

## Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΣ ΜΑΣ

Η Ο.Σ.Τ.Ο.Ε. - όπως και όλες οι συνδικαλιστικές οργανώσεις των συνταξιούχων - είναι Ν.Π.Ι.Δ. (ένωση προσώπων προς επίδιωξη μη κερδοσκοπικών, σκοπών) ανήκει στην κατηγορία των σωματείων και διέπεται από τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα (Άρθρα 78 - 106).

### Ο ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ Ο.Σ.Τ.Ο.Ε ΤΗΣ 31/12/2020

<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 2020</b>		<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ 2020</b>	
<b>ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>492.633,16</b>	<b>ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ Ο.Σ.Τ.Ο.Ε. (2019)</b>	<b>1.237.462,51</b>
ΓΗΠΕΔΑ – ΟΚΟΠΕΔΑ	38.000,00	ΜΕΙΟΝ ΕΛΛΕΙΜΜΑ (2020)	<u>- 34.627,27</u>
ΑΚΙΝΗΤΟ (Πανεπιστ.34)		<b>ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ Ο.Σ.Τ.Ο.Ε. (2020)</b>	<b>1.202.835,24</b>
ΚΤΙΡΙΟ & ΤΕΧΝΙΚΑ ΕΡΓΑ	410.055,58		
ΕΠΙΠΛΑ & ΣΚΕΥΗ	<u>61.694,73</u>	<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	<b>1.502,62</b>
	509.750,31	(ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ)	
ΜΕΙΟΝ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	17.117,15		
<b>ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>691.704,70</b>	<b>ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ</b>	<b>507,62</b>
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ	
ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΩΝ	567.279,11	ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	601,60
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	3.209,27		
<b>ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b>		<b>ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ</b>	<b>393,40</b>
ΤΑΜΕΙΟ	1.149,25		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	119.696,13		
ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ	<u>370,94</u>		
	121.216,32		
<b>ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ (Χρεωστικοί)</b>	<b>20.000,00</b>	<b>ΠΡΟΣΩΡ. ΠΙΣΤΩΤ. ΛΟΓ/ΣΜΟΙ</b>	<b><u>1.590,00</u></b>
ΠΡΟΣ. ΧΡΕΩΣΤ. ΛΟΓ/ΣΜΟΙ	<u>1.590,00</u>		
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>1.205.927,86</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>1.205.927,86</b>

### ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 1/1 έως 31/12/2020

<b>ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΞΟΔΩΝ</b>	<b>2020</b>	<b>ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>2020</b>
Μισθοί – Αποζημιώσεις Προσ/κού	11.588,90	Συνδρομές Συλλόγων – Μελών	42.834,33
Εργοδ.Εισφορές & Επιδόματα	2.851,57	Τόκοι Καταθέσεων	319,33
Δικηγορικά - Δικαστικά	17.495,32	Έσοδα συμμετοχών (μερίσματα- δικαιώματα)	---
Έξοδα Προγρ/σμού – Μηχ/κή Βελτ.	2.397,17	Διάφορα Έσοδα	---
Αμοιβές Λογιστών	1.488,00	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>43.153,66</b>
Τηλεφωνικά – Τηλεγραφικά-Ταχ/κά	1.806,82		
Έξοδα Επισκευής Μηχ/των-Επίπλ.	550,61	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>43.153,66</b>
Φωτισμός	1.664,88	<b>ΜΕΙΟΝ ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ</b>	<b><u>- 77.780,93</u></b>
Ένφια - Φόρος Ακινήτων.	1.275,09	<b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ</b>	
Έξοδα κίνησης & Διαμονής	2.007,70	<b>(ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΛΛΕΙΜΜΑ)</b>	<b><u>- 34.627,27</u></b>
Εφημερίδα «Τραπεζικός Κόσμος»	2.692,40		
Έκτακτες Εκδηλώσεις	---	<b>Το πραγματικό έλλειμμα ανέρχεται σε:</b>	
Έντυπα Γραφικά	1.006,35	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ</b>	<b>43.153,66</b>
Έξοδα Συνεδριάσεων και Αρχαιρεσιών	1.520,61	<b>ΜΕΙΟΝ ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b>	<b><u>- 60.663,78</u></b>
Έξοδα Καθαριότητας & Κυλικείου	2.362,90	<b>Λειτουργικό έλλειμμα</b>	<b><u>- 17.510,12</u></b>
Συνδρομές σε Εφημ. Βιβλία-Περιοδικά	635,00		
Συνδρομές προς ΑΓΣΣΕ - FERPA	1.420,00		
Κοιν. & Εκπολιτ/κές Εκδηλ.	---		
Κοινόχρηστα	3.529,17		
Έξοδα Δημοσιεύσεων – Ανακοινώσεων	2.598,33		
Τραπεζικά έξοδα - Προμήθειες	60,20		
Λοιπά Διάφορα Έξοδα	1.542,76		
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b>	<b>60.663,78</b>		
Αποσβέσεις Παγίων Στοιχείων	17.117,15		
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ</b>	<b><u>77.780,93</u></b>		

Λόγω της ρευστότητας που χαρακτηρίζει τις γενικότερες εξελίξεις του επόμενου χρονικού διαστήματος είναι πολύ δύσκολο να στοιχειοθετηθούν αξιόπιστες προβλέψεις για τους προϋπολογισμούς των ετών 2021 & 2022. Γι' αυτό το 39<sup>ο</sup> Συνέδριο εξουσιοδοτεί το Δ.Σ., που θα εκλεγεί να διαμορφώσει τους προϋπολογισμούς σύμφωνα με τις οικονομικές δυνατότητες και τις ανάγκες της ΟΣΤΟΕ. Οι προϋπολογισμοί θα εγκριθούν απολογιστικά στο αμέσως επόμενο Ετήσιο Τακτικό Συνέδριο. Κατ' εκτίμηση οι προϋπολογισμοί των επομένων 2 ετών θα κυμανθούν μεταξύ των **80 & 90 χιλιάδων** ευρώ.

# Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΣ ΜΑΣ

**Ο ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ Ο.Σ.Τ.Ο.Ε. ΤΗΣ 31/12/2019**

<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>	
<b>ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>507.311,29</b>	<b>ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ Ο.Σ.Τ.Ο.Ε. (2018)</b>	<b>1.281.308,65</b>
ΑΚΙΝΗΤΟ (Πανεπιστ.34)	370.000,00	ΜΕΙΟΝ ΕΛΛΕΙΜΜΑ (Το 2019)	- 43.846,14
ΕΞΟΔ. ΑΓΟΡΑΣ ΑΚΙΝΗΤ.	50.863,52	ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ Ο.Σ.Τ.Ο.Ε. (2019)	1.237.462,51
ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΑΚΙΝΗΤΟΥ 2	7.192,06		
ΕΠΙΠΛΑ & ΣΚΕΥΗ	<u>59.255,71</u>		
<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (Χρεώστες συνδρομών)</b>	<b>567.279,51</b>		
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ (Χρεωστικοί)	20.000,00		
<b>ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b>	<b>143.402,00</b>		
ΤΑΜΕΙΟ	1.081,13		
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	141.949,93		
ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ	<u>370,94</u>		
<b>ΠΡΟΣ. ΧΡΕΩΣΤ. ΛΟΓ/ΣΜΟΙ</b>	<b>1.590,00</b>	<b>ΠΡΟΣ. ΠΙΣΤΩΤ. ΛΟΓ/ΣΜΟΙ</b>	<b>2.120,29</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b><u>1.239.582,80</u></b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b><u>1.239.582,80</u></b>

## **ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2019**

<b>ΕΞΟΔΑ</b>		<b>ΕΣΟΔΑ</b>	
Μισθοί – Αποζημιώσεις Προσ/κού	68.948,37	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕΛΩΝ	108.597,00
Εργόσημα	1.760,00	ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΤΟΚΟΙ	0,00
Εργοδ.Εισφορές & Επιδόματα	8.062,41	ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	1.039,10
Δικηγορικά - Δικαστικά	17.114,12		
Έξοδα Προγρ/σμού – Μηχ/κή Βελτ.	1.984,00		
Αμοιβές Λογιστών	1.200,00		
Τηλεφωνικά – Τηλεγραφικά-Ταχ/κά	1.397,93		
Έξοδα Επισκευής Μηχ/των-Επίπλ.	1.054,89		
Φωτισμός	1.497,00		
Ένφια Φόρος Ακινήτων.	1.125,09		
Φ.Π.Α. μη εκπιπτόμενος.	3.072,00		
Έξοδα κίνησης & Διαμονής	4.156,31		
Γεύματα Εργασίας	96,20		
Εφημερίδα «Τραπεζικός Κόσμος»	20.856,41		
Έκτακτες Εκδηλώσεις	0,00		
Έντυπα Γραφικά	448,40		
Διάφορα Έξοδα	70,00		
Έξοδα Κυλικείου & Καθαριότητας	1.258,83		
Έξοδα Συμβουλ.,Συνελ.,Αρχαιρ.	3.334,91		
Εφημ. Βιβλία-Περιοδικά	640,00		
Κοιν. & Εκπολιτ/κές Εκδηλ.	1.019,78		
Έξοδα Περιφερ. Παραρτημάτων	1800,00		
Εισφορές προς ΑΓΣΣΕ - FERPA	10.620,00		
Κοινόχρηστα	1.766,28		
Προμήθεια –Έξοδα Τραπεζών	199,31		
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΓΕΝΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b>	<b><u>153.482,24</u></b>		
<b>ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ – ΕΛΛΕΙΜΜΑ ΣΕ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ ΟΣΤΟΕ</b>	<b><u>- 43.846,14</u></b>		
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b><u>109.636,10</u></b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b><u>109.636,10</u></b>

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
ΕΛΕΝΗ ΚΛΗΤΟΡΑΚΗ-ΠΟΥΛΙΑ

Ο ΓΕΝ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ  
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΥΛΩΝΑΣ

Η ΤΑΜΙΑΣ  
ΚΩΝ/ΝΑ ΑΝΑΡΓΥΡΟΥ