

ΕΚΘΕΣΗ ΕΞΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

για την περίοδο 1^η Ιανουαρίου 2018 μέχρι 31^η Δεκεμβρίου 2018

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 01.01.2018 έως 31.12.2018.

Οι γενικές μας παρατηρήσεις, τις οποίες θέτουμε υπόψη του Δ.Σ. 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
- ✓ Πρακτικών συνεδριάσεων Συλλογικών Οργάνων Διοικήσεως & Γενικών Συνελεύσεων
- ✓ 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.

Παρατηρήσεις

1. Το βιβλίο Μητρώου μελών με βάση την πληροφόρηση που μας δόθηκε από τον αρμόδιο εκπρόσωπο του Δ.Σ. τηρείται σε ηλεκτρονική μορφή. Το εν λόγω αρχείο αριθμητικά δεν συμφωνεί με τα μηνιαία ηλεκτρονικά αρχεία που λαμβάνονται σε μηνιαία βάση από τα Ασφαλιστικά Ταμεία και τις απευθείας καταβολές συναδέλφων. Με στοιχεία 31/12/2018 από τα αρχεία των Ασφαλιστικών ταμείων προκύπτει ΕΤΕΑΕΠ (άτομα 4.208) και το ΕΦΚΑ (άτομα 3.304), πλέον 346 μελών που κατέβαλαν απευθείας συνδρομές στον λογαριασμό του ΣΣΕΤ, και 231 μέλη μη ταμειακά ενήμερα . Ήτοι σύνολο ατόμων 8.089. Οσον αφορά τα στοιχεία που προκύπτουν από το ηλεκτρονικό αρχείο του ΣΣΕΜ, ο συνολικός αριθμός μελών ανέρχεται σε 8.792 εκ των οποίων 134 μέλη εμφανίζονται ως μη ταμειακά ενήμεροι, 128 με αναστολή συντάξεως και 62 δηλωθέντες ως συνταξιούχοι Τραπέζης Πειραιώς (ΤΕΑΠΕΤΕ). Διαπιστώθηκε ότι συνεχίζεται η προσπάθεια επικαιροποίησης του ηλεκτρονικού αρχείου μητρώου το ΣΣΕΜ με επιδίωξη την συμφωνία των πηγών πληροφόρησης.
2. Επιβεβαιώθηκε από τον έλεγχο η ορθή κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 12 του άρθρου 16 τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων του Δ.Σ.. Ελέγχθηκαν τα 15 πρακτικά Δ.Σ από 8/1/2018 μέχρι 13/12/2018 συνολικά. Τα εν λόγω πρακτικά είναι υπογεγραμμένα από τα μέλη του Δ.Σ. με εξαίρεση των κ.κ. Ε. Βογιατζάκη, Γ. Χασαπόπουλου, Ε. Τζώρτζη, Χ. Μπρατσιάκου, Κ. Νέσση, Β. Ηλιόπουλου και κας Κ. Ευαγγελίου όπου αυτοί κατά περίπτωση παρέστησαν. Επίσης ελέγχθηκαν και τα πρακτικά της Γενική συνελεύσεως της 15/3/2018 τα οποία είναι υπογεγραμμένα από το Εκλεγμένο Προεδρείο.
3. Όμως μας δηλώθηκε από το αρμόδιο Μέλος του Δ.Σ. ο Σύλλογος τηρεί τα οριζόμενα από την Φορολογική Νομοθεσία βιβλία Γ' κατηγορίας, μηχανογραφημένα. Από τα εν λόγω στοιχεία προκύπτουν οι Εισπράξεις και οι πληρωμές του Συλλόγου .

4. Το βιβλίο περιουσίας που μας επιδείχθηκε είναι ενημερωμένο με 31/12/2018. Ο πάγιος εξοπλισμός που αποκτήθηκε στην χρήση του 2018 αποσβέσθηκε εντός της χρήσης .

B. Οικονομικά - Διαχείριση

Η επαλήθευση από πλευράς μας του Οικονομικού Απολογισμού που συντάχθηκε από το Δ.Σ. και υπογράφεται με ημερομηνία 26/02/2019 από τον Πρόεδρο και την Ταμία του Συλλόγου πραγματοποιήθηκε από τα παρακάτω οικονομικά και πληροφοριακά στοιχεία τα οποία τέθηκαν στην διάθεση μας :

1. Προϋπολογισμός 2018 – Απολογισμός 2018
2. Ισολογισμός 31/12/2018
3. Ημερολόγιο κίνησης λογαριασμού Γ.Κ. Νο 38.00.00.00 «Ταμείο Συλλόγου»
4. Ημερολόγιο κίνησης λογαριασμού Γ.Κ. Νο 38.03.00.00 « Καταθέσεις ταμειευτηρίου ΕΜΤΕ»
5. Ημερολόγιο κίνησης λογαριασμού Γ.Κ. Νο 38.03.00.01 « Λογαριασμός Όψεως »
6. Κινήσεις λογαριασμοί Ταμειευτηρίου Νο 226.00.2101.082483 (Statement) Alpha Bank 1/1/2018 εως 31/12/2018
7. Ανάλυση λογαριασμών ΧΡΕΩΣΤΕΣ & ΠΙΣΤΩΤΕΣ του ισοζυγίου 31/12/2018.
8. Αντίγραφα Κινήσεων των επενδυτικών λογαριασμών με Νο 15071004 και 15056344 με ημερομηνία έκδοσης 11/1/2019 με δικαιούχο τον Σύλλογο Συνταξιούχων Εμπορικής Τραπέζης Ελλάδος, ΑΦΜ 090011219.
9. Αποτίμηση χαρτοφυλακίου της ALPHA FINANCE με ημερομηνία 14/1/2019 με δικαιούχο τον Σύλλογο Συνταξιούχων Εμπορικής Τραπέζης Ελλάδος με κωδικό 575533.
10. Αντίγραφα από το taxis με ημερομηνία 26/02/2019 από τις ενότητες «Στοιχεία οφειλών εκτός ρύθμισης» & «Στοιχεία οφειλών ρυθμισμένα».
11. Εκτύπωση, μέσω Ηλεκτρονικών Υπηρεσιών ΕΦΚΑ , Κινήσεων Ασφαλιστικών Εισφορών έτους 2018 του κωδικού Α.Μ.Ε./Α.Μ.Ο.Ε. 0620169025, Σύλλογος Συνταξιούχων Εμπορικής Τραπέζης.

Γενικά σχόλια

Έλλειμα ποσού € 25.120 εμφάνισε ο Απολογισμός έναντι ελλείματος ποσού € 131.980 που είχε προβλεφθεί στον εγκεκριμένο από την προηγούμενη τακτική Γ.Σ. Προϋπολογισμό για την χρήση του 2018. Η προαναφερόμενη εξέλιξη όπως προκύπτει από τα οικονομικά στοιχεία προήλθε κατά κύριο λόγο από μειωμένες δαπάνες κατά 25,8% (ή ποσοτικά κατά € 103.755) έναντι του Προϋπολογισμού. Τα έσοδα εμφάνισαν αύξηση κατά 1,2% (ή ποσοτικά κατά € 3.105).

Ειδικά σχόλια

1. Το κονδύλι, στο λογαριασμό Εσόδων με τίτλο « Τόκοι καταθέσεων τραπεζών εσωτερικού » ποσού € 1.467,49 αφορά την υπεραξία των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου την 31/12/2018 σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η Απόδοση των Α/Κ στην χρήση από 1/1 – 31/12/2018, ήταν 0,39%.
2. Το κονδύλι στον λογαριασμό Γ.Κ. «ΠΙΣΤΩΤΕΣ» με τίτλο «Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις υπέρ ΟΣΤΟΕ» ποσού € 30.394,99 αφορά φερόμενη υποχρέωση προς την εν λόγω Ομοσπονδία. Το εν λόγω ποσό, όπως μας δηλώθηκε, προέρχεται από το παρελθόν και δεν καταβάλλεται διότι εκκρεμεί απαίτηση του ΣΣΕΜ (επιστολή Νο 2615 / 13.2.2018) για επιστροφή χρηματικού ποσού € 81.495, εξ αιτίας καταψήφισης των οικονομικών απολογισμών του 2015 και 2016 από την Γ.Σ.
3. Για την ελεγχόμενη περίοδο από την αντιπαράθεση των στοιχείων του Προϋπολογισμού με αυτά του Απολογισμού σημειώνουμε τα παρακάτω:

A) Από τους 37 επιμέρους λογαριασμούς που απαρτίζουν το σκέλος των εξόδων του Προϋπολογισμού δεν χρησιμοποιήθηκαν 5 λογαριασμοί με συνολικό υψος δαπάνης € 4.200, ενώ Απολογιστικά έγινε χρήση επιπλέον 6 λογαριασμών με συνολική δαπάνη € 9.040.

B) Στους 28 από τους 37 αρχικούς λογαριασμούς του Προϋπολογισμού, απολογιστικά σημειώνεται μειωμένη χρήση έναντι του Προϋπολογισμού, ενώ στους υπολοίπους 9 λογαριασμούς, καθώς και για τους 6 νέους λογαριασμούς δαπανών, οι υπερβάσεις πραγματοποιήθηκαν με μεταφορά ποσών από πλεονάζοντα κονδύλια δαπανών, χωρίς εν τούτοις να προκύψει υπέρβαση του συνολικού Προϋπολογισμού.

Γ) Για τις προαναφερόμενες υπερβάσεις σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6 του άρθρου 18, έχουν ληφθεί σχετικές αποφάσεις του Δ.Σ.

Δ) Για την χρήση των νέων κατηγοριών δαπανών που δεν αναφέρονταν στον Προϋπολογισμό 2018 και απαιτήθηκε η χρήση τους εκ των υστέρων, καθώς και για τις υφιστάμενες κατηγορίες δαπανών που υπερέβησαν το εγκεκριμένο για την κατηγορία τους υψος δαπάνης, απαιτείται έγκριση από την Γενική Συνέλευση.

4. Για τις ανάγκες του ελέγχου (άρθρο 18 παράγραφος 6) ζητήθηκαν δειγματοληπτικά και επιδείχθηκαν δικαιολογητικά δαπανών, από τα οποία επιβεβαιώθηκε η εφαρμογή των οριζομένων στο εν λόγω άρθρο.
5. Δεν υπάρχει κανονισμός δαπανών μετακινήσεων τόσο για τα μέλη του Δ.Σ. όσο και για τα μέλη του Συλλόγου στον οποίον να καθορίζονται σαφώς οι προϋποθέσεις καταβολής των εξόδων. Επαναλαμβάνεται η σύσταση για άμεση κατάρτιση και έγκριση με βάση το καταστατικό του εν λόγω κανονισμού.

Η Εξελεγκτική Επιτροπή

Γκιώζος Εμμανουήλ

Ατματζίδης Γεώργιος

Αλεξίου Λουκάς