

Αθήνα, 24/3/2023

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Έκφραση γνώμης επί της κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης του «Συλλόγου Συνταξιούχων Εμπορικής Τράπεζας ΣΣΕΜ» για τη χρονική περίοδο από 01.10.2022 – 31.12.2022.

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο και τα Μέλη της Γενικής Συνέλευσης του ΣΣΕΜ

Στο πλαίσιο των καθηκόντων που μας έχουν ανατεθεί μετά τις αρχαιρεσίες της από 07.12.2022, και της σύμφωνα με το άρθρο 19 του καταστατικού πρόσκλησης του Διοικητικού Συμβουλίου, ελέγξαμε τον οικονομικό απολογισμό και ισολογισμό της χρονικής περιόδου 01.10.2022-31.12.2022.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την σύνταξη της Διαχειριστικής λογοδοσίας δια του Προέδρου και του Ταμία.

Με βάση το άρθρο 20 του καταστατικού στον Σύλλογο τηρούνται υποχρεωτικά τα ακόλουθα βιβλία τα οποία και ζητήθηκαν για τις ανάγκες του ελέγχου:

- Μητρώο των μελών
- Πρακτικό συνεδριάσεων των Συλλογικών Οργάνων Διοικήσεως και των Γενικών Συνελεύσεων.
- Εισπράξεων και πληρωμών στο οποίο καταχωρούνται τακτικά όλες ανεξάρτητα οι εισπράξεις και πληρωμές.
- Περιουσίας, στο οποίο περιγράφεται με λεπτομέρειες όλη η κινητή και ακίνητη περιουσία του Συλλόγου.

Επισκόπηση Μητρώου Μελών

Από την επισκόπηση του αρχείου μελών που τηρείται από την γραμματεία του συλλόγου, και από την τελευταία συμφωνία των μελών που διενεργήθηκε από την γραμματεία, προέκυψε η ακόλουθη εικόνα αναφορικά με τον αριθμό των μελών. Είναι καταγεγραμμένα 7.787 ενεργά μέλη στην νέα εφαρμογή του μητρώου των μελών, εκ των οποίων 3.299 αφορούν συνταξιούχους του ΕΤΕΑΠ με ημερομηνία 28/02/23, 3.336 συνταξιούχους του ΕΤΑΤ με ημερομηνία 31/01/23 και 649 συνταξιούχους του ΕΦΚΑ με ημερομηνία 28/02/23. Αν σε αυτούς προστεθούν 574 άτομα που είναι προς ένταξη, 10 άτομα που είναι νέοι συνταξιούχοι και 42 άτομα σε αναστολή, ο συνολικός αριθμός των μελών του συλλόγου διαμορφώνεται στους 7.910 άτομα.

Σύσταση

Λόγω της υψηλής σημαντικότητας της ορθής τήρησης και ενημέρωσης του μητρώου των μελών του συλλόγου και για να αισφευχθούν οι κάθε μορφής κίνδυνοι που αφορούν την ορθή ταξινόμηση των μελών και την ορθή επικαιροποίηση του, προτείνεται να καταγραφούν οι αναλυτικές διαδικασίες που σήμερα ακολουθούνται από όλα τα εμπλεκόμενα μέρη και οι ασφαλιστικές δικλείδες (Internal controls) που σήμερα ακολουθούνται για την εξασφάλιση της ορθότητας τήρησής του. Η καταγραφή των διαδικασιών θα πρέπει κατ' ελάχιστον να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- Ενέργειες των αρμοδίων ανά κατηγορία συνταξιούχου
- Συχνότητα ενεργειών κάθε μορφής για το μητρώο μελών

- Καταγραφή όλων των παράλληλων ή σχετικών αρχείων που τηρούνται
- Διαδικασίες συμφωνίας του μητρώου μελών και αντιστοιχία των εσόδων του συλλόγου
- Τρόπος αρχειοθέτησης του μητρώου μελών-διασφαλίσεις
- Ενέργειες μηχανογραφικής υποστήριξης και προσαρμογής του μητρώου μελών ώστε να είναι αποδεκτό από τους ασφαλιστικούς φορείς
- Έλεγχος των μεταβολών στην εφαρμογή του μητρώου μελών από δεύτερο άτομο επί υπογραφή
- Μηνιαία συμφωνία ταμείου και υποβολή του στο ΔΣ για ενημέρωση και έγκριση
- Ειδικά θέματα και τρόπος αντιμετώπισης

Πρακτικά συνεδριάσεων

Επιβεβαιώθηκε από τον έλεγχο η ορθή κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 12 του άρθρου 16 τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων του Δ.Σ.. Ελέγχθηκαν 5 πρακτικά Δ.Σ. από 07/10/2022 έως 02/12/2022 με Νο37,38,38^Α, 39 και το Νο1 της 16/12/2022, για τα οποία διαπιστώθηκε ότι είναι υπογεγραμμένα από τα μέλη του Δ.Σ. που συμμετείχαν στις συνεδριάσεις με εξαίρεση τον κ Τζώρτζη, ο οποίος μετέχει διαδικτυακά και δεν προσήλθε λόγω αποστάσεως μέχρι την ημερομηνία του ελέγχου και τον κ Δέδε μόνο από το πρακτικό Νο38^Α.

Εισπράξεις και Πληρωμές

Ο ΣΣΕΜ τηρεί τα οριζόμενα από την Φορολογική Νομοθεσία βιβλία Γ' κατηγορίας μηχανογραφημένα, από τα οποία προκύπτουν οι εισπράξεις και οι πληρωμές του Συλλόγου.

Βασίζομενοι στα διαβιβασθέντα σε εμάς στοιχεία, πραγματοποιήσαμε δειγματοληπτικό έλεγχο των καταχωρήσεων στο σκέλος που αφορά τα έξοδα και διαπιστώθηκε η υποστήριξη τους από νόμιμα εκδοθέντα παραστατικά και η εφαρμογή των εγκριτικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με το άρθρο 18 του Καταστατικού, «ο Πρόεδρος υπογράφει με τον Ταμία όλα τα παραστατικά εισπράξεων και πληρωμών και τις σχετικές αποδείξεις». Οι πληρωμές των εξόδων στην πλειονότητά τους, γίνονται μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής, όπου απαιτείται η εισαγωγή των προσωπικών κωδικών σε θέση υπογραφής του Ταμία και του Προέδρου. Κατά συνέπεια η υπογραφή των παραστατικών αφορά μόνο αυτά που εξοφλούνται από το ταμείο μετρητών (μικρό ταμείο).

Βιβλίο περιουσίας (Μητρώο Παγίων)

Το βιβλίο περιουσίας (Μητρώο Παγίων του Γ.Κ.) που μας επιδείχθηκε είναι ενημερωμένο με 31/12/2022. Ο πάγιος εξοπλισμός που αποκτήθηκε στο χρονικό διάστημα από 01/10-31/12/2022 ανέρχεται σε €978,79 και αποσβέστηκε εντός της χρήσης.

Οικονομικά – Διαχείριση

Η οικονομική χρήση του 2022 παρουσίασε έλλειμα της τάξης των €70.811,39 έναντι Προϋπολογισθέντος ελλείματος €63.690 στον εγκεκριμένο από την Γ.Σ. της 31.3.2022 Προϋπολογισμό 2022, το οποίο οφείλεται κατά κύριο λόγο στην μείωση των εσόδων (εισφορές μελών) κατά €20941,86 η οποία επιβαρύνθηκε περαιτέρω από την αρνητική ονομαστική απόδοση (-€1.722,47) των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της 31.12.2022. Στο σκέλος των εξόδων εμφανίζεται μείωση €16.050,72 έναντι των προϋπολογισθέντων. Τα συνολικά χρηματικά διαθέσιμα του ΣΣΕΜ ανέρχονται σε € 437.841,37 όπως αυτά απεικονίζονται στον

ισολογισμό και στα επιδειχθέντα σε εμάς υπόλοιπα των τηρούμενων τραπεζικών λογαριασμών στην Alpha Bank και των αντιγράφων ενεργών μεριδίων της ALPHA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Συνολικά πιστεύουμε πως ο οικονομικός απολογισμός της περιόδου 1/10-31/12/22 αντικατοπτρίζει ικανοποιητικά την οικονομική κατάσταση του Συλλόγου όπως αυτή διαμορφώθηκε την 31.12.2022.

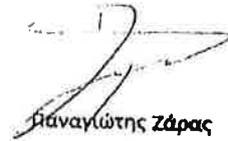
Τα μέλη της Εξελεγκτικής Επιτροπής



Ευανθία Ερμιδου



Κωνσταντίνος Τριανταφυλλίδης



Παναγιώτης Ζάρας