

ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών

ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ: ΚΩΝ/ΝΟΣ Α. ΤΑΚΗΣ

Αθήνα, 17 Μαΐου 2016

Προς,

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Αλληλοβοηθητικού

Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.

Συγγρού 87

11745 Αθήνα

I. ΕΝΤΟΛΗ ΕΛΕΓΧΟΥ – ΕΛΕΓΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Με την από 14.1.2016 επιστολή του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α. ορισθήκαμε ελεγκτές για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2015 του « ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ ».

Ο έλεγχος μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Κ.Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών» και 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 απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το κατά πόσο 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. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της

εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

Ο Ισολογισμός και τα Αποτελέσματα Χρήσης της χρήσης 2015 (1.1.2015-31.12.2015) παρατίθενται στο τέλος της παρούσας.

II. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Σύσταση Ν.Π.Ι.Δ. με την επωνυμία «Αλληλοβοηθητικό Ταμείο Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.»

Με την απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών, και Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων Αριθ.Φ.80000/19612/959/7.11.2003 η οποία εκδόθηκε σύμφωνα με το άρθρο 6 § 20 του Ν.3029/2002 “Μεταρρύθμιση Συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης”, αποφασίστηκε η μετατροπή του κλάδου Πρόνοιας του Ταμείου Ασφαλίσεως Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α., σε Ν.Π.Ι.Δ., Η διοίκηση του Ταμείου για την τήρηση των λογιστικών βιβλίων και την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων εφαρμόζει το κλαδικό λογιστικό σχέδιο για τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (Π.Δ. 80/1997).

2. Όργανα Διοίκησης

Σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού του Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α. τα όργανα διοίκησης είναι:

- 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.

Κατά την ελεγχόμενη χρήση 2015, το Δ.Σ. του Ταμείου (αρχική συγκρότηση σε σώμα συνεδρίαση 22/12//2014). είχε ως ακολούθως:

1.	Κουτσοπανάγος Σταμάτιος	Πρόεδρος
2.	Ξαξίρης Κων/νος	Αντιπρόεδρος
3.	Κοντορούπης Χάρης	Γραμματέας
4.	Σκευοφύλακας Ηλίας	Ταμίας
5.	Κολοκοτρώνης Νικόλαος	Μέλος
6.	Καράντζης Νικόλαος	Μέλος
7.	Δαμιανίδου Δέσποινα	Μέλος

Η τριμελής Ελεγκτική επιτροπή αποτελείται από τα μέλη:

Νομικός Βάλσαμος

Βλάχου Αγγελική

Ζαχόπουλος Χρ.

3. Αναλογιστική Μελέτη – Καταβολές Εφάπαξ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 παρ. 20 του Ν.3029/2002 (βλέπε κεφ.1.3), 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».

Το ταμείο ανέθεσε σε αναλογιστική εταιρεία την εκπόνηση αναλογιστικής μελέτης τον 9/2014, η οποία κατατέθηκε για έγκριση στο Υπουργείο Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας (ΑΠ 46/24.12.2014). Με την υπαριθμ πρωτ. 4/23.1.2015 επιστολή του το ταμείο γνώρισε επίσης στο Υπουργείο Εργασίας Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας ότι θα ακολουθήσει το κεφαλαιοποιητικό σύστημα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014 (άρθρο 180).

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου στην συνεδρίαση 107/06.11.2014 ενέκρινε ομόφωνα τη αναλογιστική μελέτη, στην οποία περιλαμβάνει τις εξής υποθέσεις:

-Ημερομηνία αναφοράς: 30/6/2014

-Την **ονομαστική αξία** των ομολόγων.

-Αύξηση αποδοχών λόγω βαθμολογικής εξέλιξης 0,5% χαμηλότερο του πληθωρισμού κατ έτος και 7% κατά τον τελευταίο μήνα πριν την συνταξιοδότηση .

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα του αναλογιστικού ισοζυγίου αυτού το Ταμείο εμφανίζεται οριακά πλεονασματικό κατά € 35 χιλ.

Περαιτέρω, το αναλογούν τελικό ποσό εφάπαξ αποτελείται από μετρητά και μέρος από το αντίστοιχο ποσό των ομολόγων κατοχής του Ταμείου στην ονομαστική αξία, που θα κατανέμεται ισόποσα σε όλες τις εκδόσεις λήξεως από το έτος 2023 έως και το έτος 2032 σε όποιον αποχωρεί.

4. Έγκριση οικονομικών καταστάσεων

-Ο προϋπολογισμός του Ταμείου για την χρήση 2015, εγκρίθηκε στην συνεδρίαση του Δ.Σ. 10/22.4.2015.

-Ο Ισολογισμός της εταιρικής χρήσης 2015 εγκρίθηκε από το ΔΣ στην συνεδρίαση της 13/5/2016.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ 31.12.2014

Κ. Α.	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΓΙΩΝ	ΕΝΑΡΞΗΣ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ			ΕΝΑΡΞΗΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			ΑΝΑΠ/ΣΤΗ
			Προσθήκες	Μειώσεις	ΛΗΞΗΣ		Προσθήκες	Μειώσεις	ΛΗΞΗΣ	
			ΧΡΗΣΗΣ				ΧΡΗΣΗΣ			
10	Οικόπεδα	18.522,69			18.522,69					18.522,69
11	ΚΤΙΡΙΑ & ΤΕΧΝΙΚΑ ΕΡΓΑ	1.058.747,53	0	0	1.058.747,53	1.053.450,73	5.296,79	0	1.058.747,52	0,01
14	ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	273,00	0	0	273,00	272,98	0	0	272,98	0,02
ΣΥΝΟΛΑ ΠΑΓΙΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		1.077.543,22	0	0	1.077.543,22	1.053.723,71	5.296,79	0,00	1.059.020,50	18.522,72

- Σχετικά με τον λογ/σμο «Οικόπεδα- κτίρια» σημειώνουμε τα εξής:

Με την υπαριθ.Φ.80000/19612/959/7.11.2003 απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών, και Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων 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 Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α. ή το 10% ολόκληρου του ακινήτου.

-Μέχρι ημερομηνία συντάξεως της παρούσας δεν μας έχει αποστείλει ο νομικός σύμβουλος του ΑΤΑΠ –ΕΤΒΑ βεβαίωση για τα τυχόν εμπράγματα βάρη, καθώς και σχετικές διεκδικήσεις, στα ακίνητα ιδιοκτησίας του ταμείου.

- Ο λογ/σμος « Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός» αφορά μηχάνημα εγγραφής cd ήχου και μηχάνημα εγγραφής πρακτικών Δ.Σ.

Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

II. Απαιτήσεις

5. Επισφαλείς - επίδικες απαιτήσεις	5.880.039,53	
Μείον προβλέψεις	-5.880.039,53	0,00
6. Χρεώστες Διάφοροι		30.389,68
		30.389,69

1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές X. Υ. 31/12/2014 0,00

Ο λογαριασμός χρεώνεται με τις απαιτήσεις των εισφορών από τους ασφαλισμένους ("Εισφορά των μελών 4% επί των κάθε φύσεως τακτικών και έκτακτων αποδοχών τους από την τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 6 του καταστατικού) και πιστώνεται με την είσπραξη των εισφορών.

Χρεωστικό Υπόλοιπο	31/12/2014
5. Επισφαλείς - επίδικες απαιτήσεις	5.880.039,53
Μείον προβλέψεις	<u>-5.880.039,53</u>
Υπόλοιπο	0,00

Το υπόλοιπο αφορά : α)Απαίτηση ύψους € 5.446.300,00 κατά του Ελληνικού Δημοσίου για την αποκατάσταση της ζημιάς που υπέστη το Ταμείο από την υποχρεωτική συμμετοχή του στη διαδικασία ανταλλαγής ομολόγων που είχε στην κατοχή του, κατά την 12/3/2012. β) Απαίτηση ύψους € 433.739,53 κατά της Τράπεζας Ελλάδος για την αποκατάσταση της ζημιάς που υπέστη το Ταμείο από τη συμμετοχή του Κοινού Κεφαλαίου, του Ν.2469/1997, της Τράπεζας Ελλάδος, στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους, που έγινε στις 12/3/2012 Το Ταμείο, σε εφαρμογή της υπ' αριθμό 54/2.5.2012 απόφασης του Διοικητικού του Συμβουλίου έχει ήδη ασκήσει αίτηση ακυρώσεως επί των σχετικών πράξεων στο Συμβούλιο της Επικρατείας. Στην χρήση 2012 σχηματίστηκε πρόβλεψη 100% για τις ανωτέρω απαιτήσεις.

6. Χρεώστες Διάφοροι	X.Υ. 31/12/2014	30.389,68
-----------------------------	------------------------	------------------

-Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά την προκαταβολή του Φόρου Εισοδήματος για την χρήση 2015.

III ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

2. Ομολογίες

ΟΕΔ	ΧΥ 31/12/2015	Αξία κτήσης	1.170.680,11
Μείον: πρόβλεψη υποτίμησης			<u>-81.668,03</u>
Υπόλοιπο	31/12/2015		1.089.012,08

Ανάλυση λογ/σμου

Χ.Υ		
31/12/2014	ΟΕΔ & EFSF αξία κτήσης	1.764.328,11
Μείον:		
Πληρωμές σε δικαιούχους εφάπαξ με ΟΕΔ		<u>606.571,00</u>
ΧΥ	ΟΕΔ και EFSF λήξης 12/3/2014-	
31/12/2015	24/2/2032	1.157.757,11

-Το υπόλοιπο του λογ/σμου 31/12/2015 περιλαμβάνει τα ΟΕΔ αξίας κτήσης 1.157.757,11 και ονομαστικής αξίας 1.708.938,00.

Η αποτίμηση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις των 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 του μήνα Δεκεμβρίου 2015, σύμφωνα με το δελτίο της Η.Δ.Α.Τ.

Η αποτίμηση των ομολόγων του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας Ε.Φ.Σ.Φ. έγινε με βάση την μέση τιμή κλεισίματος της 31.12.2014 όπως αυτή δημοσιεύεται στην ηλεκτρονική σελίδα του Bloomberg.

Από την αποτίμηση των τίτλων 31/12/2014 προέκυψε ωφέλεια € 325.728,86 η οποία καταχωρήθηκε στον λογ/σμο της καθαρής θέσης « Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους».

Τα ΟΕΔ επιβεβαιώθηκαν με απαντητική επιστολή που λάβαμε από την Τράπεζα . Πειραιώς.

Λοιπά Χρεόγραφα	ΧΥ 31/12/2015	€ 12.923,00
------------------------	----------------------	--------------------

Το παραπάνω υπόλοιπο της 31.12.2015 αφορά την αξία αποτίμησης των τίτλων Α.Ε.Π, ονομαστικής αξίας € 3.206.700,00 οι οποίοι ελήφθησαν από το Ταμείο στα πλαίσια της υποχρεωτικής συμμετοχής τους στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους. Οι τίτλοι αυτοί ενσωματώνουν πληρωμές επί της ονομαστικής τους αξίας, από 15.10.2015 και μετά, αλληλένδετες και καθορισμένες με βάση την πορεία του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος (Α.Ε.Π.) της Ελληνικής Δημοκρατίας, λήξης 15.10.2032.

Η ονομαστική αξία των τίτλων αυτών έχει καταχωρηθεί σε λογαριασμούς τάξεως. Στις οικονομικές καταστάσεις εμφανίζονται με βάση την τρέχουσα αξία τους όπως αυτή προκύπτει από τη μέση τιμή κλεισίματος της 31.12.2015, όπως αυτή δημοσιεύεται στην ηλεκτρονική σελίδα του Bloomberg

Κατωτέρω αναλύονται τα Χρεόγραφα του ΑΤΑΠ.

	Ημ/νία Έκδοσης	Ημ/νία Λήξης	Τρέχον Εππόκιο	Ονομαστική αξία	προβλεψη 31/12/2014	Τρέχουσα αξία	Διαφορά Αποτίμησης	προβλεψη υποτιμησης			
1. ΝΕΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ (σε Αγγλικό Δίκαιο, το 31,5% της ονοματικής αξίας των ΟΕΔ που ανταλλάχτηκαν)											
34.05.40.0023	GR0128010676	24/2/2012	24/2/2023	3,00	81.395,00	81.395,00	-33.849,40	74,419	60.573,35	13.027,75	-20.821,65
34.05.40.0024	GR0128011682	24/2/2012	24/2/2024	3,00	81.395,00	81.395,00	-34.683,06	72,506	59.016,26	12.304,32	-22.378,74
34.05.40.0025	GR0128012698	24/2/2012	24/2/2025	3,00	81.395,00	81.395,00	-38.444,48	70,535	57.411,96	14.461,44	-23.983,04
34.05.40.0026	GR0128013704	24/2/2012	24/2/2026	3,00	81.395,00	81.395,00	-42.283,08	68,767	55.972,90	16.860,98	-25.422,10
34.05.40.0027	GR0128014710	24/2/2012	24/2/2027	3,00	81.395,00	81.395,00	-43.307,52	66,851	54.413,37	16.325,89	-26.981,63
34.05.40.0028	GR0133006198	24/2/2012	24/2/2028	3,00	86.822,00	86.822,00	-48.383,87	65,095	56.516,78	18.078,65	-30.305,22
34.05.40.0029	GR0133007204	24/2/2012	24/2/2029	3,00	86.822,00	86.822,00	-49.567,18	63,780	55.375,07	18.120,25	-31.446,93
34.05.40.0030	GR0133008210	24/2/2012	24/2/2030	3,00	86.822,00	86.822,00	-50.070,61	62,107	53.922,54	17.171,15	-32.899,46
34.05.40.0031	GR0133009226	24/2/2012	24/2/2031	3,00	86.822,00	86.822,00	-51.402,13	61,202	53.136,80	17.716,93	-33.685,20
34.05.40.0032	GR0133010232	24/2/2012	24/2/2032	3,00	954.675,00	403.494,11	-27.077,98	59,680	569.750,04	193.333,91	166.255,93
ΜΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (1)					1.708.938,00	1.157.757,11	419.069,29		1.076.089,07	337.401,25	81.668,04
2.ΤΙΤΛΟΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΙ ΜΕ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΕΠ											
ΕΥ000Α1G0AG2		24/2/2012	15/10/2042			3.206.700,00	24.595,39	0,4030	12.923,00		-11.672,39
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (1) + (2)									1.089.012,07	325.728,86	
											1.076.089,07

II. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας		ΧΥ 31/12/2015	2.258.330,81
Ο λογ/σμος αναλύεται			
Λ/συ ος	Πεοινοαφή	31.12.2015	
38.03.01	Λ/σμός όψεως, Τράπεζα Πειραιώς	17.541,48	
38.03.03	Μερίδια Κοινού κεφαλαίου Ν. 2469/1997 στην Τράπεζα Ελλάδος	336.213,54	
38.04.00	Λ/σμός, προθεσμιακών καταθέσεων, στην Τράπεζα Πειραιώς	241.000,00	
38.05.00	Λ/σμός, προθεσμιακών καταθέσεων, στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων		
		<u>1.663.575,79</u>	
	Σύνολο λογαριασμού	2.258.330,81	

Στους λογαριασμούς των προθεσμιακών καταθέσεων περιλαμβάνονται αναλυτικά οι παρακάτω προθεσμιακές καταθέσεις:

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΠΟΣΟ	ΠΕΡΙΟΔΟΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	241.000,00	15/12/2015-15/01/2016	1,05%
Τ.Π.Δ	1.663.575,79	16/10/2015-16/1/2016	1,50%

Τα υπόλοιπα των λογ/σμων καταθέσεων συμφωνήθηκαν με τα αντίστοιχα Extrait των τραπεζών. Για επιβεβαίωση των υπολοίπων στείλαμε επιβεβαιωτικές επιστολές στις τράπεζες. Τα υπόλοιπα συμφωνούν με τις απαντητικές επιστολές που λάβαμε από Τ.Ε, Τράπεζα Πειραιώς και το Τ.Π.Δ.

Δ. Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού

Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα

2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα ΧΥ 31/12/2015

55.224,74

Ο παραπάνω λογ/σμος περιλαμβάνει τους δουλεμένους τόκους των Ομολόγων, ύψους € 43.683,23 , την απόδοση των μεριδίων Κοινού Κεφαλαίου της Τράπεζας Ελλάδος ύψους € 6.154,05(β εξάμηνο),καθώς και τους δουλεμένους τόκους των προθεσμιακών καταθέσεων, ύψους € 5.387,48. Έγινε έλεγχος των υπολογισμών των δουλεμένων τόκων στις 31.12.2015. Τα έσοδα από τους δουλεμένους τόκους καταχωρήθηκαν στους λογαριασμούς εσόδων “Τόκοι Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου” και “Λοιποί πιστωτικοί τόκοι.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Α. Ίδια Κεφάλαια

Ι. Κεφάλαια

Κεφάλαιο Π.Υ. 31/12/2015

27.068.628,58

III. Αποθεματικά Κεφάλαια

1. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας τίτλων 1.049,89

5. Αποθεματικό για κάλυψη υποτίμησης τίτλων 1.657.733,54

6. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους 452.961,66

Π.Υ. 31/12/2015

2.111.745,09

Τα υπόλοιπα των λογ/σμων «Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας τίτλων» και «Αποθεματικό για κάλυψη υποτίμησης τίτλων» δεν μεταβλήθηκαν στην παρούσα χρήση.
-Το υπόλοιπο του λογ/σμου «Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους» αφορά την

IV. Αποτελέσματα είς νέο

Έλλειμμα χρήσεως εις νέον -2.144.171,52

Έλλειμμα προηγούμενων χρήσεων -24.015.358,84

-Το έλλειμμα της χρήσης ανήλθε στο ποσό των € -2.082.968,08 και αφού προστεθεί ο φόρος εισοδήματος €61.203,44 προκύπτει το τελικό έλλειμμα 2.144.171,52

Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

II. Βραχυπρόσθεσμες υποχρεώσεις

4. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη

-Φόρος εισοδήματος

81.698,45

-ΕΝΦΙΑ

8.563,62

Σύνολο

90.262,07

-Το υπόλοιπο του λογ/σμου « Φόρος Εισοδήματος» αφορά την υποχρέωση προς το Ελληνικό Δημόσιο για φόρο εισοδήματος.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4172/2013 τα Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, φορολογούνται μόνο για τα εισοδήματα από μισθώματα ακινήτων καθώς και για τα εισοδήματα από κινητές αξίες.

- Το υπόλοιπο του λογ/σμου ΕΝΦΙΑ αφορά τις δύο δόσεις του «Ενιαίου φόρου ιδιοκτησίας ακινήτων που καταβλήθηκαν στην επόμενη χρήση

Λ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ

5. Λοιποί λ/σμοί τάξεως

12.478.399,00

Ο λογ/σμος αναλύεται:

Ασφαλισμένοι Ληφθ. Προκ/λες Εφάπαξ Αρ.30	€	2.287.142,65
Προκαταβολή πλασματικών ετών	€	47.112,44
Προκαταβληθέντα εφάπαξ εθελουσιών	€	132.471,46
Ονομαστική Αξία ΟΕΔ	€	1.708.938,00
Τίτλος Παραγωγής Συνδεδεμ. Με Ελληνικό ΑΕΠ	€	3.206.700,00
Ζημία ανταλλαγής ΟΕΔ (PSI)	€	<u>5.096.034,25</u>
Σύνολο	€	12.478.399,00

Στους λογαριασμούς τάξεως 04 και 08 «» Λοιποί λογαριασμοί πληροφοριών» περιλαμβάνονται τα εξής:

-Ποσό € 2.287.142,85 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 € 132.471,46 αφορά τα εφάπαξ βοηθήματα των ασφαλισμένων που είχαν αποχωρήσει από την υπηρεσία της τράπεζας Ε.Τ.Β.Α. με εθελούσια έξοδο και την δεν είχαν κλείσει το 62° έτος της ηλικίας τους. Σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού του Α.Τ.Α.Π.- Ε.Τ.Β.Α. και του άρθρου 21 του κανονισμού του Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α., το Ταμείο έχει την υποχρέωση με την συμπλήρωση του 62ου 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 € 47.112,34 αφορά το ποσό της προκαταβολής του εφάπαξ βοηθήματος που καταβλήθηκε σε προηγούμενες χρήσεις για τον πλασματικό χρόνο ασφάλισης (άρθρο 28§1ε του καταστατικού) που αναγνώρισαν μέσω εξαγοράς, τα μέλη του Ταμείου που συμπλήρωσαν δεκαπέντε (15) έτη ασφάλισης μετά την 13/4/2009. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της αναλογιστικής μελέτης που έγινε στη χρήση 2010, αποφάσισε στην υπ' αριθμ. 25/27.9.2010 συνεδρίαση του να θέσει σε αναστολή εφαρμογής την παραπάνω διάταξη.

-Ποσό € 1.708.938,00 αφορά την ονομαστική αξία των ομολόγων που είχε στην κατοχή του το Ταμείο την 31.12.2014.

-Ποσό € 3.206.700,00 αφορά την ονομαστική αξία των τίτλων Α.Ε.Π. που είχε στην κατοχή του το Ταμείο την 31.12.2014.

-Ποσό 5.096.034,25 αφορά το αναπόσβεστο υπόλοιπο της ζημίας από την συμμετοχή του ταμείου στην ανταλλαγή ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI). Η

ζημία αυτή, σύμφωνα με την §13 του άρθρου 105 του ΚΦΕ (η οποία προστέθηκε με το άρθρο 9§15 του Ν. 4110/2013 και κατά το άρθρο 28§1 περ. ιδ' αυτού ισχύει από 14/2/2012) εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα. Η διάταξη έχει ως εξής«η χρεωστική διαφορά που προκύπτει σε βάρος των νομικών προσώπων από την ανταλλαγή ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή του προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους, εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα σε τριάντα (30) ισόποσες ετήσιες δόσεις, αρχής γενομένης από τη χρήση μέσα στην οποία πραγματοποιείται η ανταλλαγή των τίτλων και ανεξάρτητα από το χρόνο διακράτησης των ομολόγων ...».

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Περιγραφή		2015	2014	Διαφορά	Ποσοστό
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	€	7.512,61	19.862,21	-12.349,60	-62,18%
Φόροι - Τέλη	€	37.159,10	54.546,18	-17.387,08	-31,88%
Διάφορα έξοδα	€	338,00	645,52	-307,52	-47,64%
Αποσβέσεις παγίων Στοιχείων	€	5.296,79	42.349,90	-37.053,11	-87,49%
Παροχές	€	<u>2.653.727,07</u>	<u>2.892.504,53</u>	238.777,46	-8,26%
Σύνολο		2.706.048,57	3.009.908,34		

Τα έξοδα του ταμείου εγκρίνονται από το ΔΣ του ΑΤΑΠ ΕΤΒΑ

ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	31/12/2015	31/12/2014
	7.512,61	19,862,21

Στον ανωτέρω λογαριασμό περιλαμβάνονται :

- Αμοιβή και έξοδα δικηγόρων για € 2.222,61
- Αμοιβή ορκωτού ελεγκτή για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2013, ποσού € 3.690,00
- Αμοιβή ενός υπαλλήλου για την γραμματειακή και λογιστική υποστήριξη καθώς και για την σύνταξη του Ισολογισμού της χρήσης 2014 € 1.600,00.
-

Φόροι Τέλη	31/12/2014	31/12/2014
	21.409,09	54.546,18

Στο λογαριασμό περιλαμβάνονται:

-Φόρος Ακίνητης περιουσίας (ΕΝΦΙΑ) € 21.409,09.

Διάφορα έξοδα	31/12/2015	31/12/2014
	338,00	645,52

Στον λογ/σμο περιλαμβάνονται έξοδα πρακτικογράφου των ΓΣ καθώς και συνδρομή στην FORTHNET.

Αποσβέσεις	31/12/2015	31/12/2014
	5.296.79	42.349,00

Το ανωτέρω ποσό αφορά την απόσβεση του κτιρίου του ΑΤΑΠ σύμφωνα με τον Ν. 4172/2013.

ΠΑΡΟΧΕΣ	31/12/2015	31/12/2014
ΕΦΑΠΑΞ ΒΟΗΘΗΜΑΤΑ	2.152.821,22	2.866.575,74
ΠΡΟΚ ΕΦΑΠΑΞ ΑΡΘΡΟΥ 30	25.524,22	0,00
ΕΦΑΠΑΞ ΕΘΕΛΟΥΣΙΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ	475.381,63	
ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	0,00	22.083,43
ΤΟΚΟΙ ΕΠΙΣΤΡ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	0,00	3.845,36
ΣΥΝΟΛΟ	<u>2.653.727,07</u>	<u>2.892.504,53</u>
ΣΥΝΟΛΟ		

- Οι παροχές καταβάλλονται στα μέλη του ΑΤΑΠ σύμφωνα με το καταστατικό, και μετά από απόφαση του Δ.Σ

- Λόγω της συμμετοχής του ταμείου στην αναδιάρθρωση του ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ χρέους (PSI ομολόγων,) το ΔΣ του ΑΤΑΠ στην συνεδρίαση του 98/25.5.14 αποφάσισε όπως η εξόφληση του Εφάπαξ, γίνεται με αναλογία μετρητών και ομολόγων στην ονομαστική αξία (η οποία είναι υψηλότερη από την τρέχουσα) αναλογικά σε όλες τις εκδόσεις ΟΕΔ που κατέχει το ταμείο.. Η αναλογία για τα χρονικά διαστήματα 24/2/12-24/2/13, 24/2/2013-24/2/14 και 24/2/2014 24/2/2015 προσδιορίστηκε σε 32,74% , 30,64% και 28,35% αντίστοιχα

-Για τον ανωτέρω τρόπο εξόφλησης υπογράφεται με τους δικαιούχους Ιδιωτικό Συμφωνητικό για πλήρη και ολοσχερή εξόφληση του δικαιούμενου από το ΑΤΑΠ εφάπαξ.

-Σημειώνουμε επίσης ότι η παραδοχή αυτή λήφθηκε υπόψη στην σύνταξη της αναλογιστικής μελέτης, όπως αναλυτικά αναφέρουμε στις σελίδες 4-5 της παρούσας.

-Από τον δειγματοληπτικό έλεγχο των καταβολών εφάπαξ, διαπιστώσαμε τον ορθό υπολογισμό σύμφωνα με το καταστατικό του ΑΤΑΠ.

ΟΡΓΑΝΙΚΑ ΕΣΟΔΑ

Περιγραφή	2015	2014	ΔΙΑΦΟΡΑ	ποσοστό
Εισφορές Ασφαλισμένων	€ 173.662,41	176.737,59	-3.075,18	-1,74%

Έσοδα παρεπομένων Ασχολιών	€	315.298,32	315.298,32	0,00	0,00%
Έσοδα Κεφαλαίων	€	<u>116.354,75</u>	<u>189.404,33</u>	73.049,58	-38,57%
Σύνολο	€	607.330,48	681.440,24		

Εισφορές Ασφαλισμένων

2015	2014
173.662,41	176.737,59

- Τα έσοδα από εισφορές ασφαλισμένων ανέρχονται 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 τον ορθή λογιστικοποίηση των εισφορών σύμφωνα με τις μηνιαίες μισθοδοτικές καταστάσεις η οποίες λαμβάνονται από τον Τομέα Διαχείρισης Μισθοδοσίας και Ομαδικών Παροχών της τράπεζας Πειραιώς.

Έσοδα παρεπομένων Ασχολιών

2015	20134
315.298,32	315.298,32

Το ανωτέρω ποσό αφορά έσοδα από εκμίσθωση του μέρους του κτιρίου της λεωφόρου Συγγρού 87 που ανήκει στο Α.Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α.

Η διάρκεια της μίσθωσης σύμφωνα με το από 28.4.2011 ιδιωτικό συμφωνητικό του Ταμείου με την Τράπεζα Πειραιώς, για το ποσοστό του κτιρίου που ανήκει στο Α.Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α., έχει οριστεί από 01.01.2010-31.12.2021

Το μηνιαίο μίσθωμα του Α.Τ.Α.Π. - Ε.Τ.Β.Α. παραμένει σταθερό έως 31.12.2015 και ανέρχεται σε € 26.274,86 πλέον χαρτοσήμου 3,6%. Από 1.1.2016 θα γίνεται αναπροσαρμογή κάθε έτος με βάση το ποσοστό μεταβολής του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή.

Έσοδα Κεφαλαίων

€	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	<u>116.354,75</u>	<u>189.404,33</u>

Ο λογαριασμός αναλύεται:

	2015	2014
Έσοδα από τόκους ομολόγων	55.100,32	59.257,97
Έσοδα προθεσμιακών καταθέσεων	49.809,88	124.510,35
Τόκοι καταθέσεων όψεως	<u>11.444,55</u>	<u>5.636,01</u>
Σύνολο	116.354,75	189.404,33

-Τά έσοδα από τόκους ομολόγων αφορούν τα εισπραχθέντα τοκομερίδια καθώς και του δεδουλευμένους τόκους .

- Τα έσοδα από προθεσμιακές καταθέσεις περιλαμβάνουν τους εισπραχθέντες τόκους καθώς και τους δεδουλευμένους τόκους μέχρι 31/12/2015 των ανοικτών προθεσμιακών καταθέσεων.

-Τα έσοδα από τόκους καταθέσεων περιλαμβάνουν τους τόκους των λογ/σμων όψεως

καθώς και τους Προσόδους των μεριδίων στο Κοινό Κεφάλαιο του Ν.2469/97 που τηρείται στην Τ.Ε.

Λοιπά θέματα

Ο νομικός σύμβουλος του Ταμείου με επιστολή του μας γνώρισε ότι υφίστανται αγωγές κατά του ΑΤΑΠ (οι οποίες αναλυτικά περιγράφονται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων), καθώς και αγωγή του ΑΤΑΠ κατά του Ελληνικού Δημοσίου για αποκατάσταση της ζημίας που υπέστη το ταμείο από την υποχρεωτική συμμετοχή στην διαδικασία ανταλλαγής των ομολόγων.

Τελειώνοντας την έκθεση μας αυτή ευχαριστούμε τη Διοίκηση και το προσωπικό του ΑΤΑΠ για την πρόθυμη συμπαράσταση στο έργο μας, είμαστε δε στην διάθεσή σας για κάθε επιπλέον πληροφορία ή επεξήγηση σχετικά με το περιεχόμενο της έκθεσης.

Με τιμή

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Α. ΤΑΚΗΣ

ΑΜ ΣΟΕΛ 14881

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.

μέλος της Crowe Horwath International

Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα

Αρ Μ ΣΟΕΛ 125

ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ : ΚΩΝ/ΝΟΣ Α. ΤΑΚΗΣ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Επί των Οικονομικών Καταστάσεων του

«Αλληλοβοηθητικού Ταμείου Προσωπικού Ε.Τ.Β.Α.. »

Εταιρική Χρήση 2015

ΑΘΗΝΑ

ΜΑΙΟΣ 2016