

Αθήνα 27/2/2018

ΕΚΘΕΣΗ ΕΞΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

για την περίοδο 1^η Ιανουαρίου 2017 μέχρι 31^η Δεκεμβρίου 2017

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 01.01.2017 έως 31.12.2017.

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 την αρμόδια εκπρόσωπο του Δ.Σ. είναι επικαιροποιημένο με στοιχεία από το ΕΤΕΑ (άτομα 4.607) και το ΕΤΑΤ (άτομα 3.512) με ημερομηνία 31/12/2017, πλέον 128 μελών που κατέβαλαν απευθείας συνδρομές στον λογαριασμό του ΣΣΕΤ, ήτοι σύνολο ατόμων 8.254.
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 14 πρακτικά Δ.Σ από 19/12/2016 μέχρι 27/12/2017 συνολικά. Τα εν λόγω πρακτικά είναι υπογεγραμμένα από τα μέλη του Δ.Σ. με εξαίρεση τριών μελών (των κ.κ. Ε. Βογιατζάκη , Α. Μπεκιάρη , Γ. Χασαπόπουλου) οι οποίοι αν και παρέστησαν σε ορισμένα εξ αυτών δεν τα έχουν υπογράψει. Επίσης ελέγχθηκαν και τα πρακτικά της Γενικής συνελεύσεως της 31/5/2017 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 31/12/2017.

B. Οικονομικά - Διαχείριση

Η επαλήθευση από πλευράς μας του Οικονομικού Απολογισμού που συντάχθηκε από το Δ.Σ. και υπογράφεται με ημερομηνία 27/02/2018 από τον Πρόεδρο και την Ταμία του Συλλόγου

πραγματοποιήθηκε από τα παρακάτω οικονομικά και πληροφοριακά στοιχεία τα οποία τέθηκαν στην διάθεση μας :


1. Προϋπολογισμός 2017
2. Ισολογισμός 31/12/2017
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. Κινήσεις λογαριασμοί Ταμειευτηρίου Νο 226.00.2101.082483 (Statement) Alpha Bank
6. Αντίγραφα Κινήσεων των επενδυτικών λογαριασμών με Νο 15071004 και 15056344 με δικαιούχο το Σύλλογο Συνταξιούχων Εμπορικής Τραπέζης Ελλάδος, ΑΦΜ 90011219.
7. Αντίγραφα από το taxis με ημερομηνία 26/01/2018 από τις ενότητες «Στοιχεία οφειλών εκτός ρύθμισης» & «Στοιχεία οφειλών ρυθμισμένα».
8. Εκτύπωση, μέσω Ηλεκτρονικών Υπηρεσιών, Κινήσεων Ασφαλιστικών Εισφορών στο Ι.Κ.Α. έτους 2017.

Γενικά σχόλια

Πλεόνασμα ποσού € 64.359 εμφάνισε ο Απολογισμός έναντι ελλείματος ποσού € 31.750 που είχε προβλεφθεί στον εγκεκριμένο από την Γ.Σ. Προϋπολογισμό για την χρήση του 2017. Η προαναφερόμενη εξέλιξη όπως προκύπτει από τα οικονομικά στοιχεία προήλθε από τον συνδυασμό του περιορισμού κατά 27,88% (ή ποσοτικά κατά € 84.289) των δαπανών έναντι του Προϋπολογισμού και της αύξησης των εσόδων κατά 4,36% (ή ποσοτικά κατά € 11.820).

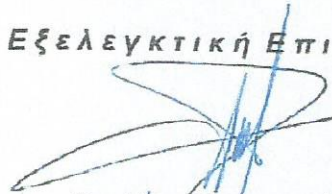
Ειδικά σχόλια

1. Διευκρινίζεται ότι στο κονδύλι των εσόδων με κωδικό «77.00.00.00 – Συνδρομές ΕΤΕΑ» έχει συμπεριληφθεί ποσό € 35.098,50 που αφορά συνδρομές Δεκεμβρίου 2016 & Ιανουαρίου Φεβρουαρίου 2017 οι οποίες καταβλήθηκαν καθυστερημένα με ευθύνη του ΕΤΕΑΠ, συνολικά τον Ιανουάριο του 2018.
2. Το κονδύλι, στο λογαριασμό Εσόδων με τίτλο « Τόκοι καταθέσεων τραπεζών εσωτερικού » ποσού € 6.412,44 αφορά την υπεραξία των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου την 31/12/2017 σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.
3. Για την ελεγχόμενη περίοδο από την αντιπαράθεση των στοιχείων του Προϋπολογισμού και του Απολογισμού σημειώνουμε τα παρακάτω:
Α) Από τους 35 επιμέρους λογαριασμούς που απαρτίζουν το σκέλος των εξόδων του Προϋπολογισμού δεν χρησιμοποιήθηκαν 4 λογαριασμοί, ενώ Απολογιστικά έγινε χρήση επιπλέον 6 λογαριασμών.
Β) Στους 22 από τους 37 συνολικά λογαριασμούς του Απολογισμού σημειώνεται μειωμένη χρήση έναντι του Προϋπολογισμού, ενώ στους υπολοίπους 15 λογαριασμούς 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.
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

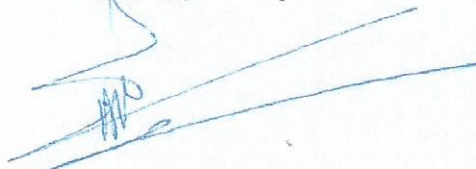


εξόδων. Επαναλαμβάνεται η σύσταση για άμεση κατάρτιση και έγκριση με βάση το καταστατικό του εν λόγω κανονισμού.

Η Εξελεγκτική Επιτροπή



Γκιώσος Εμμανουήλ



Ατματζίδης Γεώργιος



Αλεξίου Λουκάς