

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

Αθήνα, 20 Μαρτίου 2008

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

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**Επί των Οικονομικών Καταστάσεων της 4^{ης} διαχειριστικής χρήσης 2007
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 2006 μας ανατέθηκε με απόφαση του Δ.Σ 89/21.1.2008 του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ και κοινοποιήθηκε σ' εμάς με την Α.Π. 7/24.1.2008 επιστολή του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ, που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2007, 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 4^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 της εταιρείας 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 1.1.2007 – 31.12.2007 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 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”).

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 31.12.2007

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 € 217.046,33
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 με συντελεστή 5%, συνολικού ύψους € 52.937,37 για τη χρήση 2007. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής απόσβεσης είναι ο προβλεπόμενος από το Π.Δ. 299/2003.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού την 31.12.2007 έχει διαμορφωθεί ως εξής:

Αξία κτήσης την 31.12.2006		1.058.747,53
Αποσβέσεις έως 31.12.2003	- 629.951,68	
Αποσβέσεις χρήσης 2004	- 52.937,37	
Αποσβέσεις χρήσης 2005	- 52.937,37	
Αποσβέσεις χρήσης 2006	- 52.937,37	
Αποσβέσεις χρήσης 2007	<u>- 52.937,37</u>	<u>- 841.701,20</u>
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2007		<u>217.046,33</u>

Σημειώνεται ότι 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 ...”

Σύμφωνα με το υπ’ αριθμ. 3670/4.3.2008 έγγραφο του Υποθηκοφυλακείου Αθηνών πιστοποιείται ότιόπως προκύπτει από την έρευνα που έγινε στα βιβλία των Υποθηκών και κατασχέσεων του Υποθηκοφυλακείου, δεν φαίνονται να υπάρχουν μέχρι 3/3/08 εγγραφές κατά του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού ΕΤΒΑ και των προκατόχων του...

4. 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 σύμφωνα με τα όσα ορίζονται από το Π.Δ. 290/2003.

Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

II. Απαιτήσεις

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>39.773,51</u>
--------------------	---	------------------

Το παραπάνω κονδύλι αναλύεται ως εξής:

1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	1.436,10
6. Χρεώστες διάφοροι	<u>38.337,41</u>
Σύνολο	<u>39.773,51</u>

1. Απαιτήσεις από Ασφαλιστικές Εισφορές

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>1.436,10</u>
--------------------	---	-----------------

Ο συγκεκριμένος λογαριασμός χρεώνεται με τις απαιτήσεις των εισφορών από τους ασφαλισμένους (4% επί των κάθε φύσεως τακτικών αποδοχών τους από την τράπεζα, σύμφωνα με το καταστατικό του ταμείου) και πιστώνεται, άμεσα, με την είσπραξη των σχετικών ποσών.

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

Το υπόλοιπο που απομένει προέρχεται από διαφορές προηγούμενων χρήσεων από τη χρήση 2003 και δεν τακτοποιείται στην επόμενη χρήση.

Θα πρέπει να διενεργηθεί συμφωνία και να τακτοποιηθεί αναλόγως η διαφορά.

6. Χρεώστες διάφοροι

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 38.337,41

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά την προκαταβολή έναντι του φόρου εισοδήματος του Οικονομικού έτους 2008.

Με χρέωση του λογαριασμού αυτού (και πίστωση του λογαριασμού «Υποχρεώσεις από φόρους») εμφανίστηκε η απαίτηση ποσού € 38.337,41 (και η υποχρέωση) για την προκαταβολή Φόρου του Οικονομικού έτους 2008 όπως αυτή προέκυψε από τους υπολογισμούς των υπευθύνων του Ταμείου. Η δήλωση φορολογίας εισοδήματος της χρήσεως 2007 δεν έχει ακόμα υποβληθεί.

Το ανωτέρω ποσό θα μεταφερθεί για συμψηφισμό στο τέλος της χρήσεως 2008 κατά την υποβολή της δήλωσης του έτους αυτού (Οικονομικό Έτος 2009).

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 2007 καθώς και της σχετικής προκαταβολής.

III. Χρεόγραφα

2. Ομολογίες

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 12.111.818,31

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 31.12.2006	€	12.218.316,57
<u>Πλέον:</u> Αγορές 2007	€	9.956.533,95
<u>Μείον:</u> Εξοφλήσεις (λόγω λήξης) 2007	€	- 9.945.373,95
<u>Μείον:</u> Διαφορά αποτίμησης 31.12.2007	€	- 117.658,26
Χρεωστικό Υπόλοιπο 31.12.2007	€	<u>12.111.818,31</u>

Κατά την διάρκεια της χρήσης 2007 το Ταμείο αγόρασε :

- Euro Commercial Paper (Ομόλογο Zero Coupon) έκδοσης 21/6/2007 και λήξης 21/9/2007 Ονομαστικής αξίας € 5.000.000,00 με επιτόκιο 4,10% καθαρό έναντι ποσού € 4.956.533,95.
- Ομόλογα ΕΤΒΑ διάρκειας τριών (3) ετών, έκδοσης 21/9/07 και λήξης 21/9/10, ονομαστικής αξίας € 5.000.000,00 με επιτόκιο 5 % για την πρώτη περίοδο και κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor 1 Year για τις επόμενες δύο περιόδους, μείον φόρο 10%.

Η αγορά έγινε έπειτα από αποφάσεις του ΔΣ του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ υπ' αριθμ. 82/5.7.2007 και 85/20.9.2007 αντίστοιχα.

Κατά την διάρκεια της χρήσης 2007 το Ταμείο εξόφλησε λόγω λήξης:

- Το προαναφερόμενο Euro Commercial Paper το οποίο έληξε στις 21/9/2007 από το οποίο προέκυψε κέρδος ποσού € 43.466,05 (Ο.Α. € 5.000.000 – Αξία κτήσης € 4.956.533,95) και
- Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου Ο.Ε.Δ. έκδοσης 6/2/2004 και λήξης 21/6/2007 Ονομαστικής αξίας 5.000.000,00 με επιτόκιο 3,25% από το οποίο προέκυψε κέρδος ποσού € 13.500 (Ο.Α. € 5.000.000 – Αξία βιβλίων € 4.986.500)

Αποτίμηση Ομολόγων – Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου

Σύμφωνα με το Κ.Λ.Σ. των Ασφαλιστικών Οργανισμών 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.

Σύμφωνα με την απόφαση υπ' αριθμ. 155492/Β.638 (ΦΕΚ 373/26.3.2002) των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών – Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, χωρίς να καταργεί τα όσα ορίζονται στο Κ.Λ.Σ., ορίζεται ότι η αποτίμηση των τίτλων Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.) γίνεται με βάση τις τιμές που δημοσιεύει η Ηλεκτρονική Δευτερογενής Αγορά Τίτλων (ΗΔΑΤ) της τράπεζας Ελλάδας.

Τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου αποτιμήθηκαν στην τρέχουσα αξία τους η οποία προκύπτει με βάση τις τιμές Η.Δ.Α.Τ. της 31.12.2007.

Τα Ομόλογα ΕΤΒΑ αποτιμήθηκαν σύμφωνα με «ενδεικτική τιμολόγηση» της 31.12.2007 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 31.12.2007 και τα υπόλοιπα των λογαριασμών της Γενικής λογιστικής πριν τις εγγραφές αποτίμησης της 31.12.2007 καθώς και η διαφορά Αποτίμησης που προκύπτει.

Έκδοση	Αξία Κτήσης πριν την αποτίμηση	Υφιστάμενη πρόβλεψη από 2006	Υπόλοιπο Γ.Λ 31.12.2007 πριν την αποτίμηση	(A)	(1)	(2)	(B)	(B) - (A)
				Ονομαστική αξία ομολόγων	Τρέχουσα τιμή την 31.12.2007	Τρέχουσα αξία 31.12.2007	(1) * (2) / 100	
ΟΕΔ 10ετές έκδ. 26/3/98 σταθ. 8,6%	1.020.494,35	-81.977,78	938.516,57	890.095,38	100,980	898.818,31	-39.698,26	
ΟΕΔ 10ετές έκδ. 8/4/98 σταθ. 4,6%	4.274.164,76	46.795,24	4.320.960,00	4.200.000,00	101,000	4.242.000,00	-78.960,00	
Ομόλογο ΕΤΒΑ 3 ετές έκδ. 31/12/05 σταθ. 3,25%	2.000.000,00	-30.000,00	1.970.000,00	2.000.000,00	98,550	1.971.000,00	1.000,00	
Ομόλογο ΕΤΒΑ 3 ετές έκδ. 21/9/07 κυμ. 5%	5.000.000,00		5.000.000,00	5.000.000,00	100,000	5.000.000,00	0,00	
Σύνολο	12.294.659,11	-65.182,54	7.229.476,57	12.090.095,38		12.111.818,31	-117.658,26	

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, από την αποτίμηση των ομολόγων προέκυψε αρνητική διαφορά (ζημία αποτίμησης) ποσού € 118.658,26 και θετική διαφορά ποσού € 1.000,00.

Σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο, η αρνητική διαφορά καταχωρήθηκε σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης, στο λογαριασμό “Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων” και η θετική διαφορά σε πίστωση του λογαριασμού “Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους”.

Από το λογισμό των δουλεμένων τόκων προέκυψαν συνολικά καθαροί τόκοι ποσού € 222.296,29 (246.995,88 – 24.699,59 φόρος), οι οποίοι καταχωρήθηκαν στα έσοδα της χρήσης 2007 (Έσοδα Χρεογράφων).

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

Τα ανωτέρω ομόλογα, επιβεβαιώνονται με σχετική επιστολή από το κατάστημα της Τράπεζας Πειραιώς Λ. Συγγρού 87 με ημερομηνία 21/2/2008.

Η τράπεζα δεν απεύθυνε απ’ ευθείας σε μας τη σχετική επιστολή όπως είχε ζητηθεί και έτσι δεν κατέστη δυνατό να εφαρμόσουμε ορθά τη σχετική διαδικασία όπως προβλέπεται από τα Ελεγκτικά Πρότυπα.

IV. Διαθέσιμα

3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 5.438.717,19

Το ανωτέρω ποσό αφορά καταθέσεις όψεως αναλύεται ως εξής:

<u>Λ/σμός</u>	<u>Περιγραφή</u>	
38.03.00	Τράπεζα Ελλάδος	5.314.111,03
38.03.03	Τράπεζα Πειραιώς	<u>124.606,16</u>
	Σύνολο λογαριασμού	<u>5.438.717,19</u>

Στείλαμε επιστολές στις πιο πάνω Τράπεζες για να επιβεβαιώσουν, απ’ ευθείας προς τον έλεγχο, τα υπόλοιπα των λογαριασμών. Μέχρι την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης λάβαμε απάντηση από την Τράπεζα Πειραιώς με επιστολή που απευθύνονταν στο ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Από την Τράπεζα Ελλάδος δεν λάβαμε ακόμα απάντηση, λόγω της απεργίας των υπαλλήλων της.

Διαπιστώσαμε ότι το υπόλοιπο που αναγράφεται στην απάντηση της Τράπεζας Πειραιώς και στα αντίστοιχα extraits των λογαριασμών της Τράπεζας Πειραιώς και της Τράπεζας της Ελλάδος είναι σύμφωνα 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”).

Εξαιτίας, της έλλειψης απαντήσεως από την Τράπεζα της Ελλάδος και από την Τράπεζα Πειραιώς απευθείας προς τον έλεγχο, δεν μπορέσαμε να διενεργήσουμε τις προβλεπόμενες από τα Ελεγκτικά Πρότυπα, ελεγκτικές διαδικασίες.

Σύμφωνα με αυτά απαιτείται όπως τα υπόλοιπα επιβεβαιώνονται με απευθείας επιστολές προς τους ελεγκτές.

Δ. Μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού

2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>222.296,29</u>
--------------------	---	-------------------

Το παραπάνω κονδύλι εμφανίζει τους δουλεμένους τόκους των Ομολόγων στις 31.12.2007.

Έγινε έλεγχος των εγγραφών λογισμού των δουλεμένων τόκων στις 31.12.2007.

Τα έσοδα από τους δουλεμένους τόκους καταχωρήθηκαν σε λογαριασμό εσόδου “Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου”, για τον οποίο αναλυτικά αναφερόμαστε σε επόμενο κεφάλαιο της Έκθεσης.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

A. Ίδια Κεφάλαια

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 17.505.685,88

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	-160.341,39
42.01	Υπόλοιπο ζημιών εις νέο	<u>-11.061.384,74</u>
	Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων	<u>17.505.685,88</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 και παραμένει αμετάβλητο και στη χρήση 2007.

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 2007 δεν σχηματίστηκε αποθεματικό διότι δεν υπήρχε πλεόνασμα.

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

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>160.341,39</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 κήσεως 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 **(ΖΗΜΙΕΣ)** 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 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 κλειόμενη 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 31.12.2007 ανέρχεται σε ποσό € 160.341,39.

IV. Αποτελέσματα εις νέο

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>11.061.384,74</u>
--------------------	---	----------------------

Το παραπάνω υπόλοιπο διαμορφώθηκε ως εξής:

Χρεωστικό Υπόλοιπο την 31.12.2006	€	10.315.914,34
<u>Πλέον:</u> Ζημιά χρήσης 2007	€	675.766,02
<u>Πλέον:</u> Φόρος εισοδήματος	€	<u>69.704,38</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο 31.12.2006	€	<u>11.061.384,74</u>

Γ. Υποχρεώσεις

I. Μακροπρ. Υποχρεώσεις (Λ/σμός 45.22)

Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<u>1.128,32</u>
--------------------	---	-----------------

Το παραπάνω υπόλοιπο, αφορά κράτηση χαρτοσήμου εθελουσιούχων που είχε γίνει στον κλάδο Πρόνοιας από το εφάπαξ, που θα αποδοθεί μόλις οι εθελουσιούχοι συμπληρώσουν το εξηκοστό δεύτερο έτος της ηλικίας τους.

Η κράτηση αυτή αποδίδεται στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. κάθε φορά που κάποιος από τους εθελουσιούχους συμπληρώνει το εξηκοστό δεύτερο έτος της ηλικίας του.

Στην χρήση 2007 καταβλήθηκε στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. ποσό € 249,80 που αφορά το χαρτόσημο των εθελουσιούχων που έκλεισαν το 62^ο έτος της ηλικίας τους.

II. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 541.360,14

Το παραπάνω κονδύλι περιλαμβάνει:

α/α Περιγραφή

4. Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	77.659,39
7. Πιστωτές διάφοροι	<u>463.700,75</u>
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>541.360,14</u>

4. Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 77.659,39

Το παραπάνω κονδύλι περιλαμβάνει:

Λ/σμός Περιγραφή

54.03 Φόροι τέλη αμοιβών προσωπικού	40,00
54.08 Φόρος εισοδήματος	<u>77.619,39</u>
Σύνολο υποχρεώσεων από φόρους	<u>77.659,39</u>

54.03 Φόροι τέλη αμοιβών προσωπικού

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 40,00

Το υπόλοιπο του λογαριασμού “Φόροι τέλη αμοιβών προσωπικού” αφορά παρακράτηση φόρου 20% επί του ποσού των οδοιπορικών που καταβλήθηκαν σε υπάλληλο του ΤΑΠΕΤΒΑ έπειτα από σχετική απόφαση του Δ.Σ. του Ταμείου.

Το ποσό αυτό θα έπρεπε να καταχωρηθεί στον λογαριασμό 54.09 “Λοιποί φόροι”.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού θα τακτοποιηθεί το Μάρτιο του 2008 με την καταβολή του ποσού στην αρμόδια Δ.Ο.Υ.

54.08 Φόρος εισοδήματος

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 77.619,39

Τα Νομικά πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, φορολογούνται μόνο για τα εισοδήματα από μισθώματα ακινήτων καθώς και από κινητές αξίες, όπως ορίζεται από τις διατάξεις του άρθρου 92 παρ. β του Ν.Δ. 2238/1994.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού Εκκαθάρισης φόρων – τελών, κατά την 31.12.2007 ανέρχεται σε € 77.619,39 και περιλαμβάνει το φόρο εισοδήματος της χρήσης

2007 ποσού € 69.704,38, την διαφορά της προκαταβολής του φόρου της επόμενης και της παρούσας ποσού € - 1.465,75, καθώς το χαρτόσημο μισθωμάτων που παρακρατήθηκε στην παρούσα χρήση ποσού € 9.380,76.

7. Πιστωτές Διάφοροι

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 463.700,75

Το παραπάνω κονδύλι περιλαμβάνει:

<u>Λογισμικός</u>	<u>Περιγραφή</u>	
53.98.00.0000	Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	233.543,94
53.98.01.0000	Υποχρεώσεις προς ΛΒΚΑ	16.261,76
53.98.02.0000	Υποχρεώσεις προς ΤΕΑΕΥΕΕΟ	213.895,05
Σύνολο Πιστωτές Διάφοροι		<u>463.700,75</u>

53.98.00.0000 Υποχρεώσεις προς Λ.Β.Κ.Α.

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 233.543,94

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά οφειλόμενη εφάπαξ αποζημίωση σε τέσσερις ασφαλισμένους του ταμείου οι οποίοι αποχώρησαν την 31/12/07 και τακτοποιείται τον Ιανουάριο του 2008 με την καταβολή της στους ασφαλισμένους.

53.98.01.0000 Υποχρεώσεις προς Λ.Β.Κ.Α.

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 16.261,76

Οι εισφορές υπέρ του Λογαριασμού Βελτίωσης Κοινωνικών Ασφαλίσεων γίνονταν από τον κλάδο Πρόνοιας του ΤΑΠΕΤΒΑ σύμφωνα με το νόμο 591/37 άρθρο 4, που αφορά τους ασφαλιστικούς οργανισμούς που υπάγονται στην εποπτεία της Γενικής Γραμματείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, και ανέρχονταν σε 1% επί των εσόδων από εισφορές κάθε χρήσης.

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 την απόφαση του ΔΣ 79/15.3.07 του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ θα αποδοθεί η υποχρέωση προς τον ΛΒΚΑ στη χρήση 2008.

53.98.02.0000 Υποχρεώσεις προς Τ.Ε.Α.Υ.Ε.Ε.Ο.

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 213.895,05

Οι εισφορές υπέρ του Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Υπαλλήλων Εργατικών Επαγγελματικών Οργανώσεων γίνονται σύμφωνα με το νόμο 1114/44 και 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 του Ταμείου θα διερευνηθεί αν υφίσταται ο λόγος απόδοσης των παραπάνω εισφορών.

5. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

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

- Ποσό € 4.655.402,17 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 προκαταβολής εφάπαξ.
- Ποσό € 1.691.979,69 αφορά τα εφάπαξ βοηθήματα των ασφαλισμένων που είχαν αποχωρήσει από την υπηρεσία της τράπεζας Ε.Τ.Β.Α. με εθελούσια έξοδο και την 31.12.2007 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 € 12.090.095,38 αφορά την ονομαστική αξία των ομολόγων που έχει στην κατοχή του το ταμείο την 31.12.2007.

6. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

6.1 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ € 1.684.447,87

<u>Περιγραφή Λ/σμού</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	6.540,60	13.117,60
Φόροι – Τέλη	42.741,12	30.680,45
Διάφορα έξοδα	119.618,71	346.882,26
Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων	52.937,38	53.210,36
Παροχές	<u>1.878.550,48</u>	<u>1.240.557,20</u>
Σύνολο	<u>2.100.388,29</u>	<u>1.684.447,87</u>

6.1.1 Αμοιβές και έξοδα τρίτων € 6.540,60

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται :

- Αμοιβή δικηγόρου (bonus) για τις υπηρεσίες του σχετικά με την έκδοση της Διαπιστωτικής Πράξης και την διεκπεραίωση των διαδικασιών στο Υποθηκοφυλακείο για την μετεγγραφή του ποσοστού του ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ στο κτίριο της Λ. Συγγρού, ποσό € **2.400,00**.
Σημειώνεται ότι για την αμοιβή αυτή θα έπρεπε να εκδοθεί από τον δικηγόρο Απόδειξη Παροχής Υπηρεσιών.
- Αμοιβή στην εταιρεία Ορκωτών Λογιστών για τον έλεγχο της οικονομικής διαχείρισης της χρήσης 2006, ποσό € **2.784,60**.
- Αμοιβή δύο υπαλλήλων του ΤΑΠΕΤΒΑ για την σύνταξη του Ισολογισμού της χρήσης 2006 ποσό € **1.356,00**.
Σημειώνεται ότι για τις αμοιβές των υπαλλήλων του ΤΑΠΕΤΒΑ θα έπρεπε να εκδοθούν από το Ταμείο, Αποδείξεις Δαπανών του άρθρου 15 του Κ.Β.Σ.

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

6.1.2. Φόροι – Τέλη (Φόροι τόκων Ο.Ε.Δ.) € 42.741,12

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται οι φόροι που αναλογούν στους δουλεμένους τόκους των Ο.Ε.Δ. κατά την 31.12.2007 από € 24.699,59 καθώς και τον φόρο των τοκομεριδίων που εισπράχθηκαν στη χρήση 2007 από € 18.041,53

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

6.1.3. Διάφορα Έξοδα € 119.618,71

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται :

- Οδοιπορικά έξοδα δύο υπαλλήλων ποσό € **480,00**.
- Έντυπα και γραφική ύλη ποσό € **41,65**.
- Ζημιά που προέκυψε από την αποτίμηση των Ομολόγων ποσό € **118.658,26** (βλέπε κεφ. ΙΙΙ “Χρεόγραφα”)
- Λοιπά έξοδα ποσό € **438,80** (αμοιβή μαγνητοφώνησης και απομαγνητοφώνησης των πρακτικών των Γ.Σ. και έξοδα υποθηκοφυλακείου)

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

6.1.4 Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων € 52.937,38

Ελέγξαμε τις αποσβέσεις της χρήσης 2007 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 Π.Δ. 290/2003.

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

6.1.5 Παροχές € 1.878.550,48

		<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>Διαφορά</u>	<u>Ποσοστό</u>
Εφάπαξ Βοηθήματα	€	1.859.759,08	1.227.751,09	632.007,99	51 %
Μεταβίβαση δικαιωμάτων ασφαλισμένων	€	<u>18.791,40</u>	<u>12.806,11</u>	<u>5.985,29</u>	47 %
ΣΥΝΟΛΟ		<u>1.878.550,48</u>	<u>1.240.557,20</u>	<u>637.993,28</u>	

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

1. Τα μέλη του ταμείου, δικαιούνται εφάπαξ βοήθηματος :

- α) Σε περίπτωση που εξέλθουν από την υπηρεσία τους στην Τράπεζα Πειραιώς (πρώην ΕΤΒΑ), εφόσον έχουν συμπληρώσει δεκαπέντε έτη ασφάλισης στο ταμείο.
- β) Σε περίπτωση αποχώρησης από την Τράπεζα Πειραιώς (πρώην 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 (πρώην 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 2007 περιλαμβάνονται εφάπαξ αποζημιώσεις σε ασφαλισμένους, ύψους € 760.602,38, προκαταβολή εφάπαξ αποζημίωσης βάσει του άρθρου 31 του κανονισμού του Ταμείου, ύψους € 28.449,95 και 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 2007, ύψους € 1.070.706,75.

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 αυξημένες έναντι της προηγούμενης κατά ποσό € 637.993,28 (51 %).

Η διαφορά οφείλεται κυρίως στον μεγαλύτερο αριθμό των ασφαλισμένων που έλαβαν εφάπαξ αποζημίωση στην χρήση 2007 σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση (12 ασφαλισμένοι στο 2007 έναντι 7 στο 2006) καθώς επίσης και στον μεγαλύτερο αριθμό των εθελουσιούχων ασφαλισμένων που συμπλήρωσαν το 62^ο έτος της ηλικίας τους στην χρήση 2007 (29 εθελουσιούχοι στο 2007 έναντι 18 στο 2006).

Ο υπολογισμός 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.

Από τον δειγματοληπτικό έλεγχο που διενεργήσαμε στον λογαριασμό αυτό σημειώνουμε ότι ποσό € 86.423,45 αφορά επιστροφή εφάπαξ βοηθήματος εθελουσιούχων συνταξιούχων στην τράπεζα Πειραιώς, οι οποίοι έκλεισαν το 62^ο έτος της ηλικίας τους τον Δεκέμβριο του 2006 και επομένως το ποσό αυτό έπρεπε να βαρύνει τα έξοδα της προηγούμενης χρήσης.

6.2 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

€ 1.425.282,44

Συγκριτικός πίνακας εσόδων χρήσεων 2007-2006

	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>Διαφορά</u>	<u>Ποσοστό</u>
Εισφορές Ασφαλισμένων	€ 405.391,31	384.631,32	20.759,99	5,00%
Έσοδα παρεπομένων Ασχολιών	€ 260.577,12	236.888,28	23.688,84	10,00%
Έσοδα Κεφαλαίων	€ 759.314,01	581.024,02	178.289,99	31,00%
Σύνολο	€ <u>1.425.282,44</u>	<u>1.202.543,62</u>	<u>222.738,82</u>	

6.2.1 Εισφορές ασφαλισμένων

€ 405.391,31

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.

Ελέγξαμε δειγματοληπτικά την Κατάσταση Εισφορών Ασφαλισμένων ενός μήνα του 2007 ως προς τα εξής:

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

β) Την είσπραξη των εισφορών από την Τράπεζα Πειραιώς.

Επίσης διενεργήσαμε συμφωνία των λογιστικοποιημένων εισφορών της χρήσης 2007 με τις μηνιαίες καταστάσεις των εισφορών από τον Τομέα Διαχείρισης Παροχών και Αμοιβών της Τράπεζας Πειραιώς.

6.2.2. Έσοδα παρεπόμενων Ασχολιών

€ 260.577,12

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 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 € 759.314,01

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται:

Λογ.	Περιγραφή	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>Διαφορά</u>
76.01.01.0000	Τόκοι ομολόγων ελληνικού δημοσίου και Euro commercial paper	526.058,64	370.364,23	155.694,41
76.03.00.0000	Τόκοι καταθέσεων τραπεζών	219.755,37	210.659,79	9.095,58
76.04.01.0000	Διαφορές από πώληση χρεογράφων	<u>13.500,00</u>	-	<u>13.500,00</u>
	Σύνολο	<u>759.314,01</u>	<u>581.024,02</u>	<u>178.289,99</u>

Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και Euro Commercial Paper

€ 526.058,64

Το πιο πάνω ποσό αναλύεται σε Έσοδα από είσπραξη τοκομεριδίων ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου € 235.596,71, από τόκους χρεογράφων Euro Commercial Paper (Ομόλογο Zero Coupon) € 43.466,05 και από λογισμό δουλεμένων τόκων μέχρι 31.12.2007 από € 246.995,88.

Η μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη χρήση οφείλεται κυρίως στην μεταβολή της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του Ταμείου ως εξής:

- Λήξη Ο.Ε.Δ. Ονομαστικής Αξίας € 5.000.000 με επιτόκιο 3,25% και αγορά Ομολόγου Ε.Τ.Β.Α. ίδιας Ονομαστικής Αξίας με επιτόκιο 5% και

- Αγορά χρεογράφων Euro Commercial Paper λήξης 6/7/2007 με επιτόκιο 4,10%

Τόκοι καταθέσεων € 219.755,37

Ο λογαριασμός περιλαμβάνει τους τόκους των καταθέσεων όψεως οι οποίοι έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Από τα Extraits και τα ειδοποιητήρια της Τράπεζας Ελλάδος ελέγξαμε όλα τα ποσά των τόκων και την ορθή καταχώρησή τους στον ανωτέρω λογαριασμό.

Διαφορές από πώληση χρεογράφων € 13.500,00

Ο λογαριασμός περιλαμβάνει το κέρδος που προέκυψε στη λήξη του ΟΕΔ έκδοσης 6/2/04 με επιτόκιο 3,25% και ισούται με τη διαφορά μεταξύ της αξίας του ομολόγου στα βιβλία του Ταμείου και της ονομαστικής αξίας του ομολόγου.

6.3 ΈΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ Χ.Υ. € 660,17

Το πιο πάνω υπόλοιπο αναλύεται σε :

Περιγραφή	<u>Υπόλοιπο</u>
Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις	0,09
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	708,79
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	<u>- 48,71</u>
Σύνολο	<u>660,17</u>

7. ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

7.1 Αγωγές κατά του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Μέχρι την ημερομηνία της Έκθεσης είχαν κατατεθεί στο Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών δικόγραφα αγωγών συνταξιούχων του ΤΑΠΕΤΒΑ, με το οποίο ζητούν από το ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ να τους καταβληθεί επιπλέον ποσό εφάπαξ συνολικού ύψους € 3.173 χιλ. περίπου με τον νόμιμο τόκο από την χρονική στιγμή κατά την οποία τα παραπάνω ποσά κατέστησαν ληξιπρόθεσμα και απαιτητά.

Οι παραπάνω συνταξιούχοι 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.

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.

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

Εξαίτιας, της έλλειψης απαντήσεως από το δικηγόρο του Ταμείου απευθείας προς τον έλεγχο, δεν μπορέσαμε να διενεργήσουμε τις προβλεπόμενες από τα Ελεγκτικά Πρότυπα, ελεγκτικές διαδικασίες.

Σύμφωνα με τα Ελεγκτικά Πρότυπα απαιτείται η σχετική επιστολή να αποστέλλεται απ' ευθείας στους ελεγκτές.

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, 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.

Θα πρέπει να εξεταστεί από τους υπεύθυνους του Ταμείου το προαναφερθέν θέμα και να γίνουν οι κατάλληλες ενέργειες.

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 : Σύνοψη Δ.Σ. και Ελεγκτικής Επιτροπής

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α. 31.12.2007

ΛΕΚΚΑΣ ΣΑΡΑΝΤΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΙΛΚΙΤΖΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΚΑΝΑΚΗΣ ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ	ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ
ΜΠΟΤΕΛΛΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	ΤΑΜΙΑΣ
ΚΑΛΛΕΡΓΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	ΤΑΚΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΠΑΠΑΛΕΞΗ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΑ	ΤΑΚΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΝΙΚΟΥ ΚΑΛΛΙΟΠΗ	ΤΑΚΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α. 31.12.2007

ΑΝΥΦΑΝΤΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
ΚΟΡΡΕΣ ΗΛΙΑΣ
ΠΑΠΟΥΤΣΗΣ ΕΥΣΤΑΘΙΟΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 : Οικονομικές Καταστάσεις

ΟΡΚΩΤΗ ΕΛΕΓΚΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ: ΡΟΔΟΥΛΑ ΡΟΥΣΟΥ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**για την οικονομική διαχείριση της χρήσης 2007
του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.
(Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α.)**

ΑΘΗΝΑ

2008

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΑ	1
1.1 Εντολή Ελέγχου	1
1.2 Έλεγχος	2
2. ΙΔΡΥΣΗ ΤΑΜΕΙΟΥ	2
3. ΔΙΟΙΚΗΣΗ	3
4. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31.12.2007	4
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	4
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	4
II. Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις	4
1. Γήπεδα - Οικόπεδα	4
2. Κτίρια και Τεχνικά Έργα	4
4. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	6
II. Απαιτήσεις	6
1. Απαιτήσεις από Ασφαλιστικές Εισφορές	6
6. Χρεώστες διάφοροι	7
III. Χρεόγραφα	7
2. Ομολογίες	7
IV. Διαθέσιμα	9
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	9
Δ. Μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού	10
2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	10
ΠΑΘΗΤΙΚΟ	11
A. Ίδια Κεφάλαια	11
I. Κεφάλαια	11
III. Αποθεματικά Κεφάλαια	11
Διαφορά αναπ/γής αξίας τίτλων (Λ/σμός 41.06)	11
Αποθεματικό για κάλυψη υποτ. τίτλων (Λ/σμός 41.08)	11
Διαφορά αποτ. τίτλων στην τρέχ. αξία τους (41.12)	12
IV. Αποτελέσματα εις νέο	13
Γ. Υποχρεώσεις	13
I. Μακροπρ. Υποχρεώσεις (Λ/σμός 45.22)	13
II. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	14

4.	Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	14
54.03	Φόροι τέλη αμοιβών προσωπικού	14
54.08	Φόρος εισοδήματος	14
7.	Πιστωτές Διάφοροι	15
53.98.00.0000	Υποχρεώσεις προς Λ.Β.Κ.Α.	15
53.98.01.0000	Υποχρεώσεις προς Λ.Β.Κ.Α.	15
53.98.02.0000	Υποχρεώσεις προς Τ.Ε.Α.Υ.Ε.Ε.Ο.....	15
5.	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	16
6.	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	17
6.1	ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	17
6.1.1	Αμοιβές και έξοδα τρίτων	17
6.1.2.	Φόροι – Τέλη (Φόροι τόκων Ο.Ε.Δ.)	17
6.1.3.	Διάφορα Έξοδα	18
6.1.4	Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων	18
6.1.5	Παροχές.....	18
6.2	ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ.....	20
6.2.1	Εισφορές ασφαλισμένων	20
6.2.2.	Έσοδα παρεπόμενων Ασχολιών	20
6.2.3	Έσοδα Κεφαλαίων	21
6.3	ΈΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	22
7.	ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ.....	22
7.1	Αγωγές κατά του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.....	22
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”	23
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 : Σύνθεση ΔΣ και Ελεγκτικής Επιτροπής	25
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 : Οικονομικές Καταστάσεις	26