

## **ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2015** **ΤΟΥ ΑΛΛΗΛΟΒΟΗΘΗΤΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΕΤΒΑ (Α.Τ.Α.Π. – ΕΤΒΑ)**

**Καταρτισμένο βάσει των διατάξεων του «Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου»**

### **Α. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

#### **1. Μέθοδοι που εφαρμόστηκαν για την αποτίμηση διάφορων στοιχείων των Οικονομικών Καταστάσεων.**

##### **1.1 Πάγια Περιουσιακά στοιχεία.**

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία κτήσεως μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις.

Οι αποσβέσεις της χρήσεως αφορούν στο κτίριο του Ταμείου και εμφανίζονται χωριστά στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.

##### **1.2 Χρεόγραφα.**

Τα χρεόγραφα αποτιμήθηκαν στην κατ' είδος τρέχουσα τιμή τους (ΠΔ 80/97, παράγραφος 2.2.111 υποπαράγραφος 5 περίπτωση α, του Κ.Λ.Σ. των Ασφαλιστικών Οργανισμών. Ως τρέχουσα τιμή λήφθηκε για τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου η μέση τρέχουσα τιμή τους του δελτίου της ΗΔΑΤ, του μήνα Δεκεμβρίου 2015 (Ν.2515/1997 και Ν. 2651/1998 και της παραγρ. 2.2.111 υποπαράγραφος 5 περίπτωση α, του Κ.Λ.Σ. των Ασφαλιστικών Οργανισμών).

#### **2. Υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον Ισολογισμό για μελλοντικές παροχές.**

Το Ταμείο σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 7 του Ν. 3232/12.02.2004, υποχρεούται να διενεργεί αναλογιστική μελέτη κάθε δύο (2) χρόνια. Στα πλαίσια του παραπάνω νόμου, εκπονήθηκε το 2014 αναλογιστική μελέτη με στοιχεία της 30.06.2014 (απόφαση του Δ.Σ. 97/15.05.14) σύμφωνα με την οποία η παρούσα αξία της περιουσίας, των απαιτήσεων και των συνολικών υποχρεώσεων του Ταμείου έχει ως εξής:

ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ	
Περιουσία	11.102
Παρ. Αξία μελλοντικών εισφορών	1.222
Π.Α. από Απαιτήσεις Προκαταβολών	1.156
Π.Α. Πληρωμών εξαγοράς στρατού	130
	-----
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	13.610
<b>Μείον:</b>	
Παρ. Αξία Συνολ. Παροχών	6.537
Κόστος επιστρ. στην Τράπεζα Πειραιώς	603
Π.Α. Οφειλόμενων παροχών	6.087
Π.Α. Τελικών Πλασμ. παροχών	26
Π.Α. Κόστους Προκαταβολών	16
Π.Α. κόστους αναγνώρισης στρατού	199
Π.Α. κόστους διαχείρισης	107
	-----
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	13.575
<b>Αναλογιστικό πλεόνασμα</b>	<b><u>35</u></b>

**3. Αριθμός του προσωπικού που χρησιμοποιήθηκε κατά τη διάρκεια της χρήσεως, και οι αμοιβές – έξοδα προσωπικού με ανάλυση σε μισθούς και κοινωνικές επιβαρύνσεις.**

Στο Α.ΤΑ.Π – ΕΤΒΑ απασχολήθηκε για τη χρήση 2015 μία υπάλληλος της Τράπεζας Πειραιώς, η κα Γ. Λιανού.

Η αμοιβή της ανωτέρω καλύπτεται από την Τράπεζα Πειραιώς.

**4. Ποσά των αμοιβών που καταλογίσθηκαν στη χρήση για τα μέλη των οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως για τις υπηρεσίες τους.**

Το Ταμείο διοικείται από 7μελές Διοικητικό Συμβούλιο που αναδεικνύεται από μυστική ψηφοφορία των μελών του ανά τριετία (άρθρο 11 του Καταστατικού του Ταμείου Αρ. Φ.80000/19612/959) και απαρτίζεται από:

Πρόεδρο, Αντιπρόεδρο, Γραμματέα, Ταμία και 3 μέλη.

Τα μέλη του Δ.Σ. δεν δικαιούνται αμοιβής (άρθρο 15 παρ. 10 του Κανονισμού του Α.ΤΑ.Π.-ΕΤΒΑ).

## 5. Αριθμός των ασφαλισμένων.

Οι ασφαλισμένοι του Ταμείου στις 31.12.2015, ανέρχονται σε 87 άτομα, ενώ στις 31.12.2014 ήταν 89.

## 6. Αγωγές συνταξιούχων κατά του Α.ΤΑ.Π. – ΕΤΒΑ.

### 6.1 Αγωγές 39 Συνταξιούχων ΑΤΑΠ – ΕΤΒΑ.

Έχουν κατατεθεί αγωγές δύο ομάδων συνταξιούχων: Α ομάδα Χατζηδάκης (19 ατόμων) στο Ειρηνοδικείο Αθηνών και Β ομάδα Αλιβιζάτος (20 ατόμων) στο Πρωτοδικείο Αθηνών οι οποίοι ζητούν να τους καταβληθεί το ποσό των πλασματικών χρόνων μιας και 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. Συνολικό ύψος απαίτησης € 465.898,98.

Η δικάσιμος ορίστηκε για τις 09.12.2011 από αναβολή (Α ομάδα) και 21.02.2012 (Β ομάδα). Οι συζητήσεις και τις για δύο αγωγές ματαιώθηκαν. Κατά την εκτίμηση του Δικηγόρου που χειρίζεται τις υποθέσεις του Ταμείου, οι ανωτέρω υποθέσεις δεν έχουν ιδιαίτερα μεγάλες πιθανότητες να ευδοκιμήσουν, χωρίς να αποκλείεται βεβαίως και το αντίθετο.

### 6.2 Αγωγές 37 Συνταξιούχων ΤΑΠ - ΕΤΒΑ (Υπόθεση κατά πρώην ΕΤΒΑ).

Η υπόθεση Αθανασιάδη κ.λ.π. (37 άτομα), **εμμέσως αφορά** το Α.ΤΑ.Π.-ΕΤΒΑ αγωγή τέως μισθωτών κατά της ΕΤΒΑ για καταβολή διαφορών τόκων, μη ευχερώς προσδιορισμένου ποσού αυτή τη στιγμή.

Επί της υποθέσεως αυτής εκδόθηκε η με αριθμό 4973/2009 απόφαση του Εφετείου Αθηνών, η οποία μεταβάλλοντας τη μέχρι σήμερα νομολογία ως προς το ύψος του τόκου επί ΝΠΔΔ, δέχθηκε την έφεση και την αγωγή των αντιδίκων. Επί της υποθέσεως αυτής έχει ήδη ασκηθεί αναίρεση, η συζήτηση της οποίας δεν έχει ακόμη προσδιοριστεί. Κατά την εκτίμηση του Νομικού που χειρίζεται τις υποθέσεις του Ταμείου, η αναίρεση αυτή δεν έχει σοβαρές πιθανότητες να ευδοκιμήσει μετά από μεταστροφή της νομολογίας στο ζήτημα αυτό.

### 6.3 Αγωγή 2 Συνταξιούχων ΑΤΑΠ – ΕΤΒΑ

Η αγωγή Μπρεδήμα κλπ (2 άτομα), συζητήθηκε κατόπιν αναβολής κατά την δικάσιμο της 23.7.2014 ενώπιον του ΜΠΑ και αφορούσε καταβολή εφάπαξ βοηθημάτων με αιτούμενο ποσόν πλέον νομίμων τόκων 252.445 €. Στην υπόθεση αυτή εκδόθηκε η υπ'αριθμ. 499/2015 απόφαση του ΜΠΑ, η οποία έκανε εν μέρει δεκτή την αγωγή. Κατά αυτής έχουμε ασκήσει έφεση, η συζήτηση της οποίας έχει προσδιοριστεί στο Εφετείο Αθηνών για τη δικάσιμο της 20.9.2016.

Οι συνταξιούχοι αυτοί ζητούν από το Α.ΤΑ.Π.-ΕΤΒΑ να τους καταβληθεί το εφάπαξ βοήθημα βάσει των καταστατικών διατάξεων χωρίς να ληφθεί υπόψη η μείωση της περιουσίας λόγω του PSI.

*Για τις προαναφερθείσες υποθέσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 6.1, 6.3, το Α.ΤΑ.Π. – ΕΤΒΑ έχει αναθέσει την νομική εκπροσώπηση του στον Καθηγητή Νομικής κ. Κωνσταντίνο Παπαδημητρίου.*

*Σημειώνεται ότι ο κ. Κωνσταντίνος Παπαδημητρίου χειρίζεται και τις υποθέσεις της παραγράφου 6.2. (κατά πρώην ΕΤΒΑ).*

## **B. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ**

### **1. Ζημιά ανταλλαγής ΟΕΔ.**

Το ποσό των € 5.096.034,25 που εμφανίζει ο λογαριασμός 04.01 αφορά το συμψηφισμένο υπόλοιπο της ζημίας από το PSI (€ 5.880.039,53) μείον το σωρευμένο ποσό που έχει εκπέσει από τα φορολογητέα έσοδα (€ 784.005,28).

### **2. Προκαταβολές Εφάπαξ Εργαζομένων.**

Το ποσό των **€ 2.287.142,85** που βρίσκεται στον λογαριασμό τάξεως 04.90.00, αφορά το ποσό του εφάπαξ βοηθήματος που έχει προκαταβληθεί, σύμφωνα με το άρθρο 30 του Κανονισμού του Ταμείου, σε **123 μέλη**, που συμπλήρωσαν δεκαπέντε 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 αίτησής του για προκαταβολή εφάπαξ.

Το αντίστοιχο ποσό της 31.12.2014 ήταν € 2.860.221,29.

### **3. Προκαταβληθέντα εφάπαξ εθελουσιούχων.**

Ποσό **€ 132.471,46** που βρίσκεται στους λογαριασμούς τάξεως 04.92 & 08.92 («Προκαταβληθέντα εφάπαξ εθελουσιούχων») αφορά τα εφάπαξ βοηθήματα **5 ατόμων** που απεχώρησαν από την ΕΤΒΑ με εθελούσια έξοδο και δεν έχει αποδοθεί στην Τράπεζα Πειραιώς, το εφάπαξ που είχε καταβληθεί σε αυτούς από την ΕΤΒΑ (άρθρο 33 του Κανονισμού του Α.Τ.Α.Π. – ΕΤΒΑ).

Το αντίστοιχο ποσό της 31.12.2014 ήταν € 607.853,09.

### **4. Προκαταβολή πλασματικών ετών.**

Ποσό **€ 47.112,44** που βρίσκεται στο λογαριασμό τάξεως 04.93, αφορά προκαταβολή εφάπαξ **8 ατόμων** που έχουν ασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς πλασματικών ετών σε προηγούμενα έτη και περίοδο που ήταν σε ισχύ το άρθρο 28 παρ.1 ε του καταστατικού.

Το παραπάνω ποσό στην παρούσα χρήση παρέμεινε αμετάβλητο.

### **5. Ονομαστική Αξία Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.**

Στο λογαριασμό τάξεως 04.90.02 βρίσκεται ποσό **€ 1.708.938,00** που αφορά την ονομαστική αξία των νέων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που είχε στην κατοχή του το Ταμείο στις 31/12/2015.

### **6. Τίτλος παραγώγου από την ανταλλαγή Ομολόγων.**

Στο λογαριασμό 04.94.00 βρίσκεται ποσό **€ 3.206.700,00** που αφορά τίτλο παραγώγου συνδεδεμένου με ΑΕΠ που έχει στο χαρτοφυλάκιο του το ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ στις 31/12/2015.

## Γ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

### 1. Επενδύσεις σε ακίνητα, καταθέσεις, χρεόγραφα και καθαρά έσοδα από τις επενδύσεις αυτές.

<b>α. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
1.1 Καταθέσεις (38)	2.258.330,81 €	3.736.910,14 €
1.2 Ομόλογα (34.05) (Αξία Κτήσης)	1.157.757,11 €	1.764.328,11 €
1.3 Ακίνητα (10+11)	18.522,70 €	23.819,49 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b><u>3.434.610,62 €</u></b>	<b><u>5.525.057,74 €</u></b>

#### 1.1 Οι καταθέσεις σε Τράπεζες την 31.12.2015 αναλύονται σε:

38.03.01	Τράπεζα Πειραιώς Λογ. Οψεως	17.541,48 €
38.03.03	Τράπεζα Ελλάδος	336.213,54, €
38.04.00	Τράπεζα Πειραιώς Προθ. Καταθ.	241.000,00 €
38.05.00	Ταμείο Παρακαταθηκών Προθ.Καταθ.	1.663.575,79 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>2.258.330,81 €</b>

- Ο λογαριασμός όψεως της Τράπεζας Πειραιώς είναι έντοκος και τοκίζεται με κλιμακούμενο επιτόκιο 0,10% ΣΕΠΑ 0,086% και για ποσό άνω των 90.000,01 € από 16.09.2013.
- Το ποσό των 336.213,54 € στην Τράπεζα Ελλάδος είναι η τρέχουσα αξία της συμμετοχής του ΑΤΑΠ-ΕΤΒΑ στο Κοινό Κεφάλαιο κατά την 31.12.2015 και αντιστοιχεί σε αριθμό μεριδίων 14.573,6259 επί τρέχουσα τιμή μεριδίου 23,0700.
- Προθεσμιακή κατάθεση Τραπέζης Πειραιώς ποσού 241.000,00 € με ημερομηνία έναρξης 15/12/15 και λήξης 15/1/16 και επιτόκιο 1,05%.
- Προθεσμιακή κατάθεση Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων ποσού 1.663.575,79 € με ημερομηνία έναρξης 16/10/15 και λήξης 16/1/16 και επιτόκιο 1,50%.

## 1.2 Αναλυτική περιγραφή των κατεχόμενων τίτλων χρεογράφων με 31.12.2015.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ 31.12.2015								
ISIN	Ημ/νία Έκδοσης	Ημ/νία Λήξης	Τρέχον Επιτόκιο	Επιτόκιο % 2016 - 2020	Επιτόκιο % 2021	Επιτόκιο % 2022 - 2032	Ονομαστική Αξία σε €	Αξία κτήσης σε €
<b>ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ (σε Αγγλικό Δίκαιο)</b>								
GR0128010676	24/2/2012	24/2/2023	3,00	3,00	3,65	4,30	81.395,00	81.395,00
GR0128011682	24/2/2012	24/2/2024	3,00	3,00	3,65	4,30	81.395,00	81.395,00
GR0128012698	24/2/2012	24/2/2025	3,00	3,00	3,65	4,30	81.395,00	81.395,00
GR0128013704	24/2/2012	24/2/2026	3,00	3,00	3,65	4,30	81.395,00	81.395,00
GR0128014710	24/2/2012	24/2/2027	3,00	3,00	3,65	4,30	81.395,00	81.395,00
GR0133006198	24/2/2012	24/2/2028	3,00	3,00	3,65	4,30	86.822,00	86.822,00
GR0133007204	24/2/2012	24/2/2029	3,00	3,00	3,65	4,30	86.822,00	86.822,00
GR0133008210	24/2/2012	24/2/2030	3,00	3,00	3,65	4,30	86.822,00	86.822,00
GR0133009226	24/2/2012	24/2/2031	3,00	3,00	3,65	4,30	86.822,00	86.822,00
GR0133010232	24/2/2012	24/2/2032	3,00	3,00	3,65	4,30	954.675,00	403.494,11
							<b>1.708.938,00</b>	<b>1.157.757,11</b>

Εκτός των παραπάνω ομολογών το Ταμείο έχει στην κατοχή του τίτλο που δίνει τη δυνατότητα να λάβει έως 1% πρόσθετη απόδοση, επί της ονομαστικής αξίας των νέων ομολόγων που έλαβε από την συμμετοχή στο PSI.

ΤΙΤΛΟΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΣ ΜΕ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΑΕΠ				ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ
GR151042WPSI30	GRR000000010	24/2/2012	15/10/2042	3.206.700,00

Η πρόσθετη αυτή απόδοση θα δίδεται εάν πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις σε σχέση με το Ελληνικό ΑΕΠ. Ο συγκεκριμένος τίτλος έχει χαρακτηριστικά παραγώγου, η Ονομαστική Αξία είναι θεωρητική και αναφέρεται μόνο για λόγους υπολογισμού του πιθανού τοκομεριδίου και δεν θα υπάρξει πληρωμή της στη λήξη του τίτλου. Ανάκληση μπορεί να γίνει από το 2020 και μετά, σε οποιαδήποτε ημερομηνία. Πληρωμή τοκομεριδίου από το 2015 και έπειτα έως το 2042 ή έως την Ανάκλησή του.

## 1.3 Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού «Ακίνητα» αναλύεται ως εξής :

Λογιστική αξία οικοπέδου 01.01.2004 (έναρξη Α.ΤΑ.Π. – ΕΤΒΑ)	18.522,69 €
Λογιστική αξία κτιρίου	1.058.747,53 €
Αποσβέσεις κτιρίου 4% (Ν 4172/2013)	- 1.058.747,52 €
<b>Αναπόσβεστο υπόλοιπο</b>	<b>0,01 €</b>

## 2. Ανάλυση του λογαριασμού 33 «Χρεώστες διάφοροι» € 5.910.429,22.

Ο λογαριασμός εμφανίζει συνολικό χρεωστικό υπόλοιπο € 5.910.429,22 που αφορά:

- ποσό € 30.389,68 την προκαταβολή του φόρου εισοδήματος του Οικονομικού έτους 2016. Σημειώνεται ότι το Ταμείο απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος, εκτός από το εισόδημα που προέρχεται από εκμίσθωση ακινήτων και τόκους καταθέσεων και ομολόγων.
- ποσό € 5.446.300,00 αφορά επίδικη απαίτηση από Ελληνικό Δημόσιο λόγω PSI.
- ποσό € 433.739,54 αφορά επίδικη απαίτηση από Τράπεζα Ελλάδος λόγω συμμετοχής των καταθέσεων του Ταμείου στο PSI.

### 3. Μεταβατικοί λογαριασμοί Ενεργητικού.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού 36.00.63 «ΕΞΟΔΑ ΕΠΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ» ποσού € 14,76 αφορά φόρο που έχει παρακρατηθεί από τόκους Π/Κ λήξης 15.01.16 και έχουν καταβληθεί μπροστά.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού 36.01.76 «ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ» ποσού € 55.224,74 αφορά δουλευμένους τόκους ΟΕΔ, Προθεσμιακών Καταθέσεων καθώς και έσοδα β' εξαμήνου της Τραπεζής Ελλάδος (εγγραφή 2/1/16) την 31.12.2015 και αναλύεται ως εξής:

α.	36.01.76.01...	ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ ΟΜΟΛΟΓΩΝ	43.683,21 €
β.	36.01.76.01.03	« « Π/Κ	5.387,48 €
γ.	36.01.76.03.00	ΕΣΟΔΑ Β' ΕΞΑΜΗΝΟΥ ΤΡ. ΕΛΛΑΔΟΣ	6.154,05 €
		<b>Σ Υ Ν Ο Λ Ο</b>	<b>55.224,74 €</b>

### Δ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

#### 1. Ανάλυση του λογαριασμού 40 «Κεφάλαιο» € 27.068.628,58.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά το Μετοχικό Κεφάλαιο του Ταμείου όπως μεταφέρθηκε από τον Κλάδο Πρόνοιας του ΤΑΠΕΤΒΑ.

#### 2. Ανάλυση του λογαριασμού 41 «Αποθεματικά κεφάλαια» € 2.452.036,09.

Ο λογαριασμός παρουσιάζει πιστωτικό υπόλοιπο € 2.452.036,09 το οποίο αναλύεται ως εξής:

2.1	41.06.01	Ο.Τ.Ε.	1.049,89 €
2.2	41.08	Αποθεματικά για κάλυψη υποτ. τίτλων	1.657.733,54 €
2.3	41.12	Διαφορά αποτίμ. Τίτλων στην τρέχουσα αξία	793.252,66 €
		<b>Σ Υ Ν Ο Λ Ο</b>	<b>2.452.036,09 €</b>

2.1 Το υπόλοιπο του λογαριασμού 41.06.01 «Ο.Τ.Ε.» € 1.049,89 προέρχεται από δωρεάν μετοχές ΟΤΕ που είχαν δοθεί στον Κλάδο Πρόνοιας του ΤΑΠ – ΕΤΒΑ και παραμένει αμετάβλητο από το 2004.

2.2 Το υπόλοιπο του λογαριασμού 41.08 «ΑΠΟΘΕΜ. ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΥΠΟΤΙΜ. ΤΙΤΛΩΝ» € 1.657.733,54 που είναι το αποθεματικό για ενδεχόμενη υποτίμηση χρεογράφων που σύμφωνα με την εγκύκλιο 298/12.06.1973 και το Κλαδ. Λογιστ. Σχέδιο των Ασφαλιστικών Οργανισμών, έχει ως σκοπό την κάλυψη των ζημιών από υποτιμήσεις τίτλων (μετοχές, ομόλογα κ.λ.π.).

2.3 Το υπόλοιπο του λογαριασμού 41.12 «ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟΤΙΜ. ΤΙΤΛΩΝ ΣΤΗΝ ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ» € 793.252,66 αφορά τη διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους από την αξία κτήσης (προηγ. υπόλοιπο χρήσης € 452.961,66 + παρούσα χρήση € 340.291,00).

#### 3. Ανάλυση του λογαριασμού 42 «Αποτελέσματα εις νέον» € 26.159.530,35

Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού € 26.159.530,35 αναλύεται ως εξής:

3.1. Λογ. 42.00	Έλλειμμα χρήσης εις νέον	2.144.171,52
3.2. Λογ. 42.02	Ελλείμματα προηγούμενων χρήσεων	24.015.358,84
<b>Σ Υ Ν Ο Λ Ο</b>		<b>26.159.530,36</b>

3.1 Το υπόλοιπο του λογαριασμού 42.00 ποσό € 2.144.171,51 σχηματίστηκε από το έλλειμμα χρήσης 2015 ποσό € 2.082.968,08 πλέον το φόρο εισοδήματος 2015 ποσό 61.203,44 €.

3.2 Το υπόλοιπο του λογαριασμού 42.02 ποσό € 24.015.358,84 προέρχεται από τις σωρευμένες ζημιές των προηγούμενων χρήσεων.

#### **4. Ανάλυση του λογαριασμού 44 «P S I» € 5.880.039,53.**

Το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού € 5.880.039,53 αναλύεται ως εξής:

4.1. Λογ. 44.98.00.00.00	Ελληνικό Δημόσιο (λόγω PSI)	5.446.300,00
4.2. Λογ. 44.98.00.00.01	Τράπεζα Ελλάδος (λόγω συμμετοχής του κοινού κεφαλαίου στο PSI)	433.739,53
<b>Σ Υ Ν Ο Λ Ο</b>		<b>5.880.039,53</b>

Το παραπάνω αφορούν σχηματισθείσα πρόβλεψη για τις επισφαλής επίδικες απαιτήσεις που εμφανίζονται στο λογαριασμό 33.98.

#### **5. Ανάλυση του λογαριασμού 54 «Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη» € 90.262,07.**

Ο λογαριασμός εμφανίζει πιστωτικό υπόλοιπο και περιλαμβάνει το φόρο εισοδήματος της χρήσης 2016 ποσό € 81.698,45 και 2 δόσεις ΕΝΦΙΑ 2015 ποσού € 8.563,62.

#### **6. Ανάλυση του λογαριασμού 56 «Εσοδα επόμενης χρήσης» € 98,41.**

Ο λογαριασμός εμφανίζει πιστωτικό υπόλοιπο και αφορά τόκους που έχουν καταβληθεί μπροστά από Π/Κ λήξης 15.01.16.

### **Ε. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2015**

#### **1. Έσοδα - Εισφορές ασφαλισμένων.**

Το ποσοστό ασφάλισης στο Α.Τ.Α.Π. – ΕΤΒΑ ανέρχεται σε 4% μηνιαίως επί των κάθε φύσεως τακτικών και εκτάκτων αποδοχών των ασφαλισμένων από την Τράπεζα Πειραιώς, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Κανονισμού του Ταμείου.

Το ποσό των εισφορών από 01.01.2015 ως και 31.12.2015 προκύπτει από τις μισθοδοτικές καταστάσεις που εκδίδει η Τράπεζα Πειραιώς.



<b>Καταβολές Ασφαλισμένων</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Διαφορές</b>
Τακτικές – Κανονικές (λογ. 70.01.03.00.00)	121.004,57 €	134.838,05 €	-13.833,48 €
Σε πρόσθετες αποζημιώσεις (λογ. 70.01.07.00.00)	0,00 €	101,60 €	-101,60 €
Εισφορές για εξαγορά στρατ. θητείας (λογ. 70.01.11.00.00)	51.089,52 €	41.797,94 €	9.291,58 €
Εισφορές ασφαλ. για αναγν. προϋπ. (λογ. 70.01.11.00.01)	1.568,32 €	0,00 €	1.568,32 €
<b>Σ Υ Ν Ο Λ Ο</b>	<b>173.662,41 €</b>	<b>176.737,59 €</b>	<b>-3.075,18 €</b>

## 2. Κόστος Δραστηριότητας.

### 2.1 Παροχές προς τους συνταξιούχους.

Οι καταβολές του εφάπαξ βοηθήματος στους δικαιούχους ενεργούνται σύμφωνα με τον Κανονισμό του Ταμείου (άρθρα 26,28,29,30,31,32) και μετά από αποφάσεις του Δ.Σ. του Α.ΤΑ.Π. – ΕΤΒΑ.

Οι παροχές του Ταμείου για τη χρήση 2015 σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση 2014 έχουν ως εξής:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Διαφορά</b>
Εφάπαξ βοηθήματα (λογ. 67.02.01.00.00)	2.152.821,22 €	2.866.575,74 €	-713.754,52 €
Προκατ. 50% εφάπαξ (άρθρο 30) (λογ. 67.02.11.00.00)	25.524,22 €	0,00 €	25.524,22 €
Εφάπαξ εξελουσ. συνταξιούχων (λογ. 67.02.12.00.00)	475.381,63 €	0,00 €	475.381,63 €
Επιστροφή καταβ. λόγω διακοπής (λογ. 67.03.01.00.00)	0,00 €	22.083,43 €	-22.083,43 €
Τόκοι επιστρ. καταβ. αρθ. 31 Π.2 (λογ. 67.03.01.00.01)	0,00 €	3.845,36 €	-3.845,36 €
<b>Σ Υ Ν Ο Λ Ο</b>	<b>2.653.727,07 €</b>	<b>2.892.504,53 €</b>	<b>-238.777,46 €</b>

### 2.2. Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας.

#### 2.2.1 Ανάλυση του λογαριασμού 61 «Αμοιβές και έξοδα τρίτων» € 7.512,61.

Ο λογαριασμός εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο € 7.512,61 και αναλύεται ως εξής:

1. Λογ. 61.00.00.00.00	Αμοιβές Νομικών	2.222,61 €
2. Λογ. 61.00.05.00.00	Αμοιβές Ελευθ. Επαγγελματιών	3.690,00 €
3. Λογ. 61.98.10.00.00	Αμοιβή κλεισίματος Ισολ. Α.ΤΑ.Π.	1.600,00 €
<b>Σ Υ Ν Ο Λ Ο</b>		<b>7.512,61 €</b>

- (1) Το υπόλοιπο του λογαριασμού 61.00.00.00.00 € 2.222,61 αφορά μικτές αμοιβές δικηγόρων Κ. Παπαδημητρίου & Συνεργάτες € 713,40, Β. Μαρμάρου € 1.230,00, και Μ. Βούλγαρη € 246,00 για την εκπροσώπηση του Ταμείου στην εκδίκαση αγωγών, σύνταξη προτάσεων, εξωδίκου και παροχή νομικών

- συμβουλών καθώς και αμοιβή Δικ. Επιμελήτριας Μ. Καρρά € 33,21 για κοινοποίηση εξώδικου εγγράφου.
- (2) Το υπόλοιπο του λογαριασμού 61.00.05.00.00 € 3.690,00 αφορά μικτή αμοιβή της ΣΟΛ Α.Ε. για τον έλεγχο της οικονομικής διαχείρισης της χρήσης 2014 (πλέον Φ.Π.Α. 23%).
- (3) Το υπόλοιπο του λογαριασμού 61.98.10.00.00 € 1.600,00 αφορά μικτή αμοιβή μιας υπαλλήλου του ΤΑΠΕΤΒΑ για τη σύνταξη Ισολογισμού της χρήσης 2014.

Τα παραπάνω έξοδα έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. του Α.ΤΑ.Π. – ΕΤΒΑ.

#### 2.2.2 Ανάλυση του λογαριασμού 63 «Φόροι – τέλη» € 21.409,09

Ο λογαριασμός παρουσιάζει χρεωστικό υπόλοιπο και αφορά τον ΕΝΦΙΑ 2015 για το ποσοστό του Ταμείου στο κτίριο της Λ. Συγγρού 87.

#### 2.2.3 Ανάλυση του λογαριασμού 64 «Διάφορα έξοδα» € 338,00

Ο λογαριασμός 64.98.05 παρουσιάζει χρεωστικό υπόλοιπο € 338,00 και αναλύεται ως εξής:

- Μαγνητοφώνηση και απομαγνητοφώνηση Πρακτικών Γ.Σ. € 221,40.
- Εξόφληση ετήσιας συνδρομής στην εταιρεία Forthnet για την ιστοσελίδα του Ταμείου € 116,60.

Τα παραπάνω έξοδα έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. του Α.ΤΑ.Π. – ΕΤΒΑ.

### 3. **Μισθώματα – Έσοδα επενδύσεων**

<b>ΕΣΟΔΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
3.1 Μισθώματα (75.05.01)	315.298,32 €	315.298,32 €
3.2 Έσοδα χρεογράφων (76.01)	55.100,32 €	59.257,97 €
3.3 Τόκοι καταθέσεων (76.03)	61.254,43 €	130.146,36 €
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b><u>431.653,07 €</u></b>	<b><u>504.702,65 €</u></b>

- 3.1 Το υπόλοιπο του λογαριασμού 75.05.01 «Μισθώματα» € 315.298,32 αφορά ενοίκιο του κτιρίου της Λ. Συγγρού 87 που καταβάλλεται από την Τράπεζα Πειραιώς στο Α.ΤΑ.Π.-ΕΤΒΑ. Σημειώνεται ότι το Α.ΤΑ.Π.-ΕΤΒΑ είναι ιδιοκτήτης κατά πλήρη κυριότητα και σε ποσοστό 10% επί ολοκλήρου του κτιρίου.

Σύμφωνα με το από 28.04.2011 συμφωνητικό μίσθωσης με την Τράπεζα Πειραιώς διάρκειας 12 ετών (από 1<sup>ης</sup> Ιανουαρίου 2010 έως 31 Δεκεμβρίου 2021), το μηνιαίο εισπραττόμενο ενοίκιο καθορίστηκε στο ποσό των € 26.274,86 πλέον χαρτοσήμου 3,6% για τα πρώτα έξι χρόνια δηλαδή μέχρι 31.12.2015. Από 01.01.2016 και καθ'όλη την υπόλοιπη διάρκεια της μισθώσεως, το παραπάνω μηνιαίο μίσθωμα θα αναπροσαρμόζεται κατά το ποσοστό της μεταβολής του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή του μήνα της αναπροσαρμογής σε σχέση με τον αντίστοιχο μήνα του προηγούμενου έτους, (απλή δωδεκάμηνη μεταβολή), όπως αυτή υπολογίζεται από την ΕΛ.ΣΤΑΤ. και ανακοινώνεται για την αναπροσαρμογή των μισθωμάτων.

- 3.2 Το υπόλοιπο του λογαριασμού 76.01 «Έσοδα χρεογράφων» € 55.100,32 αφορά:
- τόκους ΟΕΔ στην επέτειό τους ή στη λήξη τους ποσό € 3.421,11.
  - δεδουλευμένους τόκους ΟΕΔ από την επέτειο μέχρι την 31.12.2015, ποσό € 43.683,25.

- τοκομερίδια ΟΕΔ από εξόφληση εφάπαξ αποζημίωσης σε ασφαλισμένους που συνταξιοδοτήθηκαν ποσό € 7.995,96.

3.3 Το υπόλοιπο του λογαριασμού 76.03 «Τόκοι καταθέσεων Τραπεζών» αναλύεται ως εξής:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Πρόσοδοι Κοινού Κεφ. Τραπέζης Ελλάδος	11.290,22 €	5.565,02 €
Τόκοι από Λογ. Όψεως Τραπέζης Πειραιώς	154,33 €	70,99 €
Τόκοι από Πρ. Καταθ. Τραπέζης Πειραιώς	9.271,21 €	54.512,20 €
Τόκοι από Πρ. Καταθ. Τ.Π. & Δανείων	35.151,19 €	54.155,91 €
Δεδουλ. Τόκοι Προθεσμιακών Καταθέσεων	5.387,48 €	15.842,24 €
<b>Σ Υ Ν Ο Λ Ο</b>	<b>61.254,43 €</b>	<b>130.146,36 €</b>

#### **ΣΤ. ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.**

Το Ταμείο έχει ασκήσει αγωγή κατά του Ελληνικού Δημοσίου ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών για την αποκατάσταση της ζημίας του Ταμείου από την υποχρεωτική συμμετοχή του στη διαδικασία ανταλλαγής Ομολόγων, η συζήτηση της οποίας δεν έχει μέχρι και σήμερα προσδιοριστεί. Κατά την νομική εκτίμηση του κ. Κωνσταντίνου Παπαδημητρίου δεν έχει σοβαρές πιθανότητες να ευδοκιμήσει.

Επίσης το Ταμείο έχει ασκήσει ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας αίτηση ακύρωσης κατά των πράξεων του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας για την υποχρεωτική συμμετοχή του Ταμείου στη διαδικασία ανταλλαγής Ομολόγων, επί της οποίας εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 928/2016 απόφαση που την απέρριψε.