

Αθήνα 17/05/2017

ΕΚΘΕΣΗ ΕΞΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

για την περίοδο 1^η Οκτωβρίου 2016 μέχρι 31^η Δεκεμβρίου 2016

Ύστερα από πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου του Συλλόγου Συνταξιούχων Εμπορικής Τράπεζας και με βάση το άρθρο 19 του καταστατικού, η Εξελεγκτική Επιτροπή διενέργησε διαχειριστικό έλεγχο για τη περίοδο 1.10.2016 έως 31.12.2016, λαμβάνοντας υπ' όψη και τις παρατηρήσεις που διατυπώνονται στην Έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτού που αφορούν το παραπάνω αναφερόμενο διάστημα ελέγχου.

Οι γενικές μας παρατηρήσεις, τις οποίες θέτουμε υπόψη του ΔΣ και της Γεν. Συνέλευσης του Συλλόγου μας είναι οι παρακάτω:

A. Τηρητέα Βιβλία (Άρθρο 20 του Καταστατικού)

Για τις ανάγκες του ελέγχου ζητήθηκαν τα παρακάτω βιβλία που υποχρεωτικά προβλέπονται καταστατικά να τηρούνται στον Σύλλογο :

- ✓ Μητρώο μελών
- ✓ Εισπράξεων & πληρωμών
- ✓ Περιουσίας

Επιπλέον ζητήθηκαν τα πρακτικά των Δ.Σ. στα οποία έχουν εισαχθεί για έγκριση τους δαπάνες από οποιαδήποτε αιτία κατά το ελεγχόμενο διάστημα.

Όμως μας δηλώθηκε από το αρμόδιο Μέλος του Δ.Σ. ο Σύλλογος τηρεί τα οριζόμενα από την Φορολογική Νομοθεσία βιβλία Γ' κατηγορίας, μηχανογραφημένα.

Παρατηρήσεις

1. Το βιβλίο Μητρώου μελών με βάση την πληροφόρηση που μας δόθηκε από την αρμόδια εκπρόσωπο του Δ.Σ. είναι επικαιροποιημένο με στοιχεία από το ΕΤΕΑ (άτομα 4.596) και το ΕΤΑΤ (άτομα 3.512) με ημερομηνία 30/11/2016, πλέον 13 νέων αιτημάτων για εγγραφές απόμων μέχρι 31/12/2016, ήτοι συνολικά άτομα 8.121. Ελλείψει ενημερωτικών καταστάσεων από το ΕΤΕΑ & το ΕΤΑΤ δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί αντιπαραβολή για την επιβεβαίωση των εισφορών από κάθε μέλος.
2. Το βιβλίο περιουσίας που μας επιδείχθηκε σημειώνουμε ότι δεν έχουν διενεργηθεί αποσβέσεις. Επιπλέον σημειώνουμε ότι δεν φαίνεται να εχει γίνει απογραφή τους με Α.Μ.

B. Οικονομικά - Διαχείριση

Η επαλήθευση από πλευράς μας του Οικονομικού Απολογισμού που συντάχθηκε από το Δ.Σ. και υπογράφεται με ημερομηνία 16/05/2017 από τον Πρόεδρο και την Ταμεία του Συλλόγου πραγματοποιήθηκε από τα παρακάτω οικονομικά και πληροφοριακά στοιχεία :

1. Ημερολόγιο κίνησης λογαριασμού Γ.Κ. Νο 38.00.00.00 «Ταμείο Συλλόγου»
2. Ημερολόγιο κίνησης λογαριασμού Γ.Κ. Νο 38.03.00.00 « Καταθέσεις ταμιευτηρίου ΕΜΤΕ»
3. Κινήσεις λογαριασμοί Ταμιευτηρίου Νο 226.00.2101.082483 (Extrait) Alpha Bank
4. Αντίγραφα Κινήσεων των επενδυτικών λογαριασμών με Νο 15071004 και 15056344 με δικαιούχο το Σύλλογο Συνταξιούχων Εμπορικής Τράπεζης Ελλάδος, ΑΦΜ 90011219.
5. Αντίγραφα από το ταχίς με ημερομηνία 27/4/2017 με τρέχουσες φορολογικές οφειλές .
6. Εκτύπωση, μέσω Ηλεκτρονικών Υπηρεσιών, Κινήσεων Ασφαλιστικών Εισφορών στο Ι.Κ.Α. έτους 2016.

Σχολιασμοί

1. Το κονδύλι, στο λογαριασμό Εσόδων με τίτλο «Τόκοι καταθέσεων τραπεζών εσωτερικού» ποσού € 1.717,03 αφορά την υπεραξία των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου την 31/12/2016 σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.
2. Δεν εμφανίζεται στα λογιστικά βιβλία του Συλλόγου ο λογαριασμός Όψεως με Νο 226002002011866 στην Alpha Bank με υπόλοιπο € 842 την 31/12/2016. Η δημιουργία του εν λόγω λογαριασμού κατά δήλωση της εκπροσώπου του Δ.Σ. αφορά καταβολές μελών για έκδοση καρτών μελών ΜΜΜ.
3. Για την ελεγχόμενη περίοδο δεν υπάρχει εγκεκριμένος προϋπολογισμός από την Γ.Σ. λόγω καταψήφισης του, στην τελευταία Γ.Σ. της 28/7/2016. Επομένως σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφο 6 του Καταστατικού οι δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν στην ελεγχόμενη περίοδο πρέπει να εγκριθούν από την Γ.Σ.
4. Στο λογαριασμό με τίτλο «Διάφορα έξοδα προβολής και Διαφήμισης» το ποσό € 1.314 αφορά τακτικά καταβαλλόμενη δημοσιογραφική δαπάνη. Μας επιδείχθηκε υπογεγραμμένη σύμβαση συνεργασίας από τον 25/2/2014. Ζητήθηκε αλλά δε επιδείχθηκε η σχετική απόφαση του Δ.Σ.
5. Οι προκαταβολές οι οποίες δόθηκαν στις παρατάξεις για την πραγματοποίηση των εκλογικών δαπανών της 9/12/2016 ελέγχθηκαν και συμφωνήθηκαν.
6. Δεν υπάρχει κανονισμός δαπανών μετακινήσεων τόσο για τα μέλη του Δ.Σ. οσο και για τα μέλη του Συλλόγου στον οποίον να καθορίζονται σαφώς οι προϋποθέσεις καταβολής των εξόδων. Συνιστάται η άμεση κατάρτιση και η έγκριση με βάση το καταστατικό του εν λόγω κανονισμού. Οι σχετικές δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν την ελεγχόμενη περίοδο εξοφλήθηκαν με βάση τις αποφάσεις Δ.Σ. με ημερομηνίες 3/7/2012 και 19/9/2012.

Η Εξελεγκτική Επιτροπή

Γκιώζος Εμμανουήλ
Αθανασίδης Γεώργιος
Αλεξίου Λουκάς