

ΣΟΛ

ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Crowe Horwath

Εμπειρία Γνώση Αξιοπιστία

ΠΟΡΙΣΜΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΧΡΗΣΗΣ 2011

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης, καθώς και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Η δική μας ευθύνη είναι να διενεργήσουμε τον διαχειριστικό έλεγχο σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αριθ.39/31-10-2011 και να γνωστοποιήσουμε τα σχετικά ευρήματα.

Ο διαχειριστικός έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια δειγματοληπτικού ελέγχου για τη διαπίστωση της ακρίβειας των λογιστικών εγγραφών, της κάλυψής τους με τα νόμιμα για κάθε περίπτωση δικαιολογητικά και της ύπαρξης των προβλεπόμενων από τους νόμους και το καταστατικό κατάλληλων εγκρίσεων για τις σχετικές συναλλαγές.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά των κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη, είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με τη διενέργεια των διαχειριστικών πράξεων καθώς και με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων του Ταμείου.

ΑΘΗΝΑ - ΚΕΝΤΡΙΚΟ:
ΦΩΚΙΩΝΟΣ ΚΕΙΡΗ 3 112 57 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ: 210 86 91 100
FAX: 210 86 12 326 ΤΤΟ 86 18 016
e-mail: info@sol.gr
site: www.sol.gr - ΑΡ Μ 1065 026

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ:
ΒΑΛΚΑΝΙΚΟ ΚΕΤ.ΠΡΟ (ΚΤΗΡΟ ΑΔΡΕΥΑΛΟΥ 3)
ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΙ 31 & ΠΑΤΡ. ΑΥΡΙΑΔΟΥ
546 97 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
ΤΗΛ: 210 844 150 1 FAX: 23 0 244 152
e-mail: sol@sol.gr

ΚΕΡΚΥΡΑ:
Α. ΠΑΡΚΟΥΡΑΤΗ 13
49 101 ΚΕΡΚΥΡΑ
ΤΗΛ: 26610 42 03
FAX: 26610 42 357
e-mail: kerkyra@sol.gr

ΠΑΤΡΑ:
ΑΜΕΤΩΝΗ 44
261 01 ΠΑΤΡΑ
ΤΗΛ: 2610 451 838
FAX: 2610 330 867
e-mail: patra@sol.gr

ΛΑΡΙΣΑ:
ΑΡΧΑΙΑ 31
11 2 24 ΛΑΡΙΣΑ
ΤΗΛ: 2410 535441-2
FAX: 2410 526263
e-mail: laris@sol.gr

ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ:
ΠΕΛ. ΑΥΓΟΥΣΤΑΤΕΟΥ 47
71 405 ΗΡΑΚΛΕΙΟ
ΤΗΛ: 2810 290 164
FAX: 75 0 286 690
e-mail: heraklio@sol.gr

ΙΩΑΝΝΙΝΑ:
ΠΑΡΑΛΙΑ ΚΑ 1 455 07 ΙΩΑΝΝΙΝΑ
ΤΗΛ: 265 0 22253 00876 FAX: 26510 10351
e-mail: iowannina@sol.gr

ΚΑΒΑΛΑ:
ΕΠΙΤΡΟΠΟΛΕΩΣ 87, ΠΛ. Λ. ΚΑΛ. 054 03 ΚΑΒΑΛΑ
ΤΗΛ: 25 0 009621 FAX: 2510 621002

ΡΟΥΜΑΝΙΑ:
BULEVARULUI DRACULUI VODAI NY 12 53
0110012 e-mail: romania@sol.gr
TEL: 0040 210 196616

Ο σκοπός του ελέγχου είναι η εκτέλεση κατάλληλων για κάθε λογαριασμό ελεγκτικών διαδικασιών και η υποβολή έκθεσης επί των πραγματικών ευρημάτων.

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 «Ανάθεση Έργων προσυμφωνημένων διαδικασιών συναφών με χρηματοοικονομική πληροφόρηση».

Επισημαίνουμε τις βελτιώσεις που έγιναν στον Οργανισμό από τον έλεγχο της χρήσης 2008, που ήταν και η πρώτη ελεγχόμενη χρήση από Ορκωτούς Ελεγκτές του Οργανισμού, όπως καταγράφονται στην έκθεσή μας χρήσης 2010 και καταγράφουμε κατωτέρω τα σημαντικότερα θέματα που προέκυψαν από τον έλεγχο μας και έχουν επίπτωση στην καθαρή θέση του «ΕΔΟΕΑΠ» ως εξής:

1. Κατά παρέκκλιση των βασικών λογιστικών αρχών και του κλαδικού λογιστικού σχεδίου (Π.Δ.80/97), τα έσοδα λογιστικοποιούνται κατά το χρόνο είσπραξής τους και τα απαιτητά έσοδα, κατά ένα μέρος, γνωστοποιούνται σε λογαριασμούς τάξεως, χωρίς έλεγχο της ορθότητας του ποσού. Η τήρηση των λογαριασμών θα πρέπει να αναθεωρηθεί και με υιοθέτηση κατάλληλου μηχανογραφικού προγράμματος να καταγράφονται ορθά οι απαιτήσεις στις οικονομικές καταστάσεις, ώστε να διεκδικούνται και να εισπράττονται κατά το δυνατόν οι απαιτήσεις αυτές. Αποτέλεσμα αυτού είναι να μην απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις σημαντικό ποσό απαιτήσεων και αντίστοιχα να προκύπτει μειωμένη η καθαρή θέση του «ΕΔΟΕΑΠ».
2. Δεν έχει προσδιοριστεί η δεδουλευμένη μελλοντική υποχρέωση για καταβολή εφάπαξ και μηνιαίας επικούρησης των ασφαλισμένων μελών του «ΕΔΟΕΑΠ». Η υποχρέωση αυτή θα πρέπει να γνωστοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις. Ο ΕΔΟΕΑΠ έχει διενεργήσει μελέτη βιωσιμότητας η οποία παραδόθηκε στη Διοίκηση τον Δεκέμβριο του 2011.
3. Δεν αποτιμήθηκαν τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ), μετά το PSI και λαμβάνοντας υπ' όψιν τις τιμές ΗΔΑΤ Μαρτίου, Απριλίου 2012 (Αποτίμηση στο 25% της ονομαστικής αξίας των ομολόγων ΟΕΔ της 31-12-2011) με συνέπεια η αξία τους να είναι αυξημένη κατά € 24.226.500,00 καθώς και η Καθαρή Θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως του ΕΔΟΕΑΠ ισόποσα αυξημένα.
Σημειώνεται ότι η ζημία του ΕΔΟΕΑΠ λαμβάνοντας υπόψη τις αξίες κτήσεως των ομολόγων που κατείχε την 31-12-2011, με τις νέες ονομαστικές αξίες, όπως αυτές διαμορφώθηκαν μετά την οριστικοποίηση του PSI, ανήλθε στο ποσό των €17.281.570,00. Ανάλυση αυτών παραθέτουμε στην αναλυτική έκθεση που δόθηκε στη Διοίκηση.

Επίσης υπάρχει επί πλέον κατάθεση στην Τράπεζα Ελλάδος ποσού την 12/3/2012 €115.312.441,47 η οποία σύμφωνα με τα υπάρχοντα στοιχεία έχει υποστεί τις συνέπειες του PSI. Σε σχετική επιστολή της Τράπεζας Ελλάδος, της 7/6/2012 αναφέρεται : «...Η ονομαστική αξία του ενεργητικού του κοινού κεφαλαίου που αντιστοιχεί στη μερίδα σας στο κοινό κεφάλαιο ανερχόταν, κατά την 12/3/2012, μετά και την ολοκλήρωση της δεύτερης και τελευταίας φάσης του προγράμματος αναδιάρθρωσης του ελληνικού χρέους, στο ποσό των € 59.097.624,42». Δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό, όπως αναφέρουμε κατωτέρω (σημείωση 4) ο ΕΔΟΕΑΠ έχει καταθέσει αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

4. Σύμφωνα με την απαντητική επιστολή που λάβαμε από τη νομική υπηρεσία με ημερομηνία 21/05/2012 υπάρχουν απαιτήσεις του «ΕΔΟΕΑΠ» από τρίτους σε δικαστική διεκδίκηση : α) από οφειλές αγγελιοσήμου ποσό € 6,7 εκατ. και β) από οφειλές εισφορών 3% ποσό € 1,5 εκατ. Οι απαιτήσεις αυτές λόγω του τρόπου καταχώρισης των εσόδων (λογιστικοποίηση με την είσπραξη), απεικονίζονται σε λογαριασμούς τάξεως και θα επηρεάσουν τα μελλοντικά έσοδα, που είναι διεκδικήσιμα και ανείσπρακτα. Σημειώνουμε ότι για πολλές από τις καταγεγραμμένες, από τον έλεγχό μας, ακίνητες απαιτήσεις δεν υπάρχουν στοιχεία στις νομικές υπηρεσίες. Επί πλέον έχουν κινηθεί προσφυγές κατά του «ΕΔΟΕΑΠ», για διεκδικήσεις ποσού € 433 χιλ., χωρίς να έχει διενεργηθεί πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις για την πιθανή υποχρέωση καταβολής του ποσού. Αποτέλεσμα της μη διενέργειας πρόβλεψης είναι τα αποτελέσματα χρήσης και τα ίδια κεφάλαια του ΕΔΟΕΑΠ, δεν έχουν επιβαρυνθεί με το πιθανολογούμενο ποσό της ζημίας. Επί πλέον υπάρχει αξίωση κατά ασφαλισμένης του ΕΔΟΕΑΠ (πρώην μέλους του Δ.Σ. και νυν αναπληρωματικού μέλους του Δ.Σ.) €15 χιλ., ως διαφορά αδικαιολογήτως καταβληθείσας οικονομικής ενίσχυσης, για την οποία έχει οριστεί δικάσιμος την 15/11/1012.

Επίσης έχουν κατατεθεί οι κάτωθι αιτήσεις ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας:

α) κατά των διατάξεων των 5/24-2-2012 και 10/9-3-2012 πράξεων του Υπουργικού Συμβουλίου με τις οποίες υλοποιείται το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων, με το οποίο ο Οργανισμός υφίσταται περιουσιακή ζημία που ανέρχεται στο 80% περίπου της ονομαστικής αξίας των ομολόγων του, σε όρους καθαρής παρούσας αξίας.

β) κατά των διατάξεων του άρθρου 149 του Ν.3655/2008 με το οποίο υποχρεούται ο Ε.Δ.Ο.Ε.Α.Π. να καταθέτει το 10% των ετησίων εσόδων του από αγγελιοσήμο υπέρ του Ασφαλιστικού Κεφαλαίου Αλληλεγγύης Γενεών (ΑΚΑΓΕ). Δικάσιμος της αίτησης ορίστηκε την 5/11/2012.

5. Δεν έχει ολοκληρωθεί η συμφωνία των λογαριασμών των κλινικών – νοσοκομείων και διαγνωστικών κέντρων. Σύμφωνα με τους αρμοδίους, οι λογαριασμοί αυτοί λόγω του τρόπου καταχώρησης κατά τις προγενέστερες χρήσεις, επειδή η καταχώρηση γινόταν συνολικά και όχι ανά τιμολόγιο, δεν είναι δυνατή η συμφωνία των παλαιών υπολοίπων. Το λογιστήριο μετά το 2007 παρακολουθεί τα τρέχοντα υπόλοιπα και προσπαθεί να συμφωνήσει τα παλαιά υπόλοιπα, όμως λόγω δυσκολίας στην πληροφόρηση από τα νοσοκομεία, δεν έχει επιτευχθεί συμφωνία. Θα πρέπει να τεθεί ως άμεση προτεραιότητα η τακτοποίηση των παλαιών υπολοίπων, διότι υπάρχει το ενδεχόμενο να προκύψουν διεκδικήσεις επί πλέον υποχρέωσης για τον ΕΔΟΕΑΠ. Στη χρήση 2012 διενεργήθηκαν συμφωνίες με τα μεγαλύτερα, συμβεβλημένα με τον Οργανισμό, νοσηλευτήρια.

6. Δεν έχει διενεργηθεί πρόβλεψη για τη μελλοντική υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού, λόγω συνταξιοδότησης, αν είχε διενεργηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2190/20 το συνολικό ποσό αυτής θα ανερχόταν σε € 5.259.216,74 και το 40% αυτής, όπως προβλέπουν οι κείμενες διατάξεις σε € 2.103.686,70 με αποτέλεσμα τα ίδια κεφάλαια να είναι αυξημένα κατά ποσό € 2.103.686,70 και τα αποτελέσματα της χρήσης 2011 κατά ποσό € 226.896,37.

7. Λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση, επί της καθαρής θέσης του ΕΔΟΕΑΠ, των ανωτέρω αναφερομένων παρατηρήσεων ιδιαίτερα τις συνέπειες του PSI, τη μείωση των εσόδων η οποία σε σχέση με τις χρήσεις 2010 και 2009 ανήλθε στο 25,24%, και στο 37% αντίστοιχα, καθώς και των ευρημάτων της αναλογιστικής μελέτης βιωσιμότητας του ΕΔΟΕΑΠ, η Διοίκηση θα πρέπει να λάβει τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να διασφαλιστεί η βιωσιμότητα του Οργανισμού.

Με εκτίμηση

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Βασίλειος Δ. Παπαγεωργακόπουλος

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11621

Σ.Ο.Λ. Α.Ε.Ο.Ε.