

ΟΡΚΩΤΗ ΕΛΕΓΚΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ: ΡΟΔΟΥΛΑ ΡΟΥΣΟΥ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**Των Οικονομικών Καταστάσεων της Χρήσης 2010
του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.
(Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α.)**

ΑΘΗΝΑ

2011

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΑ	4
1.1 Εντολή Ελέγχου	4
1.2 Έλεγχος	5
1.3 Ίδρυση Ταμείου.....	5
1.4 Διοίκηση.....	6
1.5 Αναλογιστική Μελέτη.....	6
2. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31.12.2010.....	8
2.1 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	8
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	8
II. Ενσώματες Ακινητοποιήσεις.....	8
1. Γήπεδα - Οικόπεδα	8
2. Κτίρια και Τεχνικά Έργα.....	8
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός.....	10
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ.....	10
II. Απαιτήσεις	10
1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	10
6. Χρεώστες διάφοροι	11
III. Χρεόγραφα	11
2. Ομολογίες	11
3. Λοιπά Χρεόγραφα (Ε.Γ.Ε.Δ. σε τρίτους για εγγύηση)	12
IV. Διαθέσιμα.....	14
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας.....	14
Δ. Μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού.....	15
2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	15
2.2 ΠΑΘΗΤΙΚΟ	16
A. Ίδια Κεφάλαια	16
I. Κεφάλαια	16
III. Αποθεματικά Κεφάλαια	16
Διαφορά αναπ/γής αξίας τίτλων (Λ/σμός 41.06).....	16
Αποθεματικό για κάλυψη υποτ. τίτλων (Λ/σμός 41.08).....	17
Διαφορά αποτ. τίτλων στην τρέχ. αξία τους (41.12).....	17
IV. Αποτελέσματα εις νέο	17
Γ. Υποχρεώσεις	18
II. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	18
3. Τράπεζες λογαριασμοί βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	18
4. Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	19

7. Πιστωτές Διάφοροι.....	19
3. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ	20
4. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ.....	21
5. ΈΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	31
6. ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ.....	32
6.1 Αγωγές κατά του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.....	32
6.2 Ενδεχόμενη υπαγωγή του Ταμείου στις διατάξεις του Ν.3586/10.7.2007 “Θεσμικό πλαίσιο επενδύσεων και αξιοποίησης της περιουσίας των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης”	33
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 : Σύνοψη Δ.Σ. και Ελεγκτικής Επιτροπής.....	35
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 : Οικονομικές Καταστάσεις	36

ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

ΟΡΚΩΤΗ ΕΛΕΓΚΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ: ΡΟΔΟΥΛΑ ΡΟΥΣΟΥ

Αθήνα, 8/4/2011

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

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Των Οικονομικών Καταστάσεων της Χρήσης 2010

του “Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.” (Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α.)

1. ΓΕΝΙΚΑ

1.1 Εντολή Ελέγχου

Ο έλεγχος των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2010 μας ανατέθηκε με απόφαση του Δ.Σ 18/26.01.2010 του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ και κοινοποιήθηκε σ' εμάς με την Α.Π. 4/15.2.2011 επιστολή του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Ο έλεγχος διενεργήθηκε με βάση τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ, που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2010, την Κατάσταση Λογαριασμού Γενικής Εκμετάλλευσης, την Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως, τον Πίνακα Διαθέσεως Αποτελεσμάτων και το Προσάρτημα της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, όπως αυτές εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο του ΑΤΑΠ – ΕΤΒΑ στη συνεδρίαση 33/28.3.2010.

Οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις αφορούν την 7^η διαχειριστική χρήση από την ίδρυση του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ (βλέπε κεφ. 1.3).

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

1.2 Έλεγχος

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης, καθώς και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Η δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων και η γνωστοποίηση των σχετικών ευρημάτων.

Ο έλεγχός μας περιλαμβάνει τη διενέργεια δειγματοληπτικού ελέγχου για τη διαπίστωση της ακρίβειας των λογιστικών εγγραφών, της κάλυψής τους με τα νόμιμα για κάθε περίπτωση δικαιολογητικά και της ύπαρξης των προβλεπόμενων από τους νόμους και το Καταστατικό, κατάλληλων εγκρίσεων για τις σχετικές συναλλαγές.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά των κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με τη διενέργεια των διαχειριστικών πράξεων καθώς και με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.

Ο σκοπός του ελέγχου είναι η εκτέλεση κατάλληλων για κάθε λογαριασμό ελεγκτικών διαδικασιών και η υποβολή έκθεσης επί των πραγματικών ευρημάτων.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 "Ανάθεση Έργων προσυμφωνημένων διαδικασιών συναφών με χρηματοοικονομική πληροφόρηση".

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

Στη διάρκεια του έργου τέθηκαν υπόψη μας όλα τα βιβλία και στοιχεία που τηρήθηκαν από το Αλληλοβοηθητικό Ταμείο Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α., καθώς και τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι την συνεδρίαση υπ' αριθμ. 35/28.3.2011. Μας παρασχέθηκαν όλες οι πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε.

Η διάταξη της ύλης στην έκθεση αυτή ακολουθεί τη σειρά και την αρίθμηση των κονδυλίων του Ισολογισμού της 31.12.2010 και της Κατάστασης της Γενικής Εκμετάλλευσης και των Αποτελεσμάτων χρήσης της περιόδου 1.01.2010 – 31.12.2010 ενώ στο τέλος της έκθεσης γίνεται αναφορά και σε γενικότερα θέματα.

Στα επόμενα κεφάλαια της έκθεσης (κεφ. 2 – 6) παρατίθενται αναλύσεις και πληροφορίες των κονδυλίων όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο, περιγράφονται ειδικές ελεγκτικές διαδικασίες που τυχόν διενεργήθηκαν, και παρατίθενται τα σχετικά ευρήματα, όπου συντρέχει περίπτωση.

1.3 Ίδρυση Ταμείου

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.Τ.Α.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.

1.4 Διοίκηση

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.

1.5 Αναλογιστική Μελέτη

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 παρ. 20 του Ν.3029/2002, όπως αυτές ισχύουν μετά την τροποποίηση της παρ. 7 του άρθρου 22 του Ν.3232/2004, ορίζεται ότι οι «Αναλογιστικές μελέτες εκπονούνται υποχρεωτικά από τα νέα Ταμεία κάθε δύο (2) χρόνια για τη διαπίστωση της οικονομικής τους πορείας και υποβάλλονται για έγκριση στο Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων μετά από γνώμη της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής».

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2010 εκπονήθηκε αναλογιστική μελέτη από την εταιρεία “Hewitt”, με ημερομηνία 31.07.2010 η οποία δεν υποβλήθηκε ακόμα για έγκριση. Στην μελέτη αυτή παρουσιάζονται τρία διαφορετικά σενάρια («αναλογιστικά ισοζύγια») ανάλογα με τις οικονομικές υποθέσεις που υιοθετούνται κάθε φορά.

Τα «αναλογιστικά ισοζύγια» της 31.07.2010 έχουν ως εξής:

α) Αναλογιστικό ισοζύγιο που συμπεριλαμβάνει τις πλασματικές παροχές του άρθρου 28 παρ.1^ε του καταστατικού του Ταμείου χωρίς να περιλαμβάνει τη βαθμολογική – μισθολογική εξέλιξη (προαγωγές) των ασφαλισμένων.

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα του ισοζυγίου αυτού το Ταμείο εμφανίζεται πλεονασματικό κατά € 84.410,00.

β) Αναλογιστικό ισοζύγιο που συμπεριλαμβάνει τις πλασματικές παροχές του άρθρου 28 παρ.1^ε του καταστατικού του Ταμείου καθώς και τη βαθμολογική – μισθολογική εξέλιξη (προαγωγές) των ασφαλισμένων.

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα του ισοζυγίου αυτού το Ταμείο εμφανίζεται ελλειμματικό κατά € 2.133.064,00.

γ) Αναλογιστικό ισοζύγιο που δεν περιλαμβάνει τις πλασματικές παροχές του άρθρου 28 παρ.1^ε του καταστατικού του Ταμείου, αλλά περιλαμβάνει τη βαθμολογική – μισθολογική εξέλιξη (προαγωγές) των ασφαλισμένων.

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα του ισοζυγίου αυτού το Ταμείο εμφανίζεται πλεονασματικό κατά € 83.885,00.

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

...«Το Ταμείο θα πρέπει να λάβει σοβαρά υπόψη την επίδραση που ασκεί το φαινόμενο των βαθμολογικών – μισθολογικών αναβαθμίσεων κοντά στην ηλικία συνταξιοδότησης ορισμένων κατηγοριών ασφαλισμένων. Η πρακτική αυτή δημιουργεί σημαντική επιβάρυνση (Βλέπε ισοζύγιο 2) η οποία είναι συνάρτηση του γεγονότος ότι οι συντάξιμες αποδοχές αυξάνονται ξαφνικά δημιουργώντας κόστος για το Ταμείο (αυξημένες παροχές) χωρίς να ακολουθούνται από κάποια σημαντική περίοδο καταβολής αντίστοιχα αυξημένων εισφορών που θα αντιστάθμιζαν κατά ένα μέρος το κόστος αυτό.

Προτείνουμε στο Ταμείο να λάβει τα απαραίτητα μέτρα για την εξάλειψη αυτής της αρνητικής επίδρασης. Ένα τέτοιο μέτρο θα ήταν το να μην λαμβάνονται υπόψη στις τελικές συντάξιμες αποδοχές αυτές οι αναβαθμίσεις της τελευταίας στιγμής. Εναλλακτικά το Ταμείο θα μπορούσε να προχωρήσει στην μακροχρόνια αναστολή ή και κατάργηση της αναγνώρισης των επιπλέον ετών πλασματικής ασφάλισης.

Δεν πρέπει να μας διαφεύγει της προσοχής το γεγονός ότι ο φορέας έχει “ημερομηνία λήξης” αφού δεν εντάσσονται σε αυτόν νέοι ασφαλισμένοι και θα παύσει να υπάρχει όταν αποχωρήσει και ο τελευταίος εκ των ενεργών ασφαλισμένων. Τα περιθώρια ασφαλείας που υπάρχουν θα απελευθερώνονται σταδιακά καθώς θα μειώνονται ολοένα και περισσότερο οι υπάρχοντες ασφαλισμένοι»...

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου στην από 25/27.09.2010 συνεδρίαση του, λαμβάνοντας υπόψη την πιο πάνω αναλογιστική μελέτη, αποφάσισε την υιοθέτηση του (γ) αναλογιστικού ισοζυγίου και την αναστολή εφαρμογής του άρθρου 28 παρ.1^ε του καταστατικού του Ταμείου για την αναγνώριση και εξαγορά πλασματικών ετών (βλέπε και πιο κάτω κεφάλαιο 4.1.6 Παροχές).

2. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31.12.2010

2.1 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

II. Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις

1. Γήπεδα - Οικόπεδα

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>18.522,69</u>	€ <u>18.522,69</u>

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

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Κτίριο Λεωφ. Συγγρού 87	€ <u>142.933,99</u>	€ <u>174.696,42</u>

Σχετικά με το ακίνητο του Ταμείου, επί της οδού Συγγρού 87, σημειώνουμε ότι το ΤΑΠΕΤΒΑ είχε κυριότητα από τη χρήση 1992 εξ αδιαρέτου 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 2010, 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 31.12.2010 έχει διαμορφωθεί ως εξής:

Αξία κτήσης 31.12.2010	1.058.747,53
Μείον Αποσβέσεις έως 31.12.2010	<u>-915.813,54</u>
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2010	<u>142.933,99</u>

Σχετικά με τη μεταγραφή του ακινήτου στο Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α. σημειώνονται τα εξής:

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. 5395/30.03.2010 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 χθες.»

Επίσης, σύμφωνα με το υπ’ αριθμ. 5395/30.03.2010 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 χθες 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.»

Τέλος, σύμφωνα με το υπ’ αριθμ. 5395/30.03.2010 έγγραφο του Υποθηκοφυλακείου Αθηνών πιστοποιείται ότι «Στα βιβλία διεκδικήσεων του Υποθηκοφυλακείου Αθηναίων καμία αγωγή δε φαίνεται να υπάρχει μέχρι χθες κατά του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Ασφάλισης Προσωπικού ΕΤΒΑ (ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ) σχετική με κτήμα που αναφέρεται και περιγράφεται στην υπ’ αριθμ. Β1/10049/2000/375/26.2.07 Διαπιστωτική πράξη του Υπουργού Απασχόλησης.»

Όπως μας δηλώθηκε από τη Διοίκηση του Ταμείου θα ληφθούν νέα πιστοποιητικά από το υποθηκοφυλακείο πριν τη διεξαγωγή της τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>0,02</u>	<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

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>45.573,22</u>	<u>€ 47.255,33</u>

Το παραπάνω κονδύλι αναλύεται ως εξής:

1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	0,00
6. Χρεώστες διάφοροι	<u>45.573,22</u>
Σύνολο	<u>45.573,22</u>

1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>0,00</u>	<u>€ 0,00</u>

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

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>45.573,22</u>	€ <u>47.255,33</u>

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά την προκαταβολή έναντι του Φόρου Εισοδήματος του Οικονομικού έτους 2012 (Διαχειριστική χρήση 2011).

Το ανωτέρω ποσό θα μεταφερθεί για συμψηφισμό στο τέλος της χρήσεως 2011 κατά την υποβολή της δήλωσης του έτους αυτού (Οικονομικό έτος 2012).

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 2010 καθώς και της σχετικής προκαταβολής.

Η δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος της χρήσεως 2010 δεν έχει ακόμα υποβληθεί (προθεσμία υποβολής 10/5/2011).

III. Χρεόγραφα

2. Ομολογίες

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Αξία Κτήσης	10.273.681,53	13.292.109,06
Πλέον (ή Μείον) Διαφορά Αποτίμησης	<u>-2.355.354,53</u>	<u>38.171,34</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>7.918.327,00</u>	<u>13.330.280,40</u>

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

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

Αξία Κτήσης την 31.12.2009	€	13.292.109,06
Πλέον: Αγορές 2010	€	1.997.198,77
Μείον: Εξοφλήσεις 2010	€	- 5.000.000,00
Μείον: Είσπραξη στο 2010 των καταβληθέντων τόκων κατά την αγορά Ο.Ε.Δ.	€	<u>-15.626,30</u>
Μερικό Σύνολο	€	10.273.681,53
Μείον: Προβλέψεις αποτίμησης 31.12.2010	€	<u>-2.355.354,53</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο 31.12.2010	€	<u>7.918.327,00</u>

Κατά την διάρκεια της χρήσης 2010 το Ταμείο αγόρασε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) δεκαετούς διάρκειας, έκδοσης 11/3/2010, ονομαστικής αξίας € 2.000.000,00 καταβάλλοντας το ποσό από € 1.996.120,00. Τα ομόλογα αυτά έχουν σταθερό επιτόκιο 6,25%.

Η αγορά έγινε έπειτα από απόφαση του ΔΣ του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ υπ' αριθμ. 20/17.03.2010.

Επίσης κατά την διάρκεια της χρήσης 2010 το Ταμείο εξόφλησε ομόλογο ΕΤΒΑ έκδοσης 21.09.2007 και λήξης 21.09.2010, Ονομαστικής αξίας € 5.000.000,00.

3. Λοιπά Χρεόγραφα (Ε.Γ.Ε.Δ. σε τρίτους για εγγύηση)

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Αξία Κτήσης	2.500.550,18	0,00
Πλέον ή (Μείον) Προβλέψεις Αποτίμησης	<u>13.314,57</u>	<u>0,00</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>2.513.864,75</u>	€ <u>0,00</u>

Το παραπάνω υπόλοιπο αφορά Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.) έκδοσης 15/1/2010, λήξης 14/1/2011, Ονομαστικής αξίας € 2.525.000 με επιτόκιο τοκομεριδίου 2,2%.

Τα Ε.Γ.Ε.Δ. αυτά αποτελούν μέρος μιας “Συνδυσασμένης Συναλλαγής Repo – Προθεσμιακής Κατάθεσης” που συνάφθηκε μεταξύ του Ταμείου και της Τράπεζας Πειραιώς στις 18/10/2010. Σύμφωνα με τους όρους της συναλλαγής αυτής, κατά την 31.12.2010, τα Ε.Γ.Ε.Δ. είχαν εκχωρηθεί στην Τράπεζα Πειραιώς στα πλαίσια συναλλαγής Repo (συμφωνία επαναγοράς).

Αναλυτικά οι όροι της “Συνδυσασμένης Συναλλαγής Repo – Προθεσμιακής Κατάθεσης” έχουν ως εξής:

α) Αγορά Ε.Γ.Ε.Δ. με ημερομηνία έκδοσης 15/1/2010, ημερομηνία λήξης 14/1/2011, ονομαστικής αξίας € 2.525.000. Τμήμα αγοράς € 2.500.550,18.

β) Συναλλαγή Repo με αντικείμενο τα παραπάνω Ε.Γ.Ε.Δ. Ημερομηνία έναρξης Repo 18/10/2010, ημερομηνία λήξης 13/1/2011 με επιτόκιο 0,4%. Τμήμα πώλησης Ε.Γ.Ε.Δ. € 2.500.550,18, τμήμα επαναγοράς Ε.Γ.Ε.Δ. € 2.506.593,18.

γ) Τοποθέτηση προθεσμιακής κατάθεση του ποσού πώλησης των Ε.Γ.Ε.Δ. (€ 2.500.550,18). Ημερομηνία έναρξης προθεσμιακής 18/10/2010, ημερομηνία λήξης 13/1/2011 με επιτόκιο 2,3%. Πληρωτέο ποσό στη λήξη της προθεσμιακής € 5.076.300,57.

Η συνοπτική απεικόνιση των αποτελεσμάτων από την παραπάνω συναλλαγή για το Ταμείο έχουν ως εξής:

- Τόκοι από Ε.Γ.Ε.Δ. (14/1/11)	€ 24.449,82
- Τόκοι έξοδα από Repo (13/1/11)	€ - 6.043,00
- Τόκοι από προθεσμιακή κατάθεση (13/1/11)	€ <u>12.509,00</u>
Σύνολο	€ <u>30.915,82</u>

Η συναλλαγή έγινε έπειτα από απόφαση του ΔΣ του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ υπ' αριθμ. 26./13.10.2010.

Αποτίμηση Ομολόγων και Ε.Γ.Ε.Δ. – 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 και των Ε.Γ.Ε.Δ. 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.

Στον πίνακα που ακολουθεί εμφανίζεται η αξία των ομολόγων και των Ε.Γ.Ε.Δ. με βάση την Τρέχουσα τιμή τους την 31.12.2010 και τα υπόλοιπα των λογαριασμών της Γενικής Λογιστικής πριν τις εγγραφές αποτίμησης της 31.12.2010 καθώς και η Διαφορά Αποτίμησης που προκύπτει.

Λ/αμός	Έκδοση	Αξία Κτήσης πριν την αποτίμηση	Υφιστάμενη πρόβλεψη από 2009	Υπόλοιπο Γ.Λ 31.12.2010 πριν την αποτίμηση	(A)		(B)		Διαφορά αποτίμησης 2010
					Ονομαστική αξία ομολόγων	Τρέχουσα τιμή (Μέση 12/10)	Τρέχουσα αξία 31.12.2010	(1) * (2) /100	
34.05.03.0060	ΟΕΔ 3ετές σταθ. 4,3% έκδ. 17/2/09, λήξη 20/3/12	997.570,00	14.750,00	1.012.320,00	1.000.000,00	91,507	915.070,00	-97.250,00	
34.05.05.0400	ΟΕΔ 5ετές σταθ. 5,5% έκδ. 28/1/09, λήξης 20/8/14	1.986.920,00	79.800,00	2.066.720,00	2.000.000,00	77,009	1.540.180,00	-526.540,00	
34.05.10.0100	ΟΕΔ 10ετές σταθ. 4,60% έκδ. 17/01/03, λήξης 20/5/13	4.274.164,76	-38.674,76	4.235.490,00	4.200.000,00	82,092	3.447.864,00	-787.626,00	
34.05.10.0200	ΟΕΔ 10ετές σταθ. 6,00% έκδ. 11/03/09, λήξης 19/7/19	1.017.828,00	-17.703,90	1.000.124,10	980.000,00	66,485	651.553,00	-348.571,10	
34.05.10.0300	ΟΕΔ 10ετές σταθ. 6,25% έκδ. 11/03/10, λήξης 19/6/20	1.997.198,77		1.997.198,77	2.000.000,00	68,183	1.363.660,00	-633.538,77	
34.24.00.0001	ΕΓΕΔ 15/1/10 - 14/01/11	2.500.550,18	0,00	2.500.550,18	2.525.000,00	99,559	2.513.864,75	13.314,57	
	Σύνολο	12.774.231,71	38.171,34	12.812.403,05	12.705.000,00		10.432.191,75	-2.380.211,30	

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, από την αποτίμηση των ομολόγων και των ΕΓΕΔ προέκυψε συμφηφιστικά, συνολική αρνητική διαφορά (υποτίμηση) ύψους € -2.380.211,30.

Σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο, η αρνητική διαφορά από € -2.380.211,30 καταχωρήθηκε σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης, στο λογαριασμό “Εξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων”.

Από το λογισμό των δουλεμένων τόκων των Ομολόγων προέκυψαν συνολικά καθαροί τόκοι ποσού € 287.232,88 (319.280,82 Μικτό ποσό – 32.047,95 φόρος), οι οποίοι καταχωρήθηκαν στα έσοδα της χρήσης 2010 (Έσοδα Χρεογράφων).

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

Τα ανωτέρω ομόλογα και τα Ε.Γ.Ε.Δ. επιβεβαιώνονται με σχετική επιστολή από το κατάστημα Λ. Συγγρού, της Τράπεζας Πειραιώς με ημερομηνία 3/3/2011.

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

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>5.408.576.16</u>	€ <u>3.553.433.99</u>

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%)	45.543,48
38.03.03	Λ/σμός όψεως, Τράπεζα Ελλάδος (Μέσο επιτ. 3,5214%)	2.862.482,50
38.04.00	Λ/σμός, προθεσμιακών καταθέσεων, Τράπεζα Πειραιώς (επιτ. 2,3%)	<u>2.500.550,18</u>
	Σύνολο λογαριασμού	<u>5.408.576,16</u>

Το ποσό στο λογαριασμό 38.04.00 αποτελεί μέρος της "Συνδυασμένης Συναλλαγής Repo – Προθεσμιακής Κατάθεσης". Βλέπε αναλυτικά παραπάνω, κεφ. 2.1, Γ, III, 3 "Λοιπά χρεόγραφα (ΕΓΕΔ σε τρίτους για εγγύηση)".

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 κεφάλαιο 4.2.4 "Έσοδα Κεφαλαίου").

Από το λογισμό των δουλεμένων τόκων της προθεσμιακής κατάθεσης προέκυψαν συνολικά καθαροί τόκοι ποσού € 10.639,84 (11.822,05 Μικτό ποσό – 1.182,20 φόρος), οι οποίοι καταχωρήθηκαν στα έσοδα της χρήσης 2010 (Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα)

Δ. Μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού

2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>297.872,72</u>	€ <u>281.406,70</u>

Το παραπάνω κονδύλι εμφανίζει τους δουλεμένους τόκους των Ομολόγων, ποσό € 287.232,88 και της προθεσμιακής κατάθεσης, ποσό € 10.639,84 μέχρι την 31.12.2010. Έγινε έλεγχος των υπολογισμών των δουλεμένων τόκων στις 31.12.2010. Τα έσοδα από τους δουλεμένους τόκους καταχωρήθηκαν στους λογαριασμούς εσόδων “Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου” και “Λοιποί πιστωτικοί τόκοι” (βλέπε κεφ. 4.2.3. “Έσοδα κεφαλαίων” πιο κάτω).

2.2 ΠΑΘΗΤΙΚΟ**A. Ίδια Κεφάλαια**

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€ <u>13.533.464,08</u>	€ <u>17.005.967,60</u>

Το κονδύλι του Ισολογισμού “Ίδια Κεφάλαια” την 31.12.2010 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	-3.472.503,52
42.02	Ελλείμματα προηγούμενων χρήσεων	<u>-11.721.444,41</u>
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων		<u>13.533.464,08</u>

I. Κεφάλαια

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€ <u>27.068.628,58</u>	€ <u>27.068.628,58</u>

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)**

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€ <u>1.049,89</u>	€ <u>1.049,89</u>

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 2010.

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

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€ <u>1.657.733,54</u>	€ <u>1.657.733,54</u>

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 2010 δεν σχηματίστηκε αποθεματικό διότι δεν υπήρξε πλεόνασμα.

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

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>0,00</u>	€ <u>0,00</u>

Στη πίστωση του λογ/σμού 41.12 καταχωρείται, στο τέλος της χρήσης, η υπερτίμηση των χρεογράφων και στην χρέωση του, 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 (ΖΗΜΙΕΣ) από πώληση τίτλων πάγια επένδυσης και χρεογράφων»..."

Στη χρήση 2010, από την αποτίμηση των ομολόγων και των Ε.Γ.Ε.Δ. δεν προέκυψε θετική διαφορά αποτίμησης.

IV. Αποτελέσματα εις νέο

Έλλειμμα χρήσεως εις νέο

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>3.472.503,52</u>	€ <u>45.856,01</u>

Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:

Έλλειμμα χρήσης 2010	€	- 3.389.643,12
Μείον: Φόρος εισοδήματος	€	<u>-82.860,40</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο 31.12.2010	€	<u>- 3.472.503,52</u>

Ελλείμματα προηγούμενων χρήσεων

		<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>11.721.444,41</u>	<u>11.675.588,40</u>

Το παραπάνω υπόλοιπο αφορά της σωρευμένες ζημιές των προηγούμενων χρήσεων.

Γ. Υποχρεώσεις

II. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

		<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<u>2.807.066,45</u>	<u>317.401,65</u>

Το παραπάνω κονδύλι περιλαμβάνει:

α/α Περιγραφή

3. Τράπεζες λογαριασμοί βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	2.500.550,18
4. Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	92.528,97
7. Πιστωτές διάφοροι	<u>213.987,30</u>
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>2.807.066,45</u>

3. Τράπεζες λογαριασμοί βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων

		<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<u>2.500.550,18</u>	<u>0,00</u>

Το παραπάνω ποσό αφορά συναλλαγή Repo με την Τράπεζα Πειραιώς, έναρξης 18/10/2010, λήξης 13/1/2001, με επιτόκιο δανεισμού 0,4%.

Η συναλλαγή αφορά μέρος της “Συνδυασμένης Συναλλαγής Repo – Προθεσμιακής Κατάθεσης” με την Τράπεζα Πειραιώς (βλέπε αναλυτικά κεφ. 2.1, Γ, III, 3. “Λοιπά Χρεόγραφα”).

4. Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€ <u>92.528,97</u>	€ <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 31.12.2010 και περιλαμβάνει την υποχρέωση του Φόρου Εισοδήματος της χρήσης 2010.

Η δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος της χρήσεως 2010 δεν έχει ακόμα υποβληθεί (προθεσμία υποβολής 10/5/2011).

7. Πιστωτές Διάφοροι

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€ <u>213.987,30</u>	€ <u>213.895,05</u>

Στο παραπάνω υπόλοιπο περιλαμβάνεται ποσό € 213.895,05 που αφορά 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.

Το ανωτέρω ποσό αφορά εισφορές από την ίδρυση του κλάδου Πρόνοιας του ΤΑΠΕΤΒΑ μέχρι και τη χρήση 2003 και μέχρι 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.

Το υπόλοιπο ποσό από € 92,25 αφορά υποχρέωση σε επιμελητή για καταβολή εξόδων δικαστικών επιδόσεων.

3. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Ένσημα και Λοιποί Λογισμοί Τάξεως	€ <u>14.318.549,16</u>	€ <u>17.858.826,17</u>

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

- Ποσό € 3.386.404,20 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 € 692.710,41 αφορά τα εφάπαξ βοηθήματα των ασφαλισμένων που είχαν αποχωρήσει από την υπηρεσία της τράπεζας Ε.Τ.Β.Α. με εθελούσια έξοδο και την 31.12.2010 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 € 59.434,55 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. 4.1.5 “Παροχές”).
- Ποσό € 10.180.000,00 αφορά την ονομαστική αξία των ομολόγων που είχε στην κατοχή του το Ταμείο την 31.12.2010.

4. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

4.1 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

	31.12.2010	31.12.2009
Υπόλοιπο	€ <u>4.946.292,69</u>	€ <u>1.544.795,61</u>

Περιγραφή		2010	2009	Διαφορά	Ποσοστό
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	€	33.159,05	33.552,70	-393,65	-1,17%
Φόροι – Τέλη	€	77.053,16	79.952,03	-2.898,87	-3,63%
Διάφορα έξοδα	€	2.382.515,33	7.520,13	2.374.995,20	31581,84%
Τόκοι και συναφή έξοδα	€	18.491,64	0,00	18.491,64	
Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων	€	31.762,43	31.762,43	0,00	0,00%
Παροχές	€	2.403.311,08	1.392.008,32	1.011.302,76	72,65%
Σύνολο	€	4.946.292,69	1.544.795,61	3.401.497,08	220,19%

4.1.1 Αμοιβές και έξοδα τρίτων

	31.12.2010	31.12.2009
Υπόλοιπο	€ <u>33.159,05</u>	€ <u>33.552,70</u>

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται :

- Αμοιβή και έξοδα δικηγόρων για την εκπροσώπηση του Ταμείου στην εκδίκαση αγωγών πρώην συνταξιούχων και την κατάθεση εφέσεων έναντι σχετικών αποφάσεων, ποσού € **18.000,00** καθώς και έξοδα δικαστικών επιδόσεων, ποσού € **92,25**.
- Αμοιβή στην εταιρεία Ορκωτών Λογιστών για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2009, ποσό € **3.726,80**.
- Αμοιβή στην εταιρία Hewitt για την αναλογιστική μελέτη βιωσιμότητας με ημερομηνία 31.07.2010, ποσού € **9.840,00**.
- Αμοιβή ενός υπαλλήλου για την γραμματειακή και λογιστική υποστήριξη καθώς και για την σύνταξη του Ισολογισμού της χρήσης 2009 ποσό € **1.500,00**.

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

4.1.2. Φόροι – Τέλη

	31.12.2010	31.12.2009
Υπόλοιπο	€ <u>77.053,16</u>	€ <u>79.952,03</u>

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται :

- Οι φόροι που αναλογούν στους δουλεμένους τόκους των Ομολόγων κατά την 31.12.2010, ποσού € **32.047,95**, ο φόρος των τοκομεριδίων που εισπράχθηκαν στη χρήση 2010 ποσού € **19.672,89** καθώς και ο φόρος που αναλογεί στους τόκους που καταβλήθηκαν από το Ταμείο κατά την αγορά Ομολόγου ονομαστικής αξίας 1.000.000 ποσού € **119,86**.

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

- Ο φόρος τόκων που αναλογεί στους δουλεμένους τόκους της προθεσμιακής κατάθεσης που περιλαμβάνεται στην “Συνδυασμένη συναλλαγή Repo – Προθεσμιακής κατάθεσης” κατά την 31.12.2010, ποσού € **1.182,20**, ο φόρος των τόκων που αναλογεί στους τόκους προθεσμιακής κατάθεσης που έληξε στις 14.10.2010, ποσού € **5.603,84**.
- Ο φόρος ακίνητης περιουσίας για τη χρήση 2010, ποσού € **18.426,42**, ο οποίος καταβλήθηκε στη ΙΗ΄ ΔΟΥ Αθηνών.

4.1.3. Διάφορα Έξοδα

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>2.383.515,33</u>	€ <u>7.520,13</u>

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται:

- Ζημιά που προέκυψε από την αποτίμηση των Ομολόγων, ποσό € **2.380.211,30** (βλέπε κεφ. 2.1, Γ, ΙΙΙ “Χρεόγραφα”).
- Οδοιπορικά έξοδα υπαλλήλου ποσού € **250,00**.
- Οδοιπορικά έξοδα μέλους του Δ.Σ. του Ταμείου ποσό € **179,59**.
- Λοιπά έξοδα ποσό € **1.874,44** που αφορούν κυρίως:
 - Συνδρομή ετήσιας τηλεφωνικής υποστήριξης στο πρόγραμμα που χρησιμοποιεί το Ταμείο MICROSOFT DYNAMICS NAVISION ποσού € **1.047,86**.
 - Αμοιβή καθαρισμού των αιθουσών που πραγματοποιήθηκαν οι Γ.Σ. του Ταμείου ποσό € **250,00**.
 - Αμοιβή μαγνητοφώνησης και απομαγνητοφώνησης των πρακτικών της Γ.Σ., ποσό € **411,40**.
 - Αμοιβή εταιρείας Forthnet για την συντήρηση της Ιστοσελίδας του Ταμείου, ποσό € **145,88**.
 - Λοιπά μικροέξοδα των συνεδριάσεων ΔΣ ποσό € **19,30**.

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

4.1.4. Τόκοι και συναφή έξοδα

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>18.491,64</u>	€ <u>0,00</u>

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται:

Οι δουλευμένοι τόκοι κατά την 31.12.2010 της συναλλαγής Repo της “Συνδυασμένης συναλλαγής Repo – Προθεσμιακής κατάθεσης”, ποσού € **5.140,02**, οι τόκοι συναλλαγής Repo αντίστοιχης συνδυασμένης συναλλαγής που έληξε στις 14/10/2010, ποσού € **12.452,98** καθώς και χρεωστικοί τόκοι ύψους € **898,64** που χρεώθηκαν από την Τράπεζα Πειραιώς επειδή καθυστέρησε να εισπράξει το τίμημα του Repo που έληξε στις 14/10/2010. Η καθυστέρηση αυτή δεν οφειλόταν σε υπαιτιότητα του Ταμείου και για το λόγο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου στην υπ’ αριθμ. 28/30.11.2010 συνεδρίαση του αποφάσισε να ζητήσει την επιστροφή των χρεωστικών τόκων.

Σύμφωνα με τους υπεύθυνους του Ταμείου το ποσό των χρεωστικών τόκων θα επιστραφεί στη χρήση 2011.

4.1.5 Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>31.762,43</u>	€ <u>31.762,43</u>

Ελέγξαμε τις αποσβέσεις της χρήσης 2010 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 2.1, Β, “Πάγιο Ενεργητικό”).

4.1.6 Παροχές

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>2.403.311,08</u>	€ <u>1.392.008,32</u>

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται:

Περιγραφή Λ/σμού	2010	2009	Διαφορά	Ποσοστό
Εφάπαξ βοηθήματα λόγω αποχώρησης	2.055.022,54	930.371,88	1.124.650,66	120,88%
Προκαταβολή 50% εφάπαξ αποζ. που αντιστοιχεί στα πλασματικά έτη ασφάλισης (άρθρο 28 § 1ε')	50.367,99	39.423,11	10.944,88	27,76%
Προκαταβολή 50 % εφάπαξ αποζημίωσης (άρθρο 31 κανονισμού)	132.106,24	83.886,19	48.220,05	57,48%
Επιστροφή εφάπαξ εθελουσιούχων στην Τράπεζα Πειραιώς	145.607,64	338.327,14	-192.719,50	-56,96%
Επιστροφές καταβολών λόγω διακοπής	15.887,02	0,00	15.887,02	
Τόκοι Επιστροφής καταβ. Αρ. 31 Π.2	4.319,65	0,00	4.319,65	
Σύνολο	2.403.311,08	1.392.008,32	1.011.302,76	72,65%

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 (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 2010 περιλαμβάνονται:

- Εφάπαξ αποζημιώσεις σε ασφαλισμένους, λόγω αποχώρησης από την Τράπεζα Πειραιώς ή λόγω θανάτου, ύψους € 2.055.022,54 (άρθρο 26 § 1 και § 2 κανονισμού). Στο ποσό αυτό περιλαμβάνεται και η εφάπαξ αποζημίωση ύψους € 236.499,92 (2009, € 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 από 01/01/2010 έως 30/09/2010 (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 € 50.367,99, (€ 39.423,11) που έλαβαν οι ασφαλισμένοι οι οποίοι συμπλήρωσαν δεκαπέντε (15) έτη ασφάλισης το διάστημα 01/01/2010 έως 30/09/2010 (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 € 132.106,24.
- 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 2010, ύψους € 145.607,64. 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.
- Επιστροφή εισφορών σε ασφαλισμένο σύμφωνα με το άρθρο 31 του κανονισμού του Ταμείου, λόγω αποχώρησής του από την Τράπεζα με καταγγελία της Σύμβασης Εργασίας. Το ποσό των εισφορών που επιστράφηκαν ανήλθε συνολικά σε € 20.206,67 (οι εισφορές ανέρχονται στο ποσό € 15.887,02 και οι τόκοι στο ποσό € 4.319,65).

Οι δαπάνες της χρήσης εμφανίζονται συνολικά αυξημένες έναντι της προηγούμενης κατά ποσό € 1.011.302,76 (72,65 %).

Η διαφορά οφείλεται κυρίως στο μεγαλύτερο αριθμό των ασφαλισμένων που συνταξιοδοτήθηκαν και έλαβαν το εφάπαξ κατά τη διάρκεια της χρήσης (18 άτομα στο 2010 έναντι 9 άτομα στο 2009),

όπως επίσης και στο μεγαλύτερο αριθμό των ασφαλισμένων που έλαβαν προκαταβολή γιατί συμπλήρωσαν το 15^ο έτος υπηρεσίας (7 άτομα στο 2010 έναντι 5 άτομα στο 2009).

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 το διάστημα 01/01/2010 έως 30/09/2010 (ύψους € 236.499,92 και € 50.367,99 αντίστοιχα), σημειώνονται τα εξής:

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 πανελλαδική ψηφοφορία των μελών του Ταμείου που έγινε τον Οκτώβριο του 2005, έπειτα από 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 στο κεφάλαιο 4 «Αναλογιστική Μελέτη», 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.

Η διοίκηση του Ταμείου βασιζόμενη σε γνωμοδότηση των κυρίων Παπαδημητρίου (Αναπλ. 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.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2010 εκπονήθηκε νέα αναλογιστική μελέτη από την εταιρεία “Hewitt” η οποία κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση της αναγνώρισης επιπλέον ετών πλασματικής ασφάλισης (άρθρο 28 § 1 εδάφιο ε) καθώς και την επιβάρυνση από τις βαθμολογικές – μισθολογικές αναβαθμίσεις κοντά στην ηλικία συνταξιοδότησης ορισμένων κατηγοριών ασφαλισμένων, ο φορέας εμφανίζεται ελλειμματικός κατά € 2,1 εκατομμύρια.

Όπως μας αναφέρθηκε από τους υπεύθυνους του Ταμείου στην αναλογιστική μελέτη που είχε εκπονηθεί στη χρήση 2008 (βλέπε ανωτέρω) δεν είχαν ληφθεί υπόψη οι μισθολογικές αναβαθμίσεις που δίνονται από την τράπεζα Πειραιώς στους ασφαλισμένους κατά την υποβολή της αίτησης συνταξιοδότησης τους. Τα τελευταία χρόνια η τράπεζα Πειραιώς, πριν την συνταξιοδότηση των ασφαλισμένων, τους απονέμει ένα ή και περισσότερους βαθμούς, αυξάνοντας με αυτόν τρόπο την δικαιούμενη εφάπαξ αποζημίωση που δικαιούνται.

Στην παράγραφο των παρατηρήσεων της νέας αναλογιστικής μελέτης προτείνεται στο Ταμείο να μην λαμβάνονται υπόψη στις τελικές συντάξιμες αποδοχές οι προαναφερόμενες μισθολογικές αναβαθμίσεις ή εναλλακτικά να προχωρήσει στην μακροχρόνια αναστολή ή και κατάργηση της αναγνώρισης των επιπλέον ετών πλασματικής ασφάλισης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου στην από 25/27.9.2010 συνεδρίαση του λαμβάνοντας υπόψη τις παραπάνω προτάσεις αποφάσισε την αναστολή της εφαρμογής του άρθρου 28§1^ε του Καταστατικού του Ταμείου για την αναγνώριση των επιπλέον ετών πλασματικής ασφάλισης.

Σημειώνεται ότι από την έναρξη εφαρμογής (13.4.2009) της παραπάνω διάταξης του άρθρου 28§1^ε του Καταστατικού μέχρι την ημερομηνία αναστολής της (27.9.2010) δόθηκαν σχετικές αποζημιώσεις σε αποχωρήσαντες λόγω συνταξιοδότησης υπαλλήλους καθώς και προκαταβολές 50% των δικαιούμενων αποζημιώσεων σε όσους ασφαλισμένους συμπλήρωσαν το 15 έτος ασφάλισης τους στο Ταμείο στην περίοδο αυτή (βλέπε αναλυτικά ανωτέρω) .

Θέσαμε στους αρμόδιους του Ταμείου ερώτημα σχετικά με την αντιμετώπιση των περιπτώσεων των ασφαλισμένων οι οποίοι συμπλήρωσαν το 15 έτος ασφάλισης κατά την παραπάνω περίοδο, και έλαβαν προκαταβολή 50% επί των δικαιούμενων πλασματικών ετών.

Όπως μας αναφέρθηκε, η Διοίκηση του Ταμείου ζήτησε γνωμοδότηση από τον Αναπλ. Καθηγητή Νομικής του Παν/μιου Αθηνών κ. Παπαδημητρίου, σχετικά με το εάν η αναστολή εφαρμογής της περίπτωσης ε της παραγράφου 1 του άρθρου 28 του καταστατικού του Ταμείου ισχύει μόνο από το χρόνο λήψης της σχετικής απόφασης ή καταλαμβάνει και αιτήσεις χορήγησης εφάπαξ που έχουν ήδη υποβληθεί κατά το χρόνο αυτό.

Σύμφωνα με την από 22 Σεπτεμβρίου 2010 γνωμοδότηση του κ. Παπαδημητρίου, «...τα μέλη του Ταμείου κατά το χρόνο υποβολής της αιτήσεως προφανώς απέβλεψαν στους κατά το χρόνο αυτό ισχύοντες όρους του Καταστατικού όσον αφορά τη θεμελίωση δικαιώματος εφάπαξ και στον υπολογισμό του. Υπέβαλαν μάλιστα τις αιτήσεις σε ανύποπτο χρόνο και πληρούσαν το σύνολο των σχετικών προϋποθέσεων. Άλλωστε το Καταστατικό δεν διακρίνει εάν η αναστολή εφαρμογής της περίπτωσης ε της παραγράφου 1 του άρθρου 28 ισχύει μόνο για το μέλλον ή καταλαμβάνει και εκκρεμείς αιτήσεις, και πάντως δεν προβλέπει ρητά την αναδρομικότητα της σχετικής απόφασης του Δ.Σ. Όμως τυχόν αναδρομική εφαρμογή της αναστολής του εν λόγω άρθρου οδηγεί σε ανεπιεικές για τα μέλη αυτά αποτέλεσμα, δεδομένου ότι εάν γνώριζαν ότι αυτή θα καταλάμβανε και τις δικές τους ατομικές περιπτώσεις, πιθανόν θα ενεργούσαν διαφορετικά (επίστευση ή αντίθετα μη υποβολή της σχετικής αίτησης). Για τους λόγους αυτούς, κατά την άποψη μας, η εφαρμογή της εν λόγω αρχής κατά την ερμηνεία του άρθρ. 28 του Καταστατικού του Ταμείου σας, επιβάλλει την προστασία της εμπιστοσύνης που επέδειξαν τα άνω μέλη και την ισχύ μόνο για το μέλλον της όποιας απόφασης πη Δ.Σ. σας...»

Η Διοίκηση του Ταμείου βασιζόμενη στην παραπάνω Γνωμοδότηση προχώρησε σε καταβολή των αποζημιώσεων επί των πλασματικών ετών ασφάλισης στους ασφαλισμένους που είχαν υποβάλει

αίτηση χορήγησης εφάπαξ αποζημιώσεων πριν την απόφαση του Δ.Σ. υπ. αριθμ. 25/27.9.2010 αλλά δεν τους είχε χορηγηθεί μέχρι την ημερομηνία αυτή η σχετική εφάπαξ αποζημίωση.

Αντίστοιχα, για τους ασφαλισμένους του Ταμείου οι οποίοι συμπλήρωσαν το 15 έτος ασφάλισης κατά την παραπάνω περίοδο και έλαβαν προκαταβολή 50% επί των δικαιούμενων πλασματικών ετών, η άποψη της Διοίκησης του Ταμείου είναι ότι η παραπάνω Γνωμοδότηση καλύπτει και τις περιπτώσεις αυτές και επομένως το Ταμείο δεν δύναται να ζητήσει συμψηφισμό των σχετικών προκαταβολών κατά την καταβολή του υπόλοιπου 50% του δικαιούμενου κατά την συνταξιοδότηση εφάπαξ βοηθήματος.

4.2 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>1.556.108,54</u>	€ <u>1.530.099,39</u>

Περιγραφή		2010	2009	Διαφορά	Ποσοστό
Εισφορές Εργοδοτών	€	1.021,74	0,00	1.021,74	
Εισφορές Ασφαλισμένων	€	522.803,81	474.361,91	48.441,90	10,21%
Έσοδα παρεπομένων Ασχολιών	€	315.298,32	315.298,32	0,00	0,00%
Έσοδα Κεφαλαίων	€	716.984,67	740.439,16	-23.454,49	-3,17%
Σύνολο	€	1.556.108,54	1.530.099,39	24.987,41	1,63%

4.2.1 Εισφορές εργοδοτών

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>1.021,74</u>	€ <u>0,00</u>

Το ποσό αφορά καταβολή εργοδοτικών εισφορών για την αναδρομική αναγνώριση χρόνου υπηρεσίας μιας ασφαλισμένης. Η αναγνώριση, με αναδρομική ασφάλιση, του χρόνου υπηρεσίας της ασφαλισμένης αφορά το διάστημα 09.05.1990 έως 21.01.1996 και προκύπτει από την υπ' αριθμό 2182/2008 απόφαση του Διοικητικού Εφετείου Αθηνών.

4.2.2 Εισφορές ασφαλισμένων

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>522.803,81</u>	€ <u>474.361,91</u>

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 2010 με τις μηνιαίες καταστάσεις των εισφορών από τον Τομέα Διαχείρισης Παροχών και Αμοιβών της Τράπεζας Πειραιώς.

Κατά την συνολική συμφωνία των ασφαλιστικών εισφορών της χρήσης 2010 προέκυψαν διαφορές στον υπολογισμό των ασφαλιστικών εισφορών συνολικού ύψους € 5.043,99 (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 Μάρτιο, Μάιο, Ιούλιο, Σεπτέμβριο, και Δεκέμβριο 2010 και όπως μας αναφέρθηκε οφείλονται στο ότι στις αμοιβές μη χορηγούμενης αδείας γίνεται κράτηση μόνο φόρου και όχι ασφαλιστικών εισφορών.

4.2.3. Έσοδα παρεπόμενων Ασχολιών

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>315.298,32</u>	€ <u>315.298,32</u>

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 οκτάροφου 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:

A.T.A.Π. ΕΤΒΑ	20%
ΤΑΠΕΤΒΑ	80%

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

Σημειώνουμε ότι στις 6.12.2010 έληξε η μίσθωση του ακινήτου. Όπως μας αναφέρθηκε οι υπεύθυνοι του Ταμείου βρίσκονται σε διαπραγματεύσεις με τους υπεύθυνους της Τράπεζας Πειραιώς προκειμένου να υπογραφεί νέο συμφωνητικό. Τα συμβαλλόμενα μέρη αποφάσισαν να καταβάλλεται το μίσθωμα του μηνός Δεκεμβρίου 2009 μέχρι να υπογραφεί το νέο συμφωνητικό.

Διαπιστώσαμε, 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 εισπράττονται με πάγια εντολή κατάθεσης προς την Τράπεζα Πειραιώς.

4.2.4 Έσοδα Κεφαλαίων

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>716.984,67</u>	€ <u>740.439,16</u>

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται:

Περιγραφή		2010	2009	Διαφορά	Ποσοστό
Τόκοι Ο.Ε.Δ., Ε.Γ.Ε.Δ και Ομολόγων ΕΤΒΑ	€	580.286,68	576.516,34	3.770,34	0,65%
Τόκοι Ομολόγων ΕΤΒΑ ετήσιας διάρκειας	€	0,00	18.065,42	-18.065,42	-100,00%
Τόκοι καταθέσεων τραπεζών	€	68.837,53	83.415,74	-14.578,21	-17,48%
Τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	€	67.860,46	59.591,66	8.268,80	13,88%
Διαφορές από πώληση χρεογράφων	€	0,00	2.850,00	-2.850,00	-100,00%
Σύνολο	€	716.984,67	740.439,16	-23.454,49	-3,17%

Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>580.286,68</u>	€ <u>576.516,34</u>

Το πιο πάνω ποσό αναλύεται σε έσοδα από είσπραξη τοκομεριδίων ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και Ε.Γ.Ε.Δ. ποσού € 261.005,85, και από λογισμό δουλευμένων τόκων ομολόγων μέχρι 31.12.2010 από € 319.280,83.

Τόκοι καταθέσεων

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>68.837,53</u>	€ <u>83.415,74</u>

Ο λογαριασμός περιλαμβάνει τους τόκους των καταθέσεων όψεως οι οποίοι έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, ποσού € 68.599,51 και στην Τράπεζα Πειραιώς, ποσού € 238,02. 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.

Τόκοι Προθεσμιακών καταθέσεων

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Υπόλοιπο	€ <u>67.860,46</u>	€ <u>59.591,66</u>

Το ποσό αφορά τους τόκους προθεσμιακών καταθέσεων που διενήργησε το Ταμείο κατά τη διάρκεια της χρήσης 2010 από € 56.038,41 και τους δουλευμένους τόκους μέχρι την 31.12.2010 της προθεσμιακής κατάθεσης λήξης 3/1/2011 που περιλαμβάνεται στην “Συνδυασμένη συναλλαγή Repo / Προθεσμιακής κατάθεσης” (βλέπε κεφ. 2.1, Γ, ΙΙΙ “Χρεόγραφα”).

5. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€ <u>541,03</u>	€ <u>54.759,00</u>

Το πιο πάνω υπόλοιπο της 31.12.2010 αναλύεται σε :

Περιγραφή	Υπόλοιπο
Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	543,11
Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	- 1.084,14
Σύνολο	- <u>541,03</u>

Έκτακτα και ανόργανα έξοδα

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο	€ <u>543,11</u>	€ <u>41,00</u>

Το υπόλοιπο του λογαριασμού της 31.12.2010, αφορά τακτοποίηση διαφοράς που προέκυψε κατά την καταβολή εφάπαξ αποζημίωσης σε δικαιούχους ασφαλισμένου στη χρήση 2010. Για το ποσό της εφάπαξ αποζημίωσης είχε διενεργηθεί πρόβλεψη στη χρήση 2009.

Έκτακτα και ανόργανα έσοδα

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Πιστωτικό Υπόλοιπο	€ <u>1.084,14</u>	€ <u>54.800,00</u>

Το υπόλοιπο του λογαριασμού της 31.12.2010, αφορά τακτοποίηση διαφοράς που προέκυψε κατά την αναγνώριση χρόνου ασφάλισης στρατιωτικής θητείας από δικαιούχους ασφαλισμένου στη χρήση 2010. Για το ποσό της αναγνώρισης είχε διενεργηθεί πρόβλεψη στη χρήση 2009.

6. ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

6.1 Αγωγές κατά του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Σύμφωνα με όσα αναφέρονται στο κεφάλαιο 14.β. του Προσαρτήματος επί των Οικονομικών Καταστάσεων, του Ταμείου, της χρήσης 2010, 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 € 4.123.183,53 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, όπως σημειώνεται στην επιστολή που μας απέστειλε ο δικηγόρος του Ταμείου, μέχρι σήμερα έχουν εκδοθεί πρωτόδικες αποφάσεις που απορρίπτουν τις αγωγές των εν λόγω συνταξιούχων εκτός από την απόφαση υπ' αριθμ. 3973/2009 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών η οποία έκανε δεκτή την αγωγή δώδεκα (12) συνταξιούχων οι οποίοι επιζητούν συνολικά ποσό € 645 χιλ. περίπου. Κατά της απόφασης αυτής έχει ασκηθεί έφεση από Ταμείο και εκκρεμεί ο προσδιορισμός της.

- Ποσό € 217 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.

Σχετικά με τις αγωγές αυτές σημειώνεται ότι στη χρήση 2010 εκδόθηκε η 2445/2010 πρωτόδικη απόφαση που απέρριψε την αγωγή αυτή.

- Ποσό € 466 χιλ περίπου από αγωγές τριάντα εννέα (38) συνολικά, συνταξιούχων του Ταμείου οι οποίοι ζητούν να τους καταβληθεί το ποσό των πλασματικών χρόνων του άρθρου 28 ποσού 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 μετά από αναβολή για τις 9.12.2011, (για δεκαεννιά (19) συνταξιούχους που κατέθεσαν την αγωγή στο Ειρηνοδικείο Αθηνών) και 09.06.2011 (για δεκαεννιά (19) συνταξιούχους που κατέθεσαν την αγωγή τους στο Πρωτοδικείο Αθηνών).

Περαιτέρω, κατά την 31.12.2010 εξακολουθούν να εκκρεμούν οι παρακάτω υποθέσεις οι οποίες εμμέσως αφορούν το Ταμείο:

- 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 πρόσληψη τους στην ΕΤΒΑ μέχρι την αποχώρησή τους τα οποία ανέρχονται συνολικά σε € 18.367,44 με τον νόμιμο τόκο.

- Στη χρήση 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 επιστολή του δικηγόρου του Ταμείου η υπόθεση αυτή αφορά εμμέσως το ΑΤΑΠ – ΕΤΒΑ καθώς υπάρχει το ενδεχόμενο η 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 μας απέστειλε ο δικηγόρος, εκτιμά ότι οι αγωγές αυτές δεν έχουν ιδιαίτερα μεγάλες πιθανότητες να ευδοκιμήσουν, χωρίς να αποκλείεται και το αντίθετο.

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

6.2 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 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. 31.12.2010

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. 31.12.2010

ΓΑΛΑΝΑΚΟΥ ΑΘΗΝΑ
ΚΑΝΑΚΗΣ ΓΡΗΓΟΡΗΣ
ΚΟΝΤΟΡΟΥΠΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 : Οικονομικές Καταστάσεις