

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

Αθήνα, 10 Απριλίου 2009

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

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**Επί των Οικονομικών Καταστάσεων της 5^{ης} διαχειριστικής χρήσης 2008
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 2008 μας ανατέθηκε με απόφαση του Δ.Σ 4/20.01.2009 του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ και κοινοποιήθηκε σ' εμάς με την Α.Π. 7/26.01.2009 επιστολή του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.

Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ, που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2008, 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 5^η διαχειριστική χρήση από την ίδρυση του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ (βλέπε κεφ. 2).

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

1.2 Έλεγχος

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

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

Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα.

Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

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

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

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

Η διάταξη της ύλης στην έκθεση αυτή ακολουθεί τη σειρά και την αρίθμηση των κονδυλίων του Ισολογισμού, της κατάστασης Γενικής Εκμετάλλευσης και των Αποτελεσμάτων της χρήσης 1.1.2008 – 31.12.2008 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 31.12.2008

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 € 206.458,85
Κτίριο Λεωφ. Συγγρού 87

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

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

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

Έτσι, στο ΑΤΑΠ περιήλθε το 20% του ακινήτου που άνηκε στο ΤΑΠΕΤΒΑ ή το 10% ολόκληρου του ακινήτου.

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

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

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

Επί της αξίας κτήσης του ακινήτου (€ 1.058.747,53) διενεργήθηκαν αποσβέσεις, για τη χρήση 2008, 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 31.12.2008 έχει διαμορφωθεί ως εξής:

Αξία κτήσης 31.12.2008	1.058.747,53
Μείον Αποσβέσεις έως 31.12.2008	<u>- 852.288,68</u>
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2008	<u>206.458,85</u>

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

Σύμφωνα με το υπ’ αριθμ. 3670/4.3.2008 έγγραφο του Υποθηκοφυλακείου Αθηνών πιστοποιείται ότι ...όπως 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...

Έπειτα από υπόδειξη μας οι υπεύθυνοι του Ταμείου ζήτησαν την 9/4/2009, εκ νέου την έκδοση πιστοποιητικού βαρών από το Υποθηκοφυλακείο Αθηνών. Μέχρι τη στιγμή που γράφονταν η έκθεση (Απρίλιος 2009) δεν είχαμε λάβει το πιστοποιητικό του Υποθηκοφυλακείου.

Σημειώνουμε ότι οι αποσβέσεις της χρήσης 2007 διενεργήθηκαν λανθασμένα με φορολογικό συντελεστή 5%, που ίσχυε πριν την τροποποίηση του Ν 2238/1994, αντί για 3% που ισχύει από 1.1.2007 με το άρθρο 3 του Ν 3522/2006, και ανήλθαν σε ποσό € 52.937,37 αντί για το ορθό ποσό των € 31.762,43. Η διαφορά των € 21.174,94 διορθώθηκε στη χρήση 2008 με τον αντιλογισμό ποσού € 21.174,94 από τον λ/σμό των “Αποσβεσθέντων κτιρίων” και μεταφορά του στο λ/σμό “Εσοδα προηγούμενων χρήσεων”.

6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός

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

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

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

Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

II. Απαιτήσεις

Χρεωστικό Υπόλοιπο		€	<u>50.456,40</u>
--------------------	--	---	------------------

Το παραπάνω κονδύλι αναλύεται ως εξής:

1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	7.497,00
6. Χρεώστες διάφοροι	<u>42.959,40</u>
Σύνολο	<u>50.456,40</u>

1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές

Χρεωστικό Υπόλοιπο		€	<u>7.497,00</u>
--------------------	--	---	-----------------

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά απαιτήσεις υπέρ του Ταμείου για αναγνώριση κατόπιν εξαγοράς, ως χρόνου ασφάλισης, του χρόνου στρατιωτικής υπηρεσίας για διάστημα μέχρι 2 ετών (Άρθρο 28 του καταστατικού του Ταμείου).

Το υπόλοιπο της 31.12.2008 αφορά ποσό απαιτήσεις από 3 ασφαλισμένους οι οποίες συμψηφίστηκαν με το καταβληθέν ποσό του εφάπαξ, στη χρήση 2009.

6. Χρεώστες διάφοροι

Χρεωστικό Υπόλοιπο		€	<u>42.959,40</u>
--------------------	--	---	------------------

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά την προκαταβολή έναντι του Φόρου

Εισοδήματος του Οικονομικού έτους 2009 (Διαχειριστική χρήση 2008).

Με χρέωση του λογαριασμού αυτού (και πίστωση του λογαριασμού «Υποχρεώσεις από φόρους») εμφανίστηκε η απαίτηση ποσού € 42.959,40 (και η υποχρέωση) για την προκαταβολή Φόρου του Οικονομικού έτους 2009 όπως αυτή προέκυψε από τους υπολογισμούς των υπευθύνων του Ταμείου. Η δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος της χρήσεως 2008 δεν έχει ακόμα υποβληθεί (προθεσμία υποβολής 15 Απριλίου 2009).

Το ανωτέρω ποσό θα μεταφερθεί για συμψηφισμό στο τέλος της χρήσεως 2009 κατά την υποβολή της δήλωσης του έτους αυτού (Οικονομικό έτος 2010).

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 2008 καθώς και της σχετικής προκαταβολής.

III. Χρεόγραφα

2. Ομολογίες

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 12.124.164,76

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 31.12.2007	€	12.111.818,31
<u>Πλέον:</u> Αγορές 2008	€	2.850.000,00
<u>Μείον:</u> Εξοφλήσεις (λόγω λήξης) 2008	€	- 2.869.818,31
<u>Μείον:</u> Διαφορά αποτίμησης 31.12.2008	€	<u>-92.310,00</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο 31.12.2008	€	<u>11.999.690,00</u>

Κατά την διάρκεια της χρήσης 2008 το Ταμείο αγόρασε Ομόλογα ΕΤΒΑ ετήσιας διάρκειας, έκδοσης 21/1/08 και 26/3/2008, ονομαστικής αξίας € 2.000.000,00 και € 850.000,00 αντίστοιχα. Τα ομόλογα αυτά έχουν κλιμακούμενο επιτόκιο, με μηνιαία συχνότητα πληρωμής, 4,40 % για τον πρώτο μήνα αυξανόμενο κατά 0,10% κάθε μήνα, φθάνοντας το 5,5% για τον τελευταίο μήνα.

Η αγορά έγινε έπειτα από αποφάσεις του ΔΣ του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ υπ' αριθμ. 89/21.1.2008 και 92/27.3.2008 αντίστοιχα.

Κατά την διάρκεια της χρήσης 2008 το Ταμείο εξόφλησε λόγω λήξης:

- Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.) έκδοσης 26/3/1998 και λήξης 26/3/2008, Ονομαστικής αξίας € 890.095,38, με επιτόκιο 8,6%, από το οποίο προέκυψε ζημιά ποσού € 8.722,93 (Ο.Α. € 890.095,38 – Αξία βιβλίων € 898.818,31)
- Ομόλογο ΕΤΒΑ έκδοσης 31/12/2005 και λήξης 31/12/2008, Ονομαστικής αξίας € 2.000.000,00, με επιτόκιο 3,25%, από το οποίο προέκυψε κέρδος ποσού € 29.000,00 (Ο.Α. € 2.000.000,00 – Αξία βιβλίων € 1.971.000,00)

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 31.12.2008.

Τα Ομόλογα ΕΤΒΑ αποτιμήθηκαν σύμφωνα με «ενδεικτική τιμολόγηση» της 31.12.2008 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 31.12.2008 και τα υπόλοιπα των λογαριασμών της Γενικής Λογιστικής πριν τις εγγραφές αποτίμησης της 31.12.2008 καθώς και η Διαφορά Αποτίμησης που προκύπτει.

Νσμός	Έκδοση	Αξία Κτήσης πριν την αποτίμηση	Υφιστάμενη πρόβλεψη από 2007	Υπόλοιπο Γ.Λ 31.12.2008 πριν την αποτίμηση	(A)	(2)	(B)	(B) - (A)
					(1) Ονομαστική αξία ομολόγων	Τρέχουσα τιμή την 31.12.2008	(1) * (2) / 100 Τρέχουσα αξία 31.12.2008	Διαφορά αποτίμησης 2008
34.05.03.0030	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
34.05.03.0040	Ομόλογο ΕΤΒΑ 1 ετές έκδ. 21/1/08 κλιμακούμενο μηνιαίο (12/2008 5,4%)	2.000.000,00		2.000.000,00	2.000.000,00	99,900	1.998.000,00	-2.000,00
34.05.03.0050	Ομόλογο ΕΤΒΑ 1 ετές έκδ. 26/3/08 κλιμακούμενο μηνιαίο (12/2008 5,2%)	850.000,00		850.000,00	850.000,00	99,900	849.150,00	-850,00
34.05.10.0100	ΟΕΔ 10ετές έκδ. 17/01/03 σταθ. 4,6%	4.274.164,76	-32.164,76	4.242.000,00	4.200.000,00	98,870	4.152.540,00	-89.460,00
	Σύνολο	12.124.164,76	-32.164,76	12.092.000,00	12.050.000,00		11.999.690,00	-92.310,00

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, από την αποτίμηση των ομολόγων προέκυψε αρνητική διαφορά (ζημία αποτίμησης) ποσού € 92.310,00.

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”.

Από το λογισμό των δουλεμένων τόκων προέκυψαν συνολικά καθαροί τόκοι ποσού € 176.150,67 (195.722,97 Μικτό ποσό – 19.572,30 φόρος), οι οποίοι καταχωρήθηκαν στα έσοδα της χρήσης 2008 (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 17/3/2009.

Η τράπεζα δεν απεύθυνε απ’ ευθείας σε μας τη σχετική επιστολή όπως είχε ζητηθεί.

IV. Διαθέσιμα

3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 5.053.462,95

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% - 1%)	219.196,18
38.03.03	Λ/σμός, Τράπεζα Ελλάδος (Μέσο επιτ. 3,92%)	2.834.266,77
38.04.04	Προθεσμιακή κατάθεση Τρ. Πειραιώς (επιτόκιο 3,25%)	<u>2.000.000,00</u>
Σύνολο λογαριασμού		<u>5.053.462,95</u>

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

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

Επίσης διαπιστώσαμε ότι το υπόλοιπο της προθεσμιακής κατάθεσης ποσού € 2.000.000,00, έναρξης 31.12.2008 και λήξης 14.1.2009, με επιτόκιο 3,25%, που αναγράφεται στην απάντηση της Τράπεζας Πειραιώς και στο αντίστοιχο αποδεικτικό κατάθεσης, συμφωνεί με το αντίστοιχο υπόλοιπο στα βιβλία 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”).

Από το λογισμό των δουλεμένων τόκων της προθεσμιακής κατάθεσης προέκυψαν συνολικά καθαροί τόκοι ποσού € 225,00, οι οποίοι καταχωρήθηκαν στα έσοδα της χρήσης 2008 (Λοιποί πιστωτικοί τόκοι).

Δ. Μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού

2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>176.375,68</u>
--------------------	---	-------------------

Το παραπάνω κονδύλι εμφανίζει τους δουλεμένους τόκους των Ομολόγων και της προθεσμιακής κατάθεσης μέχρι την 31.12.2008.

Έγινε έλεγχος των υπολογισμών των δουλεμένων τόκων στις 31.12.2008.

Τα έσοδα από τους δουλεμένους τόκους των ομολόγων και της προθεσμιακής κατάθεσης καταχωρήθηκαν στους λογαριασμούς εσόδων “Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου” και “Λοιποί πιστωτικοί τόκοι”, για τους οποίους αναλυτικά αναφερόμαστε σε επόμενο κεφάλαιο της Έκθεσης.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

A. Ίδια Κεφάλαια

Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<u>16.891.482,22</u>
--------------------	---	----------------------

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	Έλλειμμα χρήσεως εις νέο	-614.203,66
42.02	Ελλείμματα προηγούμενων χρήσεων	<u>-11.061.384,74</u>
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων		<u>16.891.482,22</u>

I. Κεφάλαια

Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<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)**

Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<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 2008.

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

Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<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 2008 δεν σχηματίστηκε αποθεματικό διότι δεν υπήρξε πλεόνασμα.

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

Χρεωστικό Υπόλοιπο € 160.341,39

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 (**ZHMIEΣ**) από πώληση τίτλων πάγια επένδυσης και χρεογράφων»..."

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

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

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

Στις χρήσεις 2003, 2004, 2005 και 2007 το κέρδος που προέκυψε από την αποτίμηση των μετοχών και των ομολόγων (€ 1.000,00 για την χρήση 2007, € 66.360,00 για τη χρήση 2005, € 1.013.304,40 για τη χρήση 2004 και € 505.502,49 για τη χρήση 2003) μεταφέρθηκε σε πίστωση του λ/σμού της Καθαρής Θέσης 41.12. "Διαφορά από

αποτίμηση τίτλων στην τρέχουσα αξία τους” και κάλυψε ένα μέρος του χρεωστικού υπολοίπου που υπήρχε από τις χρήσεις 2001 – 2002.

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

IV. Αποτελέσματα εις νέο

Έλλειμμα χρήσεως εις νέο

Χρεωστικό Υπόλοιπο	€	<u>614.203,66</u>
--------------------	---	-------------------

Το παραπάνω υπόλοιπο αναλύεται ως εξής:

Ζημιά χρήσης 2008	€	536.095,66
<u>Πλέον:</u> Φόρος εισοδήματος	€	<u>78.108,00</u>
Χρεωστικό Υπόλοιπο 31.12.2008	€	<u>614.203,66</u>

Ελλείμματα προηγούμενων χρήσεων

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

Το παραπάνω υπόλοιπο αφορά της σωρευμένες ζημιές των προηγούμενων χρήσεων.

Γ. Υποχρεώσεις

II. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Πιστωτικό Υπόλοιπο	€	<u>613.484,37</u>
--------------------	---	-------------------

Το παραπάνω κονδύλι περιλαμβάνει:

α/α Περιγραφή

4. Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	92.332,20
7. Πιστωτές διάφοροι	<u>521.152,17</u>
Σύνολο υποχρεώσεων	<u>613.484,37</u>

4. Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 92.332,20

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 παραπάνω υπόλοιπο αφορά τον λογαριασμό Εκκαθάρισης φόρων – τελών, κατά την 31.12.2008 και περιλαμβάνει το Φόρο Εισοδήματος της χρήσης 2008 ποσού € 78.108,00, την διαφορά της προκαταβολής του φόρου της επόμενης και της παρούσας ποσού € 3.905,40, καθώς το χαρτόσημο μισθωμάτων που παρακρατήθηκε στην παρούσα χρήση ποσού € 10.318,80.

7. Πιστωτές Διάφοροι

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 521.152,17

Το παραπάνω κονδύλι περιλαμβάνει:

<u>Λ/σμός</u>	<u>Περιγραφή</u>	
53.98.00.0002	Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους	307.257,12
53.98.02.0000	Υποχρεώσεις προς ΤΕΑΕΥΕΕΟ	<u>213.895,05</u>
Σύνολο Πιστωτές Διάφοροι		<u>521.152,17</u>

53.98.00.0000 Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους

Πιστωτικό Υπόλοιπο € 307.257,12

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά οφειλόμενη εφάπαξ αποζημίωση σε τρεις ασφαλισμένους του Ταμείου οι οποίοι αποχώρησαν την 31/12/08 και τακτοποιείται τον Ιανουάριο του 2009 με την καταβολή του ποσού στους ασφαλισμένους.

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 (συνεδρίαση 81/21.06.07 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 € 3.995.318,31 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 € 1.176.645,19 αφορά τα εφάπαξ βοηθήματα των ασφαλισμένων που είχαν αποχωρήσει από την υπηρεσία της τράπεζας Ε.Τ.Β.Α. με εθελούσια έξοδο και την 31.12.2008 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 € 12.050.000,00 αφορά την ονομαστική αξία των ομολόγων που είχε στην κατοχή του το Ταμείο την 31.12.2008.

6. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

6.1 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ € 2.071.005,17

Περιγραφή λ/σμού	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	20.154,60	6.540,60
Φόροι – Τέλη	78.019,82	42.741,12
Διάφορα έξοδα	103.981,09	119.618,71
Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων	31.762,43	52.937,38
Παροχές	<u>1.837.087,23</u>	<u>1.878.550,48</u>
Σύνολο	<u>2.071.005,17</u>	<u>2.100.388,29</u>

6.1.1 Αμοιβές και έξοδα τρίτων € 20.154,60

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται :

- Αμοιβή δικηγόρου για την εκπροσώπηση του Ταμείου στην εκδίκαση αγωγών πρώην συνταξιούχων, ποσού € **4.000,00** και αμοιβή και έξοδα δικηγόρου για παράσταση στο Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών για την τροποποίηση του καταστατικού του Ταμείου, ποσού € **471,00**.
- Αμοιβή και έξοδα συμβολαιογράφου για σύνταξη πληρεξούσιου σε μέλος του ΔΣ, ποσό € **120,00**.
- Αμοιβή στην εταιρεία Ορκωτών Λογιστών για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2007, ποσό € **3.498,60**.
- Αμοιβή στην εταιρεία Hewitt για την εκπόνηση αναλογιστικής μελέτης για εξέταση βιωσιμότητας του Ταμείου, ποσό € **9.520,00**.
- Αμοιβή δύο υπαλλήλων του ΤΑΠΕΤΒΑ για την σύνταξη του Ισολογισμού της χρήσης 2007 ποσό € **1.920,00** και αμοιβή σε υπάλληλο του ΤΑΠΕΤΒΑ για πρόσθετη εργασία, ποσού € **625,00**.

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 € 78.019,82

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται :

- Οι φόροι που αναλογούν στους δουλευμένους τόκους των Ομολόγων και της προθεσμιακής κατάθεσης κατά την 31.12.2008, ποσού € **19.597,30** καθώς και ο φόρος των τοκομεριδίων που εισπράχθηκαν στη χρήση 2008 ποσού € **39.961,10**.
Το ποσοστό του φόρου είναι 10% για Ομόλογα έκδοσης από 3/1/98 και μετά.
- Το Ενιαίο Τέλος Ακίνητων (Ε.Τ.ΑΚ.), ποσού € **18.426,42** καθώς και πάγιο τέλος κτηματογράφησης, ποσού € **35,00**.

6.1.3. Διάφορα Έξοδα € 103.981,09

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται :

- Οδοιπορικά έξοδα υπαλλήλου ποσό € **240,00**.
- Οδοιπορικά ασφαλισμένων για τη συμμετοχή τους στις εκλογές του Ταμείου ποσό € **550,00**.

- Ζημιά που προέκυψε από την αποτίμηση των Ομολόγων, ποσό € **92.310,00** καθώς και από την εξόφληση λόγω λήξης Ο.Ε.Δ., ποσό € **8.722,93** (βλέπε κεφ. ΙΙΙ “Χρεόγραφα”)
- Λοιπά έξοδα ποσό € **2.158,16** που αφορούν κυρίως:
 - Αμοιβή μαγνητοφώνησης και απομαγνητοφώνησης των πρακτικών των Γ.Σ. καθώς και βιβλιοδεσίας των πρακτικών του ΔΣ ποσό € 1.309,00
 - Αμοιβές δικαστικών αντιπροσώπων για την συμμετοχή τους στις εκλογές του Ταμείου ποσό € 569,40
 - Αμοιβή εταιρείας Forthnet για την συντήρηση της Ιστοσελίδας του Ταμείου, ποσό € 158,41.

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

6.1.4 Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων € 31.762,43

Ελέγξαμε τις αποσβέσεις της χρήσης 2008 οι οποίες αφορούν το ποσοστό επί του κτιρίου της Λ. Συγγρού που ανήκει στο ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ.

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

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

6.1.5 Παροχές € 1.837.087,23

		<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>Διαφορά</u>	<u>Ποσοστό</u>
Εφάπαξ Βοηθήματα	€	1.837.087,23	1.859.759,08	- 22.671,85	- 1,22 %
Μεταβίβαση δικαιωμάτων ασφαλισμένων	€	-	<u>18.791,40</u>	<u>496.543,10</u>	- 100 %
ΣΥΝΟΛΟ		<u>1.837.087,23</u>	<u>1.878.550,48</u>	<u>- 41.463,25</u>	<u>- 2,21 %</u>

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

1. Τα μέλη του Ταμείου, δικαιούνται εφάπαξ βοηθήματος :

α) Σε περίπτωση που εξέλθουν από την υπηρεσία τους στην Τράπεζα Πειραιώς (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 2008 περιλαμβάνονται εφάπαξ αποζημιώσεις σε ασφαλισμένους, ύψους € 1.321.752,73 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 2008, ύψους € 515.334,50.

Σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ και του άρθρου 21 του κανονισμού του ΤΑΠΕΤΒΑ, το Ταμείο έχει την υποχρέωση με την συμπλήρωση του 62^{ου} έτους της ηλικίας των ασφαλισμένων, να αποδίδει στην Τράπεζα το εφάπαξ που καταβλήθηκε από αυτήν στους ασφαλισμένους, κατά την εθελούσια έξοδο τους από την υπηρεσία.

Οι δαπάνες της χρήσης εμφανίζονται συνολικά μειωμένες έναντι της προηγούμενης κατά ποσό € 41.463,25 (- 2,21 %).

Η διαφορά οφείλεται κυρίως στον μικρότερο αριθμό των εθελουσιούχων ασφαλισμένων που συμπλήρωσαν το 62^ο έτος της ηλικίας τους στην χρήση 2008 (15 εθελουσιούχοι στο 2008 έναντι 29 στο 2007).

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.

6.2 ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

€ 1.516.473,56

Συγκριτικός πίνακας εσόδων χρήσεων 2008 - 2007

		<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>Διαφορά</u>	<u>Ποσοστό</u>
Εισφορές Ασφαλισμένων	€	427.556,75	405.391,31	22.165,44	5,47%
Έσοδα παρεπομένων Ασχολιών	€	286.634,87	260.577,12	26.057,75	10,00%
Έσοδα Κεφαλαίων	€	802.281,94	759.314,01	42.967,93	5,66%
Σύνολο	€	<u>1.516.473,56</u>	<u>1.425.282,44</u>	<u>91.191,12</u>	6,40%

6.2.1 Εισφορές ασφαλισμένων

€ 427.556,75

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 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 2008 με τις μηνιαίες καταστάσεις των εισφορών από τον Τομέα Διαχείρισης Παροχών και Αμοιβών της Τράπεζας Πειραιώς.

Από τον έλεγχο μας διαπιστώσαμε ότι στη μισθοδοτική κατάσταση του Οκτωβρίου 2008 οι μικτές αποδοχές των ασφαλισμένων του Ταμείου εμφανίζονται αυξημένες σε σχέση με τους προηγούμενους μήνες (€ 1.293.737,08 τον Οκτώβριο έναντι € 644.288,08 τον Σεπτέμβριο).

Κατά τον υπολογισμό των εισφορών (4%) υπέρ του Ταμείου διαπιστώσαμε ότι η παρακράτηση του Οκτωβρίου ανήλθε σε ποσό € 32.672,65 αντί για ποσό € 51.749,48 (1.293.737,08 X 4%) που θα έπρεπε να παρακρατηθεί σύμφωνα με τις μικτές αποδοχές που αναγράφονται στη μισθοδοτική κατάσταση.

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

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

Σημειώνουμε ότι σύμφωνα με τους υπεύθυνους του Ταμείου η Τράπεζα Πειραιώς, εξαιτίας του παραπάνω προβλήματος, μέχρι την στιγμή που γράφεται η Έκθεση (Απρίλιος 2009), δεν έχει αποστείλει στο Ταμείο ούτε και τις μισθοδοτικές καταστάσεις των μηνών Ιανουαρίου, Φεβρουαρίου και Μαρτίου του 2009.

6.2.2. Έσοδα παρεπόμενων Ασχολιών

€ 286.634,87

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

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

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

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

Α.Τ.Α.Π. ΕΤΒΑ	20%
ΤΑΠΕΤΒΑ	80%

Ελέγξαμε την εισπραξη 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 εισπραξης 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

€ 802.281,94

Στο λογαριασμό αυτό περιλαμβάνονται:

Λογ.	Περιγραφή		2008	2007	Διαφορά	Ποσοστό
76.01.01.0000	Τόκοι Ο.Ε.Δ. και Ομολόγων ΕΤΒΑ	€	534.555,29	526.058,64	8.496,65	1,62%
76.01.02.0000	Τόκοι Ομολόγων ΕΤΒΑ ετήσιας διάρκειας	€	117.295,38		117.295,38	
76.03.00.0000	Τόκοι καταθέσεων τραπεζών	€	121.181,27	219.755,37	-98.574,10	-44,86%
76.03.02.0000	Τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	€	250,00		250,00	
76.04.01.0000	Διαφορές από πώληση χρεογράφων	€	29.000,00	13.500,00	15.500,00	114,81%
	Σύνολο	€	802.281,94	759.314,01	42.967,93	5,66%

Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και Ομολόγων ΕΤΒΑ

€ 534.555,29

Το πιο πάνω ποσό αναλύεται σε έσοδα από είσπραξη τοκομεριδίων ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων ΕΤΒΑ, ποσού € 91.930,40 και € 246.901,92 αντίστοιχα καθώς και από λογισμό δουλεμένων τόκων ομολόγων μέχρι 31.12.2008 από € 195.722,97.

Τόκοι Ομολόγων ΕΤΒΑ ετήσιας διάρκειας

€ 117.295,38

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

Τόκοι καταθέσεων

€ 121.181,27

Ο λογαριασμός περιλαμβάνει τους τόκους των καταθέσεων όψεως οι οποίοι έχουν κατατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, ποσού € 120.155,74 και στην Τράπεζα Πειραιώς, ποσού € 1.025,53. 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

€ 250,00

Το ποσό αφορά λογισμό δουλεμένων τόκων μέχρι την 31.12.2008 προθεσμιακής κατάθεσης ποσού € 2.000.000,00 έναρξης 31.12.2008 και λήξης 14.1.09 με επιτόκιο 3,25%.

Διαφορές από πώληση χρεογράφων € 29.000,00

Ο λογαριασμός περιλαμβάνει το κέρδος που προέκυψε στη λήξη του Ομολόγου ΕΤΒΑ έκδοσης 31.12.05 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 ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ Π.Υ. € 18.435,95

Το πιο πάνω υπόλοιπο αναλύεται σε :

Περιγραφή	<u>Υπόλοιπο</u>
Λοιπά έκτακτα και ανόργανα έξοδα	1.436,11
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	1.302,89
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	<u>- 21.174,95</u>
Σύνολο	<u>- 18.435,95</u>

Έκτακτα και ανόργανα έξοδα € 1.436,11

Το υπόλοιπο του λογαριασμού προέρχεται από τη διαγραφή του υπολοίπου του λογαριασμού “Απαιτήσεις από Ασφαλιστικές Εισφορές” που αφορούσε διαφορά προηγούμενων χρήσεων (2003).

Η διαγραφή έγινε έπειτα από έγκριση του ΔΣ του Ταμείου.

Έξοδα προηγούμενων χρήσεων € 1.302,89

Το παραπάνω ποσό αφορά διόρθωση του υπολοίπου της 31.12.2007 του λογαριασμού “Εκκαθάριση φόρων – τελών”.

Όπως σημειώνεται στο κεφ. 4.Β.ΙΙ.2.”Κτίρια και Τεχνικά Έργα”, οι αποσβέσεις της χρήσης 2007 διενεργήθηκαν λανθασμένα με φορολογικό συντελεστή 5%, που ίσχυε πριν την τροποποίηση του Ν 2238/1994, αντί για 3% που ισχύει από 1.1.2007 με το άρθρο 3 του Ν 3522/2006, και ανήλθαν σε ποσό € 52.937,37 αντί για το ορθό ποσό των € 31.762,43.

Έτσι, ο υπολογισμός της φορολογικής υποχρέωσης της χρήσης 2007 όμως που απεικονίσθηκε στα βιβλία του Ταμείου κατά τη σύνταξη του Ισολογισμού έγινε με έκπτωση, από το ακαθάριστο εισόδημα από μισθώματα ακινήτου, ποσού € 52.937,38 (συντελεστής 5%) αντί του ορθού ποσού € 31.762,43 (συντελεστής 3%).

Έτσι προέκυψε διαφορά στη φορολογική υποχρέωση του Ταμείου ποσού € 1.302,89 (μικρότερη υποχρέωση στα βιβλία από ότι στην φορολογική δήλωση).

Τον Απρίλιο του 2008 οι υπεύθυνοι του Ταμείου διόρθωσαν τις

διενεργηθείσες αποσβέσεις και υπέβαλαν την δήλωση φορολογίας εισοδήματος υπολογίζοντας προς έκπτωση από το ακαθάριστο εισόδημα από ακίνητα το ορθό ποσό των αποσβέσεων (€ 31.762,43).

Έσοδα προηγούμενων χρήσεων € - 21.174,95

Το παραπάνω ποσό αφορά διόρθωση του υπολοίπου της 31.12.2007 του λογαριασμού Αποσβεσθέντων κτιρίων. Η διαφορά προέκυψε κατά τον υπολογισμό των αποσβέσεων της χρήσης 2007 (βλέπε αναλυτικά κεφ. 4.Β.ΙΙ.2."Κτίρια και Τεχνικά Έργα").

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 € 3.746 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 (63) 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.
- Ποσό € 406 χιλ. περίπου από αγωγές είκοσι τριών (23) συνταξιούχων οι οποίοι υποστηρίζουν ότι θα πρέπει να γίνει επανυπολογισμός της εφάπαξ αποζημίωσης που τους καταβλήθηκε κατά την συνταξιοδότηση τους, συνυπολογίζοντας στις αποδοχές τους και το επίδομα θέσεως ευθύνης το οποίο δόθηκε με απόφαση της Τράπεζας Πειραιώς από 1/6/2005, δηλαδή μετά την αποχώρησή τους από την υπηρεσία. Το επίδομα αυτό ενσωματώθηκε στο επίδομα βαθμού των υπαλλήλων της Τράπεζας Πειραιώς από την ημερομηνία αυτή και έτσι οι υπάλληλοι που αποχώρησαν από την 1/6/2005 και μετά έλαβαν αυξημένο εφάπαξ εξαιτίας της αύξησης του μισθού τους.

Επίσης στη χρήση 2008 διαβιβάστηκε από το Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω. στο Ταμείο ο φάκελος ένδικης υπόθεσης που αφορά προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου

Αθηνών, τεσσάρων πρώην υπάλληλων 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.

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

Με επιστολή που απέστειλε ο δικηγόρος, 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.

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

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

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

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

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

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

Η ΟΡΚΩΤΗ ΕΛΕΓΚΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ

ΡΟΔΟΥΛΑ ΡΟΥΣΟΥ

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 14561

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 : Σύνοψη Δ.Σ. και Ελεγκτικής Επιτροπής

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α. 31.12.2008

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. 31.12.2008

ΓΑΛΛΑΝΑΚΟΥ ΑΘΗΝΑ
ΚΑΝΑΚΗΣ ΓΡΗΓΟΡΗΣ
ΚΟΝΤΟΡΟΥΠΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 : Οικονομικές Καταστάσεις

ΟΡΚΩΤΗ ΕΛΕΓΚΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ: ΡΟΔΟΥΛΑ ΡΟΥΣΟΥ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**για την οικονομική διαχείριση της χρήσης 2008
του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.
(Α.Τ.Α.Π. Ε.Τ.Β.Α.)**

ΑΘΗΝΑ

2009

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΑ	1
1.1 Εντολή Ελέγχου	1
1.2 Έλεγχος.....	2
2. ΙΔΡΥΣΗ ΤΑΜΕΙΟΥ	2
3. ΔΙΟΙΚΗΣΗ	3
4. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31.12.2008	4
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	4
B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ.....	4
II. Ενσώματες Ακινήτοποιήσεις.....	4
1. Γήπεδα - Οικόπεδα.....	4
2. Κτίρια και Τεχνικά Έργα	4
6. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	6
II. Απαιτήσεις	6
1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές.....	6
6. Χρεώστες διάφοροι	6
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	10
A. Ίδια Κεφάλαια.....	10
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
II. Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	13
4. Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	14

7.	Πιστωτές Διάφοροι	14
	53.98.00.0000 Υποχρεώσεις προς ασφαλισμένους.....	14
	53.98.02.0000 Υποχρεώσεις προς Τ.Ε.Α.Υ.Ε.Ε.Ο.....	14
5.	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ.....	15
6.	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ	15
7.	ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ.....	23
7.1	Αγωγές κατά του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ.....	23
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”	24
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 : Σύνθεση Δ.Σ. και Ελεγκτικής Επιτροπής	26
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 : Οικονομικές Καταστάσεις.....	27