λ. Συγγρού 87 και που περιήλθε στο Αλληλοβοηθητικό Ταμείο Ασφάλισης ΕΤΒΑ (ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ) με την υπ’ αριθμ. Β1/10049/2000/375/26.2.07 Διαπιστωτική πράξη του Υπουργού Απασχόλησης, όπως αυτό περιγράφεται στην ανωτέρω Διαπιστωτική Πράξη, καμία εγγραφή Υποθήκης ή Προσημείωσης ή Κατάσχεσης δεν φαίνεται να υπάρχει μέχρι χτες κατ’ αυτού και του προκατόχου του.»

Επίσης, σύμφωνα με το υπ’ αριθμ. 10245/25.6.2009 έγγραφο του Υποθηκοφυλακείου Αθηνών πιστοποιείται ότι «Στα ευρετήρια των βιβλίων των Μεταγραφών του Δήμου Αθηναίων και στη μερίδα του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Ασφάλισης Προσωπικού ΕΤΒΑ (ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ) δεν σημειώνεται να μεταγράφηκε μέχρι χτες καμία πράξη εκποίησης από το ίδιο προς τρίτο, που να έχει σχέση με το κτήμα που αναφέρεται και περιγράφεται στην υπ’ αριθμ. Β1/10049/2000/375/26.2.07 Διαπιστωτική

πράξη του Υπουργού Απασχόλησης.»

Όπως μας δηλώθηκε από την διοίκηση του Ταμείου θα ληφθούν νέα πιστοποιητικά από το υποθηκοφυλακείο, πριν την διεξαγωγή της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>0,02</u>
Αξία κτήσης	273,00	
Αποσβέσεις	<u>272,98</u>	
Αναπόσβεστο υπόλοιπο	<u>0,02</u>	

Αφορά μηχάνημα εγγραφής cd ήχου και μηχάνημα εγγραφής πρακτικών ΔΣ που αγοράστηκαν στη χρήση 2006 έπειτα από σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου (Δ.Σ. 19/10/06 και 13/11/06)

Η αξίας κτήσης των μηχανημάτων (€ 272,98) αποσβέστηκε εφάπαξ στη χρήση 2006.

Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

II. Απαιτήσεις

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 47.255,33

Το παραπάνω κονδύλι αναλύεται ως εξής:

1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	0,00
6. Χρεώστες διάφοροι	<u>47.255,33</u>
Σύνολο	<u>47.255,33</u>

1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 0,00

Ο συγκεκριμένος λογαριασμός χρεώνεται με τις απαιτήσεις των εισφορών από τους ασφαλισμένους ("Εισφορά των μελών 4% (τέσσερα τοις εκατό) επί των κάθε φύσεως τακτικών και έκτακτων αποδοχών τους από την ΕΤΒΑ" άρθρο 6 καταστατικού) και πιστώνεται, άμεσα, με την είσπραξη των σχετικών ποσών.

Επομένως ο λ/σμός, κανονικά, εμφανίζει υπόλοιπο μηδέν.

6. Χρεώστες διάφοροι

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 47.255,33

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά την προκαταβολή έναντι του Φόρου Εισοδήματος του Οικονομικού έτους 2011 (Διαχειριστική χρήση 2010).

Το ανωτέρω ποσό θα μεταφερθεί για συμψηφισμό στο τέλος της χρήσεως 2010 κατά την υποβολή της δήλωσης του έτους αυτού (Οικονομικό έτος 2011).

Διευκρινίζεται ότι, το Ταμείο, δεν υπόκειται σε φόρο εισοδήματος εκτός των εισοδημάτων που προέρχονται από εκμίσθωση ακινήτων.

Ελέγξαμε την ορθότητα των υπολογισμών της Φορολογίας Εισοδήματος της χρήσης 2009 καθώς και της σχετικής προκαταβολής.

Η δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος της χρήσεως 2009 δεν έχει ακόμα υποβληθεί (προθεσμία υποβολής 15/4/2010).

III. Χρεόγραφα

2. Ομολογίες

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 13.330.280,40

Το παραπάνω υπόλοιπο αφορά Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.) και Ομόλογα ΕΤΒΑ.

Η κίνηση του λογαριασμού, κατά τη χρήση, ήταν η ακόλουθη:

Χρεωστικό Υπόλοιπο την 31.12.2008	€	11.999.690,00
<u>Πλέον:</u> Αγορές 2009	€	4.017.944,30
<u>Μείον:</u> Εξοφλήσεις (λόγω λήξης) 2009	€	- 2.847.150,00
<u>Πλέον:</u> Διαφορά αποτίμησης 31.12.2009	€	<u>159.796,10</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο 31.12.2009	€	<u>13.330.280,40</u>

Κατά την διάρκεια της χρήσης 2009 το Ταμείο αγόρασε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) πενταετούς, τριετούς και δεκαετούς διάρκειας, έκδοσης 28/1/2009, 17/2/2009, και 11/3/2009, ονομαστικής αξίας € 2.000.000,00, € 1.000.000,00 και € 980.000,00 αντίστοιχα. Τα ομόλογα αυτά έχουν σταθερό επιτόκιο 5,5%, 4,3% και 6% αντίστοιχα.

Η αγορά έγινε έπειτα από αποφάσεις του ΔΣ του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ υπ' αριθμ. 4/20.1.2009, 5/12.2.2009 και 10/9.6.2009.

Κατά την διάρκεια της χρήσης 2009 το Ταμείο εξόφλησε λόγω λήξης:

- Ομόλογο ΕΤΒΑ έκδοσης 21/01/2008 και λήξης 21/01/2009, Ονομαστικής αξίας € 2.000.000,00, με επιτόκιο τελευταίου τοκομεριδίου 5,5%, από το οποίο προέκυψε κέρδος ποσού € 2.000,00 (Ο.Α. € 2.000.000,00 – Αξία βιβλίων € 1.998.000,00)
- Ομόλογο ΕΤΒΑ έκδοσης 26/3/2008 και λήξης 26/3/2009, Ονομαστικής αξίας € 850.000,00, με επιτόκιο τελευταίου τοκομεριδίου 5,5%, από το οποίο προέκυψε κέρδος ποσού € 850,00 (Ο.Α. € 850.000,00 – Αξία βιβλίων € 849.150,00)

Αποτίμηση Ομολόγων – Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου

Σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ. των Ασφαλιστικών Οργανισμών (§ 2.2.111 υποπαράγραφος 5 περίπτωση α) οι κάθε φύσεως τίτλοι χρεογράφων αποτιμούνται στην κατ' είδος τρέχουσα τιμή τους. Ως τρέχουσα τιμή για τους εισαγμένους στο χρηματιστήριο τίτλους (μετοχές, ομόλογα) ορίζεται ο μέσος όρος της επίσημης τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως.

Στο άρθρο 26 § 1 εδ. γ' του Ν. 2515/1997 (όπως ισχύει μετά την αντικατάστασή του με το άρθρο 31 Ν. 2733/1999), ορίζεται ότι «Η Η.Δ.Α.Τ., της οποίας διαχειριστής είναι η Τράπεζα της Ελλάδας, καλύπτει την εκτός Χρηματιστηρίου δευτερογενή αγορά τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και τη διενέργεια των δημοπρασιών επί των τίτλων αυτών στην πρωτογενή αγορά, στα πλαίσια των σχετικών αποφάσεων του Υπουργού Οικονομικών».

Στο δε άρθρο 19 § 3 περ. α'-γ' του Ν. 2651/1998 ορίζονται τα εξής: «Η αποτίμηση της αξίας των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην Ηλεκτρονική Δευτερογενή Αγορά Τίτλων (Η.Δ.Α.Τ.), που προβλέπεται στο άρθρο 26 του ν. 2515/1997, γίνεται με βάση το επίσημο ημερήσιο δελτίο τιμών αγοράς ...».

Συνεπώς η αποτίμηση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου έγινε, σύμφωνα με τις διατάξεις των παραπάνω νόμων (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 τους του δελτίου της Η.Δ.Α.Τ. του μήνα Δεκεμβρίου 2009.

Τα Ομόλογα ΕΤΒΑ αποτιμήθηκαν σύμφωνα με «ενδεικτική τιμολόγηση» της 31.12.2009 που δόθηκε εγγράφως από το Treasury της Τράπεζας Πειραιώς στο λογιστήριο του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Στον πίνακα που ακολουθεί εμφανίζεται η αξία των ομολόγων με βάση την Τρέχουσα τιμή τους την 31.12.2009 και τα υπόλοιπα των λογαριασμών της Γενικής Λογιστικής πριν τις εγγραφές αποτίμησης της 31.12.2009 καθώς και η Διαφορά Αποτίμησης που προκύπτει.

Λ/σμός	Έκδοση	Αξία Κτήσης πριν την αποτίμηση	Υφιστάμενη πρόβλεψη από 2008	(A)		(B)		(B) - (A)
				Υπόλοιπο Γ.Λ 31.12.2009 πριν την αποτίμηση	Ονομαστική αξία ομολόγων	Τρέχουσα τιμή (Μέση 12/09)	Τρέχουσα αξία 31.12.2009	
34.05.03.0030	Ομόλογο ΕΤΒΑ 3 ετές, κυμ. 1,256% έκδ. 21/9/07, λήξη 21/9/10	5.000.000,00		5.000.000,00	5.000.000,00	100,000	5.000.000,00	0,00
34.05.03.0060	ΟΕΔ 3ετές σταθ. 4,3% έκδ. 17/2/09, λήξη 20/3/12	997.570,00		997.570,00	1.000.000,00	101,232	1.012.320,00	14.750,00
34.05.05.0400	ΟΕΔ 5ετές σταθ. 5,5% έκδ. 28/1/09, λήξης 20/8/14	1.986.920,00		1.986.920,00	2.000.000,00	103,336	2.066.720,00	79.800,00
34.05.10.0100	ΟΕΔ 10ετές σταθ. 4,60% έκδ. 17/01/03, λήξης 20/5/13	4.274.164,76	-121.624,76	4.152.540,00	4.200.000,00	100,845	4.235.490,00	82.950,00
34.05.10.0200	ΟΕΔ 10ετές σταθ. 6,00% έκδ. 11/03/09, λήξης 19/7/19	1.033.454,30		1.033.454,30	980.000,00	103,648	1.015.750,40	-17.703,90
	Σύνολο	13.292.109,06	-121.624,76	13.170.484,30	13.180.000,00		13.330.280,40	159.796,10

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, από την αποτίμηση τριών ομολόγων προέκυψε θετική διαφορά (υπερτίμηση) ύψους € 177.500,00 και από την αποτίμηση ενός ομολόγου προέκυψε αρνητική διαφορά ύψους € 17.703,90.

Σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο, η θετική διαφορά συμψηφίστηκε με το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού 41.12 “Διαφορά από αποτίμηση τίτλων στην τρέχουσα αξία τους” το οποίο πριν την αποτίμηση ανέρχονταν σε ποσό € 160.341,39 και με μέρος της αρνητικής διαφοράς ποσού € 17.703,90. Η εναπομένουσα αρνητική διαφορά από € - 545,29 καταχωρήθηκε σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης, στο λογαριασμό “Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων”.

Από το λογισμό των δουλεμένων τόκων προέκυψαν συνολικά καθαροί τόκοι ποσού € 274.890,13 (307.169,73 Μικτό ποσό – 32.279,60 φόρος), οι οποίοι καταχωρήθηκαν στα έσοδα της χρήσης 2009 (Έσοδα Χρεογράφων).

Όπως προκύπτει από τα αποδεικτικά φύλαξης, οι τίτλοι φυλάσσονται στην Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ.

Τα ανωτέρω ομόλογα, επιβεβαιώνονται με σχετική επιστολή από τη “Διεύθυνση Κίνησης Κεφαλαίων & Κεντρικών Εργασιών Τομέας Εργασιών Θεματοφυλακής” της Τράπεζας Πειραιώς με ημερομηνία 1/3/2010.

Η τράπεζα δεν απεύθυνε απ’ ευθείας σε μας τη σχετική επιστολή, σύμφωνα με τα ελεγκτικά πρότυπα, όπως είχε ζητηθεί.

IV. Διαθέσιμα

3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας

Χρεωστικό Υπόλοιπο

€ 3.553.433,99

Το ανωτέρω ποσό αφορά καταθέσεις όψεως και προθεσμίας και αναλύεται ως εξής:

<u>Λ/σμός</u>	<u>Περιγραφή</u>	
38.03.01	Λ/σμός όψεως, Τράπεζα Πειραιώς (επιτ. 0,10% - 0,30%)	61.551,00
38.03.03	Λ/σμός, Τράπεζα Ελλάδος (Μέσο επιτ. 3,99%)	<u>3.491.882,99</u>
Σύνολο λογαριασμού		<u>3.553.433,99</u>

Στείλαμε επιστολές στις πιο πάνω Τράπεζες για να επιβεβαιώσουν, απ' ευθείας προς τον έλεγχο, τα υπόλοιπα των λογαριασμών. Απάντησαν και οι δύο τράπεζες, η μεν Τράπεζα Ελλάδος με επιστολή που απευθύνεται προς εμάς, και η δε Τράπεζα Πειραιώς με επιστολή που απευθύνονταν στο ΤΑΠΕΤΒΑ.

Διαπιστώσαμε ότι τα υπόλοιπα που αναγράφονται στις απαντήσεις των προαναφερόμενων Τραπεζών και στα αντίστοιχα extraits των λογαριασμών όψεως συμφωνούν με τα αντίστοιχα των βιβλίων του Ταμείου.

Από τα Extraits των Τραπεζών Πειραιώς και Τράπεζας της Ελλάδος ελέγχθηκαν οι τόκοι της χρήσης, καθώς και η ορθή καταχώρηση αυτών στον αντίστοιχο λογαριασμό (Βλέπε πιο κάτω στο κεφάλαιο των Αποτελεσμάτων Χρήσης "Έσοδα Κεφαλαίου").

Δ. Μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού

2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>281.406,70</u>
--------------------	---	-------------------

Το παραπάνω κονδύλι εμφανίζει:

- Τους δουλεμένους τόκους των Ομολόγων μέχρι την 31.12.2009 ποσού € 274.890,13. Έγινε έλεγχος των υπολογισμών των δουλεμένων τόκων στις 31.12.2009. Τα έσοδα από τους δουλεμένους τόκους καταχωρήθηκαν στους λογαριασμούς εσόδων "Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου" και "Λοιποί πιστωτικοί τόκοι" (βλέπε κεφ. 6.2.3. "Έσοδα κεφαλαίων" πιο κάτω).

- Πρόβλεψη εσόδων εξαγοράς στρατιωτικής θητείας ποσού € 6.516,57 ενός ασφαλισμένου που απεβίωσε κατά τη διάρκεια της χρήσης 2009 και αναμένεται να υποβληθεί σχετική αίτηση από τους δικαιοδόχους του.

Για την αντίστοιχη εφάπαξ αποζημίωση που αναμένεται να καταβληθεί στους δικαιοδόχους του στην χρήση 2010, με την προσκόμιση στο Ταμείο των κατάλληλων δικαιολογητικών, έγινε αντίστοιχα πρόβλεψη εξόδου ποσού € 82.226,30 (βλέπε Παθητικό, κεφ. Δ "Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού", 2. "Έξοδα χρήσεως δουλευμένα").

Έγινε έλεγχος του υπολογισμού των εσόδων εξαγοράς στρατιωτικής θητείας καθώς και της εφάπαξ αποζημίωσης του εν λόγω ασφαλισμένου.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

A. Ίδια Κεφάλαια

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 17.005.967,60

Το κονδύλι του Ισολογισμού “Ίδια Κεφάλαια” αναλύεται ως εξής:

Λ/σμός Περιγραφή

40.00	Κεφάλαιο	27.068.628,58
41.06	Διαφορά αναπροσαρμογής αξίας τίτλων	1.049,89
41.08	Αποθεματικό για κάλυψη υποτ. τίτλων	1.657.733,54
41.12	Διαφορά αποτ. τίτλων στην τρέχουσα αξία τους	0,00
42.01	Έλλειμμα χρήσεως εις νέο	-45.856,01
42.02	Ελλείμματα προηγούμενων χρήσεων	<u>-11.675.588,40</u>
	Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων	<u>17.005.967,60</u>

I. Κεφάλαια

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 27.068.628,58

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά το μετοχικό κεφάλαιο του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ όπως αυτό μεταφέρθηκε από τα βιβλία του κλάδου Πρόνοιας του ΤΑΠΕΤΒΑ.

III. Αποθεματικά Κεφάλαια

Διαφορά αναπ/γής αξίας τίτλων (Λ/σμός 41.06)

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 1.049,89

Ο λογαριασμός 41.06 πιστώνεται σε περίπτωση λήψεως τίτλων (μετοχών ή εταιρικών μεριδίων) χωρίς αντάλλαγμα, με την ονομαστική αξία των μετοχών αυτών.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού προέρχεται από τα βιβλία του κλάδου Πρόνοιας του ΤΑΠΕΤΒΑ (31.12.2003) και παραμένει αμετάβλητο και στη χρήση 2009.

Αποθεματικό για κάλυψη υποτ. τίτλων (Λ/σμός 41.08)

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 1.657.733,54

Σύμφωνα με την εγκύκλιο 298/12.6.1973, το αποθεματικό για ενδεχόμενη υποτίμηση χρεογράφων σχηματίζεται από το 10% του πλεονάσματος κάθε χρήσης μέχρι να φθάσει το 50% της αξίας των χρεογράφων.

Το αποθεματικό αυτό σύμφωνα με την παραπάνω εγκύκλιο και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Ασφαλιστικών Οργανισμών, έχει ως σκοπό την κάλυψη των ζημιών από υποτιμήσεις τίτλων (μετοχές, ομολογίες κλπ).

Στη χρήση 2009 δεν σχηματίστηκε αποθεματικό διότι δεν υπήρξε πλεόνασμα.

Διαφορά αποτ. τίτλων στην τρέχ. αξία τους (41.12)

Υπόλοιπο	€	<u>0,00</u>
----------	---	-------------

Στη πίστωση του λογ/σμού 41.12 καταχωρείται, στο τέλος της χρήσης, η υπερτίμηση των χρεογράφων και στην χρέωση του, και στο βαθμό που υπάρχει πιστωτικό υπόλοιπο, η υποτίμηση τους.

Σύμφωνα με το Π.Δ. 80/97 Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο για τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, παρ. 2.2.111 περ. 5β, "...Όταν η τρέχουσα αξία κατ' είδος των τίτλων πάγιας επένδυσης και των χρεογράφων είναι χαμηλότερη από την αντίστοιχη αξία κτήσεως η διαφορά καταχωρείται σε χρέωση των λογαριασμών 68.18 και 68.34 με πίστωση των λογαριασμών 18.00.98 και 34.98 αντίστοιχα. Στο τέλος της χρήσεως και πριν τη μεταφορά των υπολοίπων των αποτελεσματικών λογαριασμών στο λογαριασμό Γενικής Εκμετάλλευσης τα πιο πάνω υπόλοιπα των λογαριασμών 68.18 και 68.34 μεταφέρονται με αντιλογιστική εγγραφή σε χρέωση του λογαριασμού 41.12 «Διαφορά από αποτίμηση τίτλων στην τρέχουσα αξία τους» **εφόσον** καλύπτονται από το πιστωτικό υπόλοιπο αυτού του λογαριασμού η δε **τυχόν χρεωστική διαφορά** επιβαρύνει τα αποτελέσματα χρήσεως μέσω του λογαριασμού Γενικής Εκμετάλλευσης. Αυτή η επιβάρυνση γίνεται με χρέωση του λογαριασμού 64.12 «Διαφορές (**ZHMIES**) από πώληση τίτλων πάγια επένδυσης και χρεογράφων»..."

Στις χρήσεις 2001 και 2002, η συνολική ζημιά που προέκυψε από την αποτίμηση των μετοχών του κλάδου Πρόνοιας από € 2.088.320,36 μεταφέρθηκε σε χρέωση του λογαριασμού της Καθαρής Θέσης 41.12 "Διαφορά από αποτίμηση τίτλων στην τρέχουσα αξία τους" **παρόλο που το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού ανερχόταν σε € 341.812,08 και δεν επαρκούσε για την κάλυψη της συνολικής ζημιάς.**

Αποτέλεσμα του πιο πάνω λογιστικού χειρισμού ήταν ο λογαριασμός να εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο ύψους € 160.341,39 ενώ, σύμφωνα με το Π.Δ. 80/97 Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο για τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης παρ. 2.2.111 περ. 5β.,

το υπόλοιπο του δεν δύναται να είναι χρεωστικό.

Εάν είχε εφαρμοστεί ορθά η πιο πάνω διάταξη του Π.Δ. 80/97 τότε τα “αποτελέσματα εις νέο” του κλάδου Πρόνοιας στις χρήσεις 2001 και 2002 θα είχαν συνολικά μειωθεί κατά € 1.746.508,28 (2.088.320,36 – 341.812,08).

Στις χρήσεις 2003, 2004, 2005 και 2007 το κέρδος που προέκυψε από την αποτίμηση των μετοχών και των ομολόγων (€ 1.000,00 για την χρήση 2007, € 66.360,00 για τη χρήση 2005, € 1.013.304,40 για τη χρήση 2004 και € 505.502,49 για τη χρήση 2003) μεταφέρθηκε σε πίστωση του λ/σμού της Καθαρής Θέσης 41.12. “Διαφορά από αποτίμηση τίτλων στην τρέχουσα αξία τους” και κάλυψε ένα μέρος του χρεωστικού υπολοίπου που υπήρχε από τις χρήσεις 2001 – 2002.

Έτσι, το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού 41.12. “Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα” την 31.12.2008 ανερχόταν σε ποσό € 160.341,39.

Στη χρήση 2009, από την αποτίμηση τριών ομολόγων προέκυψε θετική διαφορά (υπερτίμηση) ύψους € 177.500,00 και από την αποτίμηση ενός ομολόγου προέκυψε αρνητική διαφορά ύψους € 17.703,90.

Η θετική διαφορά, ύψους € 177.500,00, μεταφέρθηκε σε πίστωση του λογαριασμού 41.12 “Διαφορά από αποτίμηση τίτλων στην τρέχουσα αξία τους”. Μετά τη μεταφορά αυτή το υπόλοιπο του λογαριασμού έγινε πιστωτικό και ανήλθε σε ποσό € 17.158,61.

Στη συνέχεια το παραπάνω πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού συμψηφίστηκε με μέρος της αρνητικής διαφοράς, ύψους € 17.703,90, και έτσι το υπόλοιπο του λογαριασμού 41.12. “Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα” την 31.12.2009 είναι μηδέν.

Η εναπομένουσα αρνητική διαφορά από € - 545,29 (€ 17.158,61 – € 17.703,90) καταχωρήθηκε σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης, στο λογαριασμό “Εξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων”.

IV. Αποτελέσματα εις νέο

Έλλειμμα χρήσεως εις νέο

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>45.856,01</u>
--------------------	---	------------------

Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:

Πλεόνασμα χρήσης 2009	€	40.062,78
-----------------------	---	-----------

Μείον: Φόρος εισοδήματος	€	<u>-85.918,79</u>
---------------------------------	---	-------------------

Χρεωστικό Υπόλοιπο 31.12.2009	€	<u>-45.856,01</u>
-------------------------------	---	-------------------

Ελλείμματα προηγούμενων χρήσεων

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>11.675.588,40</u>
--------------------	---	----------------------

Το παραπάνω υπόλοιπο αφορά της σωρευμένες ζημιές των προηγούμενων χρήσεων.

Γ. Υποχρεώσεις

II. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<u>317.401,65</u>
--------------------	---	-------------------

Το παραπάνω κονδύλι περιλαμβάνει:

α/α Περιγραφή

4. Υποχρεώσεις από φόρους τέλη		103.506,60
7. Πιστωτές διάφοροι		<u>213.895,05</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>317.401,65</u>

4. Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη

Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<u>103.506,60</u>
--------------------	---	-------------------

Τα Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, φορολογούνται μόνο για τα εισοδήματα από μισθώματα ακινήτων καθώς και από κινητές αξίες, όπως ορίζεται από τις διατάξεις του άρθρου 99 παρ. ε του Ν.Δ. 2238/1994.

Το παραπάνω υπόλοιπο αφορά τον λογαριασμό Εκκαθάρισης φόρων – τελών, κατά την 31.12.2009 και περιλαμβάνει την υποχρέωση του Φόρο Εισοδήματος της χρήσης 2009.

7. Πιστωτές Διάφοροι

Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<u>213.895,05</u>
--------------------	---	-------------------

Το παραπάνω κονδύλι περιλαμβάνει τις εισφορές υπέρ του Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Υπαλλήλων Εργατικών Επαγγελματικών Οργανώσεων σύμφωνα με το νόμο 1114/44 οι οποίες ανέρχονται σε 5% επί των εσόδων.

Τα ανωτέρω ποσά αφορούν εισφορές από την ίδρυση του κλάδου Πρόνοιας του ΤΑΠΕΤΒΑ μέχρι και τη χρήση 2003 και μέχρι και σήμερα δεν έχουν αποδοθεί από το Ταμείο.

Σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνεδρίαση 81/21.06.07 του Ταμείου) θα διερευνηθεί αν υφίσταται ο λόγος απόδοσης των παραπάνω εισφορών.

Δ. Μεταβατικοί Λογαριασμοί Παθητικού

2. Έξοδα Χρήσεως Δουλευμένα

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 82.226,30

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά πρόβλεψη για οφειλόμενη εφάπαξ αποζημίωση ενός ασφαλισμένου που απεβίωσε κατά τη διάρκεια της χρήσης 2009. Η τακτοποίηση του λογαριασμού θα γίνει με την καταβολή του οφειλόμενου ποσού στους δικαιούχους του πρώην ασφαλισμένου.

5. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

Στους λογαριασμούς τάξεως 04 και 08 “Ένσημα και διάφοροι λογαριασμοί πληροφοριών” περιλαμβάνονται τα εξής:

- Ποσό € 3.811.403,55 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 € 838.318,05 αφορά τα εφάπαξ βοηθήματα των ασφαλισμένων που είχαν αποχωρήσει από την υπηρεσία της τράπεζας Ε.Τ.Β.Α. με εθελούσια έξοδο και την 31.12.2009 δεν είχαν κλείσει το 62^ο έτος της ηλικίας τους. Σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ και του άρθρου 21 του κανονισμού του ΤΑΠΕΤΒΑ, το Ταμείο έχει την υποχρέωση με την συμπλήρωση του 62^{ου} έτους της ηλικίας των ασφαλισμένων αυτών, να αποδίδει στην Τράπεζα το εφάπαξ που είχε καταβλήθηκε από αυτήν στους ασφαλισμένους, κατά την εθελούσια έξοδο τους από την υπηρεσία.
- Ποσό € 29.104,57 αφορά το ποσό της προκαταβολής του εφάπαξ βοηθήματος που καταβλήθηκε για τον πλασματικό χρόνο ασφάλισης (άρθρο 28&1^ε του καταστατικού) που αναγνώρισαν τα μέλη του Ταμείου που συμπλήρωσαν δεκαπέντε (15) έτη ασφάλισης μετά την 13/4/2009 (βλέπε κεφ. 2 “Ίδρυση Ταμείου” και κεφ. 6.1.5 “Παροχές”).
- Ποσό € 13.180.000,00 αφορά την ονομαστική αξία των ομολόγων που είχε στην κατοχή του το Ταμείο την 31.12.2009.

6. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

6.1 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ € 1.544.795,61

<u>Περιγραφή Λ/σμού</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	33.552,70	20.154,60
Φόροι – Τέλη	79.952,03	78.019,82
Διάφορα έξοδα	7.520,13	103.981,09
Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων	31.762,43	31.762,43
Παροχές	<u>1.392.008,32</u>	<u>1.837.087,23</u>
Σύνολο	<u>1.544.795,61</u>	<u>2.071.005,17</u>

6.1.1 Αμοιβές και έξοδα τρίτων € 33.552,70

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται :

- Αμοιβή και έξοδα δικηγόρων για την εκπροσώπηση του Ταμείου στην εκδίκαση αγωγών πρώην συνταξιούχων, ποσού € **18.700,00** και αμοιβή δικηγόρων για την σύνταξη γνωμοδότησης σχετικά με την τροποποίηση του καταστατικού του Ταμείου, ποσού € **9.000,00**.
- Αμοιβή στην εταιρεία Ορκωτών Λογιστών για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2007, ποσό € **3.665,20**.
- Αμοιβή δύο υπαλλήλων του πρώην ΤΑΠΕΤΒΑ για την σύνταξη του Ισολογισμού της χρήσης 2008 ποσό € **2.187,50**.

Τα παραπάνω έξοδα έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

6.1.2. Φόροι – Τέλη € 79.952,03

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται :

- Οι φόροι που αναλογούν στους δουλεμένους τόκους των Ομολόγων και των προθεσμιακών καταθέσεων κατά την 31.12.2009, ποσού € **32.760,40** καθώς και ο φόρος των τοκομεριδίων που εισπράχθηκαν στη χρήση 2009 ποσού € **28.765,21**.

Το ποσοστό του φόρου είναι 10% για Ομόλογα έκδοσης από 3/1/98 και μετά.

- Το Ενιαίο Τέλος Ακίνητων (Ε.Τ.ΑΚ.), ποσού € **18.426,42**.

6.1.3. Διάφορα Έξοδα € 7.520,13

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται:

- Οδοιπορικά έξοδα υπαλλήλου ποσό € **250,00**.

- Οδοιπορικά ασφαλισμένων για τη συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση του Ταμείου ποσό **€ 3.380,00**.
- Οδοιπορικά έξοδα μέλους του Δ.Σ. του Ταμείου ποσό **€ 777,97**.
- Ζημιά που προέκυψε από την αποτίμηση των Ομολόγων, ποσό **€ 545,29** (βλέπε κεφ. ΙΙΙ “Χρεόγραφα”).
- Λοιπά έξοδα ποσό **€ 2.566,87** που αφορούν κυρίως:
 - Αμοιβή καθαρισμού των αιθουσών που πραγματοποιήθηκαν οι Γ.Σ. του Ταμείου ποσό **€ 995,00**. Σημειώνεται ότι μέρος της αμοιβής αυτής από € 695,00 αφορά καθαρισμό της αίθουσας που πραγματοποιήθηκε η Γενική Συνέλευση της 24.10.2008 και ως εκ τούτου έπρεπε να επιβαρύνει τα έξοδα της χρήσης 2008.
 - Αμοιβή μαγνητοφώνησης και απομαγνητοφώνησης των πρακτικών των Γ.Σ. ποσό **€ 737,80**.
 - Αμοιβές δικαστικών αντιπροσώπων για την συμμετοχή τους στη Γ.Σ. του Ταμείου στις 24.10.2008 ποσό **€ 481,00**. Σημειώνεται ότι οι αμοιβές αυτές αφορούν τη προηγούμενη χρήση και ως εκ τούτου έπρεπε να επιβαρύνουν τα έξοδα της χρήσης 2008.
 - Δαπάνη για αγορά μπλοκ εντολών πληρωτέων ποσό **€ 171,36**.
 - Αμοιβή εταιρείας Forthnet για την συντήρηση της Ιστοσελίδας του Ταμείου, ποσό **€ 112,81**.
 - Λοιπά μικροέξοδα που συνεδριάσεων ΔΣ ποσό **€ 51,90**.
 - Έξοδα εμβάσματος και αντίγραφου κίνησης λογαριασμού όψεως του Ταμείου ποσό **€ 17,00**.

Τα παραπάνω έξοδα, εκτός από τα έξοδα εμβάσματος και αντίγραφου κίνησης λογαριασμού (€ 17,00) έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

6.1.4 Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων € 31.762,43

Ελέγξαμε τις αποσβέσεις της χρήσης 2009 οι οποίες αφορούν το ποσοστό επί του κτιρίου της Λ. Συγγρού που ανήκει στο ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ.

Διαπιστώσαμε ότι έγινε εφαρμογή των συντελεστών αποσβέσεων οι οποίες προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 23 § 1 του φορολογικού νόμου 2238/1994 όπως τροποποιήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν.3522/2006.

(Βλέπε και αντίστοιχα κεφάλαια παραπάνω “Πάγιο Ενεργητικό και Λοιπά Έξοδα Εγκατάστασης”).

6.1.5 Παροχές€ 1.392.008,32

Περιγραφή	2009	2008	Διαφορά	Ποσοστό
Εφάπαξ βοηθήματα λόγω αποχώρησης	930.371,88	1.321.752,73	-391.380,85	-29,61%
Προκαταβολή 50% εφάπαξ αποζ. που αντιστοιχεί στα πλασματικά έτη ασφάλισης (άρθρο 28 § 1ε')	39.423,11	0,00	39.423,11	
Προκαταβολή 50 % εφάπαξ αποζημίωσης (άρθρο 31 κανονισμού)	83.886,19	0,00	83.886,19	
Επιστροφή εφάπαξ εθελουσιούχων στην Τράπεζα Πειραιώς	338.327,14	515.334,50	-177.007,36	-34,35%
ΣΥΝΟΛΟ	1.392.008,32	1.837.087,23	-445.078,91	-24,23%

Σύμφωνα με το άρθρο 26 του κανονισμού του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ:

1. Τα μέλη του Ταμείου, δικαιούνται εφάπαξ βοηθήματος :

- α) Σε περίπτωση που εξέλθουν από την υπηρεσία τους στην Τράπεζα Πειραιώς (διάδοχος ΕΤΒΑ), εφόσον έχουν συμπληρώσει δεκαπέντε έτη ασφάλισης στο Ταμείο.
- β) Σε περίπτωση αποχώρησης από την Τράπεζα Πειραιώς (διάδοχος ΕΤΒΑ) λόγω πλήρους και οριστικής ανικανότητας προς εργασία, η οποία πιστοποιείται κατά τις διατάξεις του άρθρου 9 του κανονισμού του ΤΑΠΕΤΒΑ, εφόσον έχουν συμπληρώσει πέντε έτη ασφάλισης στο Ταμείο.

2. Σε περίπτωση θανάτου μέλους του Ταμείου πριν την αποχώρηση του από την Τράπεζα Πειραιώς (διάδοχος ΕΤΒΑ), εφόσον το μέλος έχει συμπληρώσει πέντε έτη ασφάλισης στο Ταμείο, το εφάπαξ βοήθημα δικαιούνται οι εκ διαθήκης ή εξ αδιαιρέτου κληρονόμοι του, κατά τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα και κατά το λόγο της κληρονομικής τους μερίδας.

Στις παροχές του Ταμείου την χρήση 2009 περιλαμβάνονται:

- Εφάπαξ αποζημιώσεις σε ασφαλισμένους, λόγω αποχώρησης από την Τράπεζα Πειραιώς ή λόγω θανάτου, ύψους € 930.371,88 (άρθρο 26 § 1 και § 2 κανονισμού). Στο ποσό αυτό περιλαμβάνεται και η εφάπαξ αποζημίωση ύψους € 107.223,39 από την αναγνώριση των πλασματικών χρόνων ασφάλισης του άρθρου 28 § 1^ε του τροποποιημένου καταστατικού του Ταμείου, που έλαβαν οι ασφαλισμένοι που αποχώρησαν μετά την 13/4/2009 (βλέπε αναλυτικά παρακάτω).
- Προκαταβολή 50% της εφάπαξ αποζημίωσης από την αναγνώριση των πλασματικών χρόνων ασφάλισης του άρθρου 28 § 1^ε του τροποποιημένου καταστατικού του Ταμείου, ύψους € 39.423,11, που έλαβαν οι ασφαλισμένοι οι

οποίοι συμπλήρωσαν δεκαπέντε (15) έτη ασφάλισης μετά την 13/4/2009 (βλέπε αναλυτικά παρακάτω).

- προκαταβολή 50% (άρθρο 30 § 2 κανονισμού) των εφάπαξ αποζημιώσεων που προκύπτουν με βάση το χρόνο ασφάλισης των ασφαλισμένων (άρθρο 29 § 2 και § 4) οι οποίοι συμπλήρωσαν 15 έτη ασφάλισης κατά τη διάρκεια της χρήσης, ύψους € 83.886,19.
- εφάπαξ βοηθήματα των ασφαλισμένων που είχαν αποχωρήσει από την υπηρεσία της τράπεζας ΕΤΒΑ με εθελούσια έξοδο και οι οποίοι συμπλήρωσαν το 62^ο έτος της ηλικίας τους κατά την διάρκεια της χρήσης 2009, ύψους € 338.327,14. Σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ και του άρθρου 21 του κανονισμού του ΤΑΠΕΤΒΑ, το Ταμείο έχει την υποχρέωση με την συμπλήρωση του 62^{ου} έτους της ηλικίας των ασφαλισμένων, να αποδίδει στην Τράπεζα το εφάπαξ που καταβλήθηκε από αυτήν στους ασφαλισμένους, κατά την εθελούσια έξοδο τους από την υπηρεσία.

Οι δαπάνες της χρήσης εμφανίζονται συνολικά μειωμένες έναντι της προηγούμενης κατά ποσό € 445.078,91 (- 24,23 %).

Η διαφορά οφείλεται κυρίως στον μικρότερο αριθμό των ασφαλισμένων που έλαβαν εφάπαξ αποζημίωση λόγω αποχώρησης από την Τράπεζα κατά τη διάρκεια της χρήσης (9 άτομα στο 2009 έναντι 14 άτομα στο 2008) και μικρότερο αριθμό των εθελουσιούχων ασφαλισμένων που συμπλήρωσαν το 62^ο έτος της ηλικίας τους στην χρήση 2009 (9 εθελουσιούχοι στο 2009 έναντι 15 στο 2008).

Ο υπολογισμός των εφάπαξ αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης από την υπηρεσία γίνεται βάσει του άρθρου 29 του κανονισμού του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Οι καταβολές των πιο πάνω παροχών ενεργούνται μετά από αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του ΑΤΑΠ - ΕΤΒΑ.

Σε σχέση με τις εφάπαξ αποζημιώσεις από την αναγνώριση των πλασματικών χρόνων (άρθρο 28 § 1^ε του τροποποιημένου καταστατικού του Ταμείου) που έλαβαν οι ασφαλισμένοι που αποχώρησαν από την Τράπεζα Πειραιώς καθώς και εκείνοι που συμπλήρωσαν δεκαπέντε έτη (15) ασφάλισης, μετά τις 13/4/2009 (ύψους € 107.223,39 και € 39.423,11 αντίστοιχα, σημειώνονται τα εξής:

Οι διατάξεις του άρθρου 6 § 20 του Ν.3029/2002, σύμφωνα με τον οποίο ιδρύθηκε το Ταμείο (βλ. σχετικά κεφ. 2 πιο πάνω), ορίζουν τα εξής:

«Υφιστάμενα ταμεία ασφάλισης τα οποία λειτουργούν ως Ν.Π.Δ.Δ. ή κλάδοι αυτών που χορηγούν παροχές, οι οποίες δεν εμπίπτουν στο πλαίσιο δημόσιας, κύριας και επικουρικής ασφάλισης και για τις οποίες καταβάλλονται εισφορές μόνο από τους εργαζομένους, μετατρέπονται σε Ν.Π.Ι.Δ. με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και

Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, μετά από αίτηση που υποβάλλει προς αυτούς το Διοικητικό Συμβούλιο εκάστου Ταμείου. Με την ίδια κοινή απόφαση εγκρίνεται και το καταστατικό του Ν.Π.Ι.Δ.

Τα εν λόγω ταμεία με αποφάσεις των Διοικητικών τους Συμβουλίων, ύστερα από αναλογιστική μελέτη η οποία και υποβάλλεται προς έγκριση από τους Υπουργούς Οικονομίας και Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, καθορίζουν το ύψος των παρεχόμενων εφάπαξ βοηθημάτων για τους ασφαλισμένους και τους συνταξιούχους τους, διασφαλίζοντας την αναλογιστική ισορροπία κάθε ταμείου.»

Περαιτέρω, με την παράγραφο 7 του άρθρου 22 του Ν.3232/2004 προστέθηκαν εδάφια στη § 20 του παραπάνω άρθρου του Ν.3029/2002 με τα οποία ορίζεται ότι:

«...Το εφάπαξ βοήθημα των Ταμείων αυτών, καθώς και οι όροι χρηματοδότησης δύνανται να ανακαθορίζονται με απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, μετά από πρόταση των οργάνων διοίκησης των νέων Ταμείων και σύνταξη αναλογιστικής μελέτης, που υποβάλλεται στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων και εγκρίνεται με την ίδια απόφαση. 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».

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2009 τέθηκε σε ισχύ, μετά τη δημοσίευση του στο Πρωτοδικείο Αθηνών (13.4.2009), το τροποποιημένο Καταστατικό του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού ΕΤΒΑ, όπως αυτό τροποποιήθηκε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 21.9.2005. Ειδικότερα, προστέθηκε στην παράγραφο 1 του άρθρου 28 του καταστατικού του Ταμείου “Αναγνώριση και εξαγορά χρόνου ασφάλισης”, εδάφιο ε’ σύμφωνα με το οποίο δίνεται το δικαίωμα στα μέλη του Ταμείου μέσω εξαγοράς να αναγνωρίσουν πλασματικό χρόνο ασφάλισης από 2,5 μέχρι 5 χρόνια ανάλογα με το μισθό κάθε ασφαλισμένου. Ο ανωτέρω χρόνος που αναγνωρίζεται δεν συνυπολογίζεται για τη θεμελίωση δικαιώματος για εφάπαξ βοήθημα και μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο για την επαύξηση του ποσού του εφάπαξ βοηθήματος.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3232/2004 που παραθέτονται ανωτέρω, το Ταμείο δύναται να ανακαθορίσει το εφάπαξ βοήθημα έπειτα από απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, μετά από πρόταση των οργάνων διοίκησης του Ταμείου και τη σύνταξη αναλογιστικής μελέτης, που υποβάλλεται στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων και εγκρίνεται με την ίδια απόφαση.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2008 εκπονήθηκε αναλογιστική μελέτη από την εταιρεία "Hewitt" η οποία κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, με την υλοποίηση της νέας καταστατικής διάταξης του άρθρου 28 § 1 εδάφιο ε', σχετικά με την αναγνώριση επιπλέον ετών πλασματικής ασφάλισης για τους υπαλλήλους που ήταν εν ενεργεία την 1/9/2005, ο φορέας εμφανίζεται πλεονασματικός κατά 2 εκατομμύρια ευρώ.

Η διοίκηση του Ταμείου βασιζόμενη σε γνωμοδότηση των κυρίων Παπαδημητρίου (Επίκουρο καθηγητή Νομικής Παν/μίου Αθηνών) και Στεργίου (Καθηγητής Νομικής Θεσσαλονίκης), με ημερομηνία 20/4/2009, δεν υπέβαλε πρόταση για την τροποποίηση / προσθήκη του καταστατικού στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων.

Σύμφωνα με την παραπάνω γνωμοδότηση των κ.κ. Παπαδημητρίου και Στεργίου δεν απαιτείται η γνωστοποίηση της τροποποίησης / προσθήκης του καταστατικού, στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων διότι: "...στον όρο «εφάπαξ βοήθημα και τους όρους χρηματοδότησης» που αναφέρει ο Ν.3232/2004 δεν περιλαμβάνεται η αναγνώριση πλασματικών χρόνων με εξαγορά. Η προσθήκη νέας περίπτωσης αναγνώρισης πλασματικού χρόνου, με αντίστοιχους όρους όπως στις λοιπές ήδη προβλεπόμενες από το Καταστατικό περιπτώσεις, δηλαδή με καταβολή εισφορών, αφορά το χρόνο ασφάλισης, ο οποίος εμπίπτει στους όρους κτήσης του δικαιώματος. Η αρμοδιότητα (εποπτεία) του Υπουργείου περιορίζεται μόνο στο ύψος του εφάπαξ βοηθήματος, στο ύψος των εισφορών, καθώς και στην ανά διετή εκπόνηση αναλογιστικών μελετών. Η ερμηνεία αυτή αποτελεί, άλλωστε, μια σύμφωνη με το Σύνταγμα ερμηνεία, αφού σέβεται την αυτοτέλεια των εκ μετατροπής αλληλοβοηθητικών ταμείων πρόνοιας..."

Σχετικά με την χρονική στιγμή κατά την οποία μπορεί να γίνει η αναγνώριση και η εξαγορά του χρόνου ασφάλισης οι δύο καθηγητές υποστηρίζουν στην γνωμοδότηση τους ότι ο ασφαλισμένος μπορεί να κάνει χρήση της δυνατότητας αυτής και άμεσα, δηλαδή κατά τη διάρκεια της ασφάλισης του κι όχι αναγκαστικά κατά τη στιγμή της συνταξιοδότησης του.

Σημειώνεται ότι όπως αναλυτικά αναφέρεται στο Προσάρτημα επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2009, στις 23/3/2010 κοινοποιήθηκαν στο ΑΤΑΠ αγωγές τριάντα εννέα (39) συνολικά, συνταξιούχων του Ταμείου οι οποίοι ζητούν να τους καταβληθεί το ποσό των πλασματικών χρόνων του άρθρου 28 ποσού € 465.898,98 του καταστατικού διότι όπως ισχυρίζονται αν και είχαν συμμετάσχει στην πανελλαδική ψηφοφορία του 2005 για την αναγνώριση των πλασματικών χρόνων εντούτοις δεν έλαβαν κατά την συνταξιοδότησή τους το αναλογούν στον καθένα ποσό μιας και η συγκεκριμένη τροποποίηση / συμπλήρωση του καταστατικού τέθηκε σε ισχύ στις 15 Απριλίου 2009 με υπεύθυνο για την μεγάλη καθυστέρηση το τότε Δ.Σ. του Ταμείου.

Η δικάσιμος ορίσθηκε για τις 12.01.2011, (δεκαεννιά (19) συνταξιούχοι που κατέθεσαν την αγωγή στο Ειρηνοδικείο Αθηνών) και 09.06.2011 (είκοσι (20) συνταξιούχοι

που κατέθεσαν την αγωγή τους στο Πρωτοδικείο Αθηνών). Οι παραπάνω αγωγές δεν περιλαμβάνονται στην επιστολή του δικηγόρου του Ταμείου προς τον έλεγχο διότι, σύμφωνα με τη διοίκηση του Ταμείου, μέχρι τη στιγμή που γραφόταν η Έκθεση δεν έχουν ανατεθεί σε αυτόν για εκπροσώπηση. Έτσι, δεν τέθηκε υπόψη μας εκτίμηση του δικηγόρου για την τελική έκβαση των υποθέσεων.

6.2 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

€ 1.530.099,39

<u>Συγκριτικός πίνακας εσόδων χρήσεων 2009 - 2008</u>					
Περιγραφή		2009	2008	Διαφορά	Ποσοστό
Εισφορές Ασφαλισμένων	€	474.361,91	427.556,75	46.805,16	10,95%
Έσοδα παρεπομένων Ασχολιών	€	315.298,32	286.634,87	28.663,45	10,00%
Έσοδα Κεφαλαίων	€	740.439,16	802.281,94	-61.842,78	-7,71%
Σύνολο	€	1.530.099,39	1.516.473,56	13.625,83	0,90%

6.2.1 Εισφορές ασφαλισμένων

€ 474.361,91

Το ποσοστό ασφάλισης ανέρχεται 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.

Διενεργήσαμε συνολική συμφωνία των Καταστάσεων Εισφορών Ασφαλισμένων ως προς τα εξής:

α) Τον υπολογισμό των εισφορών με βάση το ποσοστό που αναφέρεται στην παραπάνω παράγραφο (4%) και

β) Την είσπραξη των εισφορών από την Τράπεζα Πειραιώς.

Επίσης διενεργήσαμε συμφωνία των καταχωρημένων στα βιβλία του Ταμείου εισφορών της χρήσης 2009 με τις μηνιαίες καταστάσεις των εισφορών από τον Τομέα Διαχείρισης Παροχών και Αμοιβών της Τράπεζας Πειραιώς.

Κατά τον έλεγχο της προηγούμενης χρήσης (2008) είχαμε διαπιστώσει ότι στη μισθοδοτική κατάσταση του Οκτωβρίου 2008 οι μικτές αποδοχές των ασφαλισμένων του Ταμείου εμφανίζονταν αυξημένες σε σχέση με τους προηγούμενους μήνες (€ 1.293.737,08 τον Οκτώβριο έναντι € 644.288,08 τον Σεπτέμβριο).

Κατά τον υπολογισμό των εισφορών (4%) υπέρ του Ταμείου είχαμε διαπιστώσει ότι η παρακράτηση του Οκτωβρίου ανήλθε σε ποσό € 32.672,65 αντί για

ποσό € 51.749,48 (1.293.737,08 X 4%) που θα έπρεπε να παρακρατηθεί σύμφωνα με τις μικτές αποδοχές που αναγράφονται στη μισθοδοτική κατάσταση.

Σύμφωνα με τους υπεύθυνους του Ταμείου, είχαν ενημερωθεί προφορικά από τους υπεύθυνους της Τράπεζας Πειραιώς, ότι εξαιτίας μηχανογραφικού προβλήματος στη μισθοδοτική κατάσταση του μήνα Οκτωβρίου οι μικτές αποδοχές και οι εισφορές υπέρ του κλάδου ήταν λανθασμένες και η διόρθωση των σχετικών εισφορών θα γίνονταν στους επόμενους μήνες.

Από την επισκόπηση που είχαμε διενεργήσει στις μισθοδοτικές καταστάσεις των επόμενων μηνών (Νοεμβρίου, Δεκεμβρίου και Δώρου Χριστουγέννων του 2008) είχαμε διαπιστώσει ότι στην στήλη των μικτών αποδοχών δεν αναγράφονταν ποσό και έτσι δεν μπορέσαμε να ελέγξουμε εάν τακτοποιήθηκε η παραπάνω διαφορά καθώς επίσης και αν ο υπολογισμός των εισφορών υπέρ του Ταμείου για τους μήνες ήταν σωστός.

Κατά τον έλεγχο της χρήσης 2009 διαπιστώσαμε ότι στους μήνες Ιανουάριο, Φεβρουάριο, Μάρτιο και Επιδόματος Ισολογισμού του 2009 στην στήλη των μικτών αποδοχών επίσης δεν αναγράφονταν ποσό και έτσι δεν μπορέσαμε να ελέγξουμε αν ο υπολογισμός των εισφορών υπέρ του Ταμείου για τους μήνες αυτούς ήταν σωστός.

Κατά την συνολική συμφωνία των ασφαλιστικών εισφορών των μηνών Απριλίου 2009 μέχρι και του Δώρου Χριστουγέννων του 2009 προέκυψαν διαφορές στον υπολογισμό των ασφαλιστικών εισφορών συνολικού ύψους € 2.060,84 (λιγότερες εισφορές από τις υπολογιζόμενες με 4% επί των επί των κάθε φύσεως τακτικών και έκτακτων αποδοχών τους από την ΕΤΒΑ” άρθρο 6 καταστατικού). Οι διαφορές προέρχονται κυρίως από τους μήνες Ιούλιο, Αύγουστο, Σεπτέμβριο, Οκτώβριο, Νοέμβριο και Δεκέμβριο 2009 και τέθηκαν υπόψη των υπεύθυνων του Ταμείου προκειμένου να διερευνηθούν.

Η απάντηση που δόθηκε προφορικά για κάποιες από τις διαφορές είναι ότι στις αμοιβές μη χορηγούμενης αδείας γίνεται κράτηση μόνο φόρου και όχι ασφαλιστικών εισφορών.

6.2.2. Έσοδα παρεπόμενων Ασχολιών

€ 315.298,32

Το ανωτέρω ποσό αφορά έσοδα από εκμίσθωση του μέρους του κτιρίου της λεωφόρου Συγγρού 87 που ανήκει στο ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ. (βλέπε κεφάλαιο 2. “Κτίρια και τεχνικά έργα”)

Η συνολική επιφάνεια του οκταόροφου κτιρίου ανέρχεται σε τ.μ. 18.405,94 και βρίσκεται επί της οδού Συγγρού 87. Η διάρκεια της μίσθωσης έχει συμφωνηθεί σε είκοσι (20) χρόνια και άρχισε από τη χρονολογία λειτουργίας του κτιρίου, δηλαδή την 6.12.1990.

Το αρχικό μηνιαίο μίσθωμα καθορίστηκε στο ποσό των € 13.558,33 (δρχ. 4.620.000) αναπροσαρμοζόμενο κάθε χρόνο κατά ποσοστό ίσο με τα ογδόντα (80%) εκατοστά του ετήσιου πληθωρισμού (Δελτίο τιμών καταναλωτή Τράπεζας Ελλάδος) με τον περιορισμό το ποσοστό αύξησης να μην είναι μικρότερο του 10% του μισθώματος του προηγούμενου μισθωτικού έτους. Αφετηρία για την αναπροσαρμογή του μισθώματος ορίστηκε η 1^η Ιανουαρίου 1987 και στη συνέχεια το μίσθωμα θα αναπροσαρμόζεται κάθε πρώτη του έτους.

Η αναλογία του ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ και του ΤΑΠΕΤΒΑ στο μίσθωμα είναι όπως και στο ακίνητο:

Α.Τ.Α.Π. ΕΤΒΑ	20%
ΤΑΠΕΤΒΑ	80%

Ελέγξαμε την είσπραξη των μισθωμάτων από τα Extraits της Τράπεζας ΠΕΙΡΑΙΩΣ.

Επίσης, ελέγξαμε ότι η αύξηση του μισθώματος της παρούσας χρήσης έχει υπολογισθεί σύμφωνα με το Ιδιωτικό συμφωνητικό μίσθωσης. Διαπιστώσαμε, επίσης, ότι το Ταμείο εισπράττει ολόκληρο το ποσό του χαρτοσήμου των μισθωμάτων (3,6%) όπως αυτό καθορίζεται από τη σύμβαση μίσθωσης.

Σημειώνεται ότι το Ταμείο δεν εκδίδει απόδειξη είσπραξης του ενοικίου όπως ρητώς από την παρ. 3 του Ιδιωτικού συμφωνητικού μίσθωσης καθορίζεται. Τα χρήματα τα εισπράττονται με πάγια εντολή κατάθεσης προς την Τράπεζα Πειραιώς.

6.2.3 Έσοδα Κεφαλαίων

€ 740.439,16

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται:

Περιγραφή		2009	2008
Τόκοι Ο.Ε.Δ και Ομολόγων ΕΤΒΑ	€	576.516,34	534.555,29
Τόκοι Ομολόγων ΕΤΒΑ ετήσιας διάρκειας	€	18.065,42	117.295,38
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών	€	83.415,74	121.181,27
Τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	€	59.591,66	250,00
Διαφορές από πώληση χρεογράφων	€	2.850,00	29.000,00
Σύνολο	€	740.439,16	802.281,94

<u>Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και Ομολόγων ΕΤΒΑ</u>	€	<u>576.516,34</u>
---	---	-------------------

Το πιο πάνω ποσό αναλύεται σε έσοδα από είσπραξη τοκομεριδίων ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων ΕΤΒΑ, ποσού € 74.104,11 και € 195.242,50 αντίστοιχα καθώς και από λογισμό δουλεμένων τόκων ομολόγων μέχρι 31.12.2008 από € 307.169,73.

<u>Τόκοι Ομολόγων ΕΤΒΑ ετήσιας διάρκειας</u>	€	<u>18.065,42</u>
---	---	------------------

Το πιο πάνω ποσό αφορά έσοδα από είσπραξη τοκομεριδίων ομολόγων ΕΤΒΑ ετήσιας διάρκειας, έκδοσης 21/1/08 και 26/3/2008, ονομαστικής αξίας € 2.000.000,00 και € 850.000,00 αντίστοιχα. Τα ομόλογα αυτά είχαν κλιμακούμενο επιτόκιο, με μηνιαία συχνότητα πληρωμής, 4,40 % για τον πρώτο μήνα αυξανόμενο κατά 0,10% κάθε μήνα, φθάνοντας το 5,5% για τον τελευταίο μήνα.

<u>Τόκοι καταθέσεων</u>	€	<u>83.415,74</u>
--------------------------------	---	------------------

Ο λογαριασμός περιλαμβάνει τους τόκους των καταθέσεων όψεως οι οποίοι έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, ποσού € 82.616,22 και στην Τράπεζα Πειραιώς, ποσού € 799,52. Από τα Extraits και τα ειδοποιητήρια των Τραπεζών Ελλάδος και Πειραιώς ελέγξαμε όλα τα ποσά των τόκων και την ορθή καταχώρησή τους στον ανωτέρω λογαριασμό.

<u>Τόκοι Προθεσμιακών καταθέσεων</u>	€	<u>59.591,66</u>
---	---	------------------

Το ποσό αφορά τους τόκους προθεσμιακών καταθέσεων που διενήργησε το Ταμείο κατά τη διάρκεια της χρήσης 2009.

<u>Διαφορές από πώληση χρεογράφων</u>	€	<u>2.850,00</u>
--	---	-----------------

Ο λογαριασμός περιλαμβάνει το κέρδος που προέκυψε στη λήξη δύο ομολόγων ΕΤΒΑ ετήσιας διάρκειας, έκδοσης 21/1/08 και 26/3/2008, ονομαστικής αξίας € 2.000.000,00 και € 850.000,00 αντίστοιχα και ισούται με τη διαφορά μεταξύ του κόστους κτήσης των ομολόγων και της ονομαστικής τους αξίας.

6.3 ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Π.Υ. € 54.759,00

Το πιο πάνω υπόλοιπο αναλύεται σε :

<u>Περιγραφή</u>	<u>Υπόλοιπο</u>
Φορολογικά πρόστιμα και προσαιξήσεις	41,00
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	<u>- 54.800,00</u>
Σύνολο	<u>- 54.759,00</u>

Φορολογικά πρόστιμα και προσαιξήσεις € 41,00

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά κυρίως πρόστιμο μητρώου για καθυστερημένη δήλωση αλλαγής νόμιμου εκπροσώπου του Ταμείου στην ΙΗ ΔΟΥ Αθηνών.

Έσοδα προηγούμενων χρήσεων € - 54.800,00

Το παραπάνω ποσό αφορά επιστροφή παρακρατηθέντος φόρου τοκομεριδίων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 11 του άρθρου 12 του Ν.2238/1994 (Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος).

7. ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

7.1 Αγωγές κατά του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Σύμφωνα με όσα αναφέρονται στο κεφάλαιο 14.β. του Προσαρτήματος του Ταμείου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2009, έχουν κατατεθεί στο Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών δικόγραφα αγωγών συνταξιούχων του πρώην ΤΑΠ-ΕΤΒΑ, με το οποίο ζητούν από το ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ να τους καταβληθεί επιπλέον ποσό εφάπαξ συνολικού ύψους € 3.846 χιλ. περίπου, με τον νόμιμο τόκο από την χρονική στιγμή κατά την οποία τα παραπάνω ποσά κατέστησαν ληξιπρόθεσμα και απαιτητά.

Το παραπάνω ποσό προέρχεται από τις εξής αγωγές:

- Ποσό € 3.440 χιλ. περίπου από αγωγές πενήντα ενός (51) συνταξιούχων οι οποίοι υποστηρίζουν ότι θα πρέπει να γίνει επανυπολογισμός της εφάπαξ αποζημίωσης που τους καταβλήθηκε κατά την συνταξιοδότηση τους, σύμφωνα με τον νέο τρόπο υπολογισμού που προβλέπεται στο άρθρο 29 του ισχύοντος

καταστατικού του Ταμείου, όπως αυτό τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμό 569/6.5.2003 απόφαση του Δ.Σ. του ΤΑΠΕΤΒΑ.

Σχετικά με τις αγωγές αυτές σημειώνουμε ότι κατά τη διάρκεια της χρήσης 2009 εκδόθηκαν οι παρακάτω πρωτόδικες αποφάσεις:

1. Απόφαση 3973/2009 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών η οποία έκανε δεκτή την αγωγή δώδεκα (12) συνταξιούχων οι οποίοι επιζητούν συνολικά ποσό € 645 χιλ. περίπου. Σύμφωνα με τους υπεύθυνους του Ταμείου θα ασκηθεί έφεση κατά της απόφασης αυτής.

2. Αποφάσεις 256/2010 και 485/2010 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών οι οποίες απέρριψαν τις αγωγές συνολικά δεκαέξι (16) συνταξιούχων οι οποίοι επιζητούσαν συνολικά ποσό € 788 χιλ. περίπου.

- Ποσό € 406 χιλ. περίπου από αγωγές είκοσι τριών (23) συνταξιούχων οι οποίοι υποστηρίζουν ότι θα πρέπει να γίνει επανυπολογισμός της εφάπαξ αποζημίωσης που τους καταβλήθηκε κατά την συνταξιοδότηση τους, συνυπολογίζοντας στις αποδοχές τους και το επίδομα θέσεως ευθύνης το οποίο δόθηκε με απόφαση της Τράπεζας Πειραιώς από 1/6/2005, δηλαδή μετά την αποχώρησή τους από την υπηρεσία. Το επίδομα αυτό ενσωματώθηκε στο επίδομα βαθμού των υπαλλήλων της Τράπεζας Πειραιώς από την ημερομηνία αυτή και έτσι οι υπάλληλοι που αποχώρησαν από την 1/6/2005 και μετά έλαβαν αυξημένο εφάπαξ εξαιτίας της αύξησης του μισθού τους.

Επίσης, στη χρήση 2008 διαβιβάστηκε από το Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω. στο Ταμείο ο φάκελος ένδικης υπόθεσης που αφορά προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών, τεσσάρων πρώην υπαλλήλων της Τράπεζας ΕΤΒΑ κατά του ΤΑΠΕΤΒΑ από 15 Μαΐου 2005.

Οι παραπάνω υπάλληλοι αποχώρησαν οικιοθελώς από την Τράπεζα ΕΤΒΑ, πριν την συμπλήρωση τριών ετών στην υπηρεσία, και υποστηρίζουν ότι η σχετική διάταξη του άρθρου 9 του Ν.2335/1995 που ορίζει ως ανώτατο όριο για την επιστροφή των ποσών των παρακρατηθέντων εισφορών την συμπλήρωση τριών ετών ασφάλισης, αντίκειται ευθέως στις διατάξεις του άρθρου 4 του Συντάγματος. Για το λόγο αυτό ζητούν να τους επιστραφούν τα παρακρατηθέντα, υπέρ του ΑΤΑΠ (πρώην κλάδος Πρόνοιας), ποσά των εισφορών από την πρόσληψή τους στην ΕΤΒΑ μέχρι την αποχώρησή τους τα οποία ανέρχονται συνολικά σε € 18.367,44 με τον νόμιμο τόκο.

Τέλος κατά την διάρκεια της χρήσης 2009 εκδόθηκε η 4973/2009 απόφαση του Εφετείου Αθηνών, που αφορά την αγωγή τριάντα επτά (37) τέως μισθωτών κατά της πρώην Τράπεζας ΕΤΒΑ που ζητούσαν την καταβολή διαφορών τόκων, η οποία δέχθηκε την έφεση και την αγωγή των αντιδίκων. Σύμφωνα με την προαναφερόμενη επιστολή του δικηγόρου του Ταμείου η υπόθεση αυτή αφορά εμμέσως το ΑΤΑΠ – ΕΤΒΑ καθώς υπάρχει το ενδεχόμενο οι Τράπεζα Πειραιώς (που διαδέχθηκε την Τράπεζα ΕΤΒΑ) να στραφεί κατά του Ταμείου.

Το ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ έχει αναθέσει την νομική εκπροσώπηση του Ταμείου στον δικηγόρο κο Παπαδημητρίου Κωνσταντίνο.

Με επιστολή που απέστειλε ο δικηγόρος στο Ταμείο, σε απάντηση σχετικού ερωτήματος μας, εκτιμά ότι οι αγωγές αυτές δεν έχουν ιδιαίτερα μεγάλες πιθανότητες να ευδοκιμήσουν.

Σημειώνεται ότι ο δικηγόρος δεν απέστειλε απ' ευθείας σε μας τη σχετική επιστολή, όπως είχε ζητηθεί σύμφωνα με τα ελεγκτικά πρότυπα.

Το Ταμείο βασιζόμενο στις εκτιμήσεις του δικηγόρου δεν καταχώρησε σχετική πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων και της Καθαρής Θέσης του Ταμείου.

7.2 Ενδεχόμενη υπαγωγή του Ταμείου στις διατάξεις του Ν.3586/10.7.2007 “Θεσμικό πλαίσιο επενδύσεων και αξιοποίησης της περιουσίας των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης”

Στις 10.7.2007 εκδόθηκε ο Ν.3586 με τον οποίο ορίστηκε το θεσμικό πλαίσιο επενδύσεων και αξιοποίησης της περιουσίας των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης. Σύμφωνα με το άρθρο 1 στις διατάξεις του Ν.3586 υπάγονται όλοι οι Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (Φ.Κ.Α.) αρμοδιότητας της Γενικής Γραμματείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας που λειτουργούν με τη μορφή Ν.Π.Δ.Δ. και Ν.Π.Ι.Δ., καθώς και κάθε άλλος φορέας ανεξαρτήτως ονομασίας και νομικής μορφής που χορηγεί περιοδικές παροχές υπό τύπο κύριων και επικουρικών συντάξεων, βοηθημάτων ή μερισμάτων ή παροχές ασθένειας, εφόσον καταβάλλεται εργοδοτική εισφορά ή κοινωνικός πόρος.

Έπειτα από εισήγηση μας, τον Μάρτιο του 2008 έγινε προφορικό ερώτημα από τον Γραμματέα του Δ.Σ. του Ταμείου στην αρμόδια υπάλληλο του Υπουργείου Κοινωνικών Ασφαλίσεων σχετικά με την ενδεχόμενη υπαγωγή του Ταμείου στις διατάξεις του παραπάνω Νόμου. Η απάντηση που δόθηκε από την αρμόδια υπάλληλο ήταν ότι θα πρέπει το Ταμείο να υποβάλει σχετικό γραπτό ερώτημα προς το Υπουργείο.

Το Ταμείο μέχρι την ημερομηνία που γράφεται η έκθεση (Απρίλιος 2009) δεν έχει υποβάλει σχετικό γραπτό ερώτημα στο Υπουργείο.

Τελειώνοντας την έκθεσή μας αυτή επιθυμούμε να εκφράσουμε τις ευχαριστίες μας προς τη Διοίκηση και το προσωπικό του Ταμείου για την πρόθυμη συνεργασία τους κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Σας γνωρίζουμε ότι είμαστε στη διάθεσή σας για κάθε συμπληρωματική πληροφορία ή επεξήγηση στο περιεχόμενο της παρούσης.

Η ΟΡΚΩΤΗ ΕΛΕΓΚΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ

ΡΟΔΟΥΛΑ ΡΟΥΣΟΥ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14561

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 : Σύνθεση Δ.Σ. και Ελεγκτικής Επιτροπής

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α. 31.12.2009

ΜΠΟΤΕΛΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΚΑΤΣΙΓΙΑΝΝΗ ΕΥΤΥΧΙΑ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΚΟΥΤΣΟΠΑΝΑΓΟΣ ΣΤΑΜΑΤΙΟΣ	ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ
ΣΚΕΥΟΦΥΛΑΞ ΗΛΙΑΣ	ΤΑΜΙΑΣ
ΤΑΣΣΗΣ ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ	ΤΑΚΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΘΕΟΔΩΡΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	ΤΑΚΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΚΑΡΑΤΖΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	ΤΑΚΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Το παραπάνω ΔΣ συγκροτήθηκε σε σώμα στη συνεδρίαση υπ' αριθμό 1/20.11.2008 (Η αρίθμηση των πρακτικών των συνεδριάσεων του παραπάνω ΔΣ ξεκίνησε από το νούμερο ένα).

ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α. 31.12.2009

ΓΑΛΛΑΝΑΚΟΥ ΑΘΗΝΑ
ΚΑΝΑΚΗΣ ΓΡΗΓΟΡΗΣ
ΚΟΝΤΟΡΟΥΠΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 : Οικονομικές Καταστάσεις