

ΠΟΡΙΣΜΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΧΡΗΣΗΣ 2012

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.54/18-12-2012 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 Οργανισμού.

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

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

ΑΘΗΝΑ - ΚΕΝΤΡΙΚΟ:
ΦΟΚΙΩΝΟΣ ΝΕΤΡΗ 3, 112 57 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ: 210 86 91 100
FAX: 210 86 17 328, 210 86 18 016
e-mail: solaeoe@otenet.gr
site: www.solae.gr AP.M.102EA 125

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ:
ΒΑΛΚΑΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ (ΚΤΙΡΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ)
ΓΙΑΝΝΙΤΣΩΝ 31 & ΠΑΤΡ. ΚΥΡΙΑΛΟΥ
546 27 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
ΤΗΛ: 2310 544 150/1 - FAX: 2310 544 152
e-mail: solthes@otenet.gr

ΚΕΡΚΥΡΑ:
Λ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 7
49 100 ΚΕΡΚΥΡΑ
ΤΗΛ: 26610 42 037
FAX: 26610 82 087
e-mail: solcorfu@hol.gr

ΠΑΤΡΑ:
ΑΜΕΡΙΚΗΣ 44
264 41 ΠΑΤΡΑ
ΤΗΛ: 2610 431 938
FAX: 2610 436 867
e-mail: solpatra@otenet.gr

ΛΑΡΙΣΑ:
ΚΟΥΜΑ 34
412 23 ΛΑΡΙΣΑ
ΤΗΛ: 2410 555461-2
FAX: 2410 555463
e-mail: solarisa@hol.gr

ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ:
ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 47
71 306 ΗΡΑΚΛΕΙΟ
ΤΗΛ: 2810 280 104
FAX: 2810 280 686
e-mail: solkriti@hol.gr

ΙΩΑΝΝΙΝΑ:
ΣΑΛΑΜΑΓΚΑ 1, - 453 32 ΙΩΑΝΝΙΝΑ
ΤΗΛ: 26510 70293, 70876 - FAX: 26510 70351
e-mail: solioan@hol.gr

ΚΑΒΑΛΑ:
ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ 8β (Παρ. Αρσινόου), 654 03 ΚΑΒΑΛΑ
ΤΗΛ: 2510 620801, FAX: 2510 620802

ΡΟΥΜΑΝΙΑ:
BUCHAREST, DRAGOS VODA Str, No 53
DISTRICT 2, code 020747, camera 1,
TEL: 0040 213166816

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 της χρήσης 2010 και καταγράφουμε κατωτέρω τα σημαντικότερα θέματα που προέκυψαν από τον έλεγχό 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 εισπραξής τους και τα απαιτητά έσοδα, κατά ένα μέρος, γνωστοποιούνται σε λογαριασμούς τάξεως, χωρίς έλεγχο της ορθότητας του ποσού σε ότι αφορά τις απαιτήσεις εισφορών. 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 εφάπαξ και μηνιαίας επικούρησης των ασφαλισμένων μελών του «ΕΔΟΕΑΠ» η οποία θα πρέπει να γνωστοποιείται στις οικονομικές καταστάσεις. Ο ΕΔΟΕΑΠ έχει διενεργήσει μελέτη βιωσιμότητας η οποία παραδόθηκε στη Διοίκηση τον Δεκέμβριο του 2011.
3. Στην κλειόμενη χρήση το Διοικητικό Συμβούλιο του Οργανισμού με τη συνεδρίαση του υπ' αρ.21/14-5-2013 αποφάσισε ομόφωνα όπως η ζημιά που προέκυψε στα περιουσιακά στοιχεία του Οργανισμού (Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου-Καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδας) από την πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου με την οποία εγκρίθηκε το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων (PSI), συνολικού ύψους € 102.952 χιλ., να επιβαρύνει τα αποτελέσματα χρήσης 2012. Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων διενεργήθηκε με εγγραφή προβλέψεων και ταυτόχρονα απεικονίστηκαν ισόποσες απαιτήσεις σε κονδύλι του ενεργητικού του ισολογισμού λόγω των νομικών διεκδικήσεων του Οργανισμού. (βλ. και σημείωση μας αρ. 4). Συγκεκριμένα:

I) Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ): Ζημιά λόγω της αποτίμησης των ΟΕΔ στην τρέχουσα αξία ύψους € 23.742.900,51 καταχωρήθηκε με εγγραφή προβλέψεως σε βάρος των αποτελεσμάτων της χρήσεως. Το ποσό αυτό περιλαμβάνεται ως απαίτηση στο κονδύλι (Γ.ΙΙ. 6) «Επισφαλείς-επίδικες απαιτήσεις» του Ισολογισμού. Η ζημιά αυτή προήλθε κατά ποσό € 17.281.570,00 από την αποτίμηση (κούρεμα) των Ο.Ε.Δ. που ευρίσκοντο στο χαρτοφυλάκιο του Οργανισμού κατά την ημερομηνία του PSI (12/3/2012) και κατά ποσό € 6.461.330,51 από την αποτίμηση των Ο.Ε.Δ στην τρέχουσα αξία τους κατά την 31/12/2012.

II) Διαθέσιμα Κεφάλαια στην ΤΤΕ : Ζημιά € 79.209.450,79 καταχωρήθηκε με εγγραφή προβλέψεως σε βάρος των αποτελεσμάτων της χρήσεως. Το ποσό αυτό προέκυψε από τη διαφορά μεταξύ του υπολοίπου των διαθεσίμων του Οργανισμού στην Τράπεζα Ελλάδος ποσού € 90.312.441,47 όπως αυτό εμφανιζόταν κατά την 31/12/2012 στα βιβλία του Οργανισμού και του υπολοίπου ποσού € 11.102.990,68 που αφορά την αξία των μεριδίων (556.887,0217 τμχ X 19,9376 €) που αναφέρεται στο *extract* (αντίγραφο κίνησης μερίδας στο κοινό κεφάλαιο του Ν.2469/97) της Τράπεζας Ελλάδος την 31/12/2012. Το ποσό αυτό περιλαμβάνεται ως απαίτηση στο κονδύλι (Γ.ΙΙ. 6) «Επισφαλείς-επίδικες απαιτήσεις» του Ισολογισμού.

4. Σύμφωνα με την απαντητική επιστολή που λάβαμε από τη νομική υπηρεσία με ημερομηνία 21/05/2013 υπάρχουν απαιτήσεις του «ΕΔΟΕΑΠ» από τρίτους σε δικαστική διεκδίκηση : α) από οφειλές αγγελιοσήμου ποσό € 9,8 εκατ. και β) από οφειλές εισφορών 3% ποσό € 1,6 εκατ.. Οι απαιτήσεις αυτές λόγω του τρόπου καταχώρισης των εσόδων απεικονίζονται σε λογαριασμούς τάξεως και θα λογιστηκοποιηθούν ως έσοδα κατά το χρόνο που θα εισπραχθούν. Σημειώνουμε ότι για πολλές από τις καταγεγραμμένες, από τον έλεγχό μας, ακίνητες απαιτήσεις δεν υπάρχουν στοιχεία στις νομικές υπηρεσίες. Επίσης έχουν εγερθεί προσφυγές κατά του «ΕΔΟΕΑΠ», για διεκδικήσεις ποσού € 0,47 εκ.για το οποίο δεν έχει διενεργηθεί πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις για την πιθανή υποχρέωση καταβολής του. Αποτέλεσμα της μη διενέργειας πρόβλεψης είναι τα αποτελέσματα χρήσης και τα ίδια κεφάλαια του ΕΔΟΕΑΠ , να μην έχουν επιβαρυνθεί με το πιθανολογούμενο ποσό της ζημίας. Εκκρεμεί αξίωση κατά ασφαλισμένης του ΕΔΟΕΑΠ (πρώην τακτικού μέλους του Δ.Σ. και αναπληρωματικού μέλους του Δ.Σ. κατά την 31/12/2012) ποσού €15χιλ., ως διαφορά αδικαιολογήτως καταβληθείσας οικονομικής ενίσχυσης, για την οποία η ορισθείσα δικάσιμος της 15/11/2012 αναβλήθηκε και ορίστηκε νέα την 10/12/2015. 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 (PSI), με το οποίο ο Οργανισμός υφίσταται περιουσιακή ζημία που ανήλθε στο 80% περίπου της ονομαστικής αξίας των ομολόγων του, σε όρους καθαρής παρούσας αξίας. Με την αίτηση της ακύρωσης ο Οργανισμός ζητά να ακυρωθούν οι προσβαλλόμενες πράξεις και παραλείψεις. Η αίτηση συζητήθηκε και αναμένεται η έκδοση της απόφασης.

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 αγγελιόσημο υπέρ του Ασφαλιστικού Κεφαλαίου Αλληλεγγύης Γενεών (ΑΚΑΓΕ). Δικάσιμος της αίτησης είχε οριστεί η 5/11/2012 και κατόπιν αναβολής ορίστηκε η 4/3/2013 κατά την οποία συζητήθηκε και αναμένεται η έκδοση της απόφασης.

Επιπλέον έχουν ασκηθεί αγωγές αποζημιώσεων λόγω του PSI (βλ και σημείωση μας αρ. 3):

- Κατά του ελληνικού δημοσίου για αποκατάσταση περιουσιακής ζημιάς € 71.255.247,05 από το PSI ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου. Ο προσδιορισμός της δικασίμου δεν έχει πραγματοποιηθεί.
- Κατά της Τράπεζας Ελλάδος για απόδοση του ύψους των διαθεσίμων κεφαλαίων ενώπιον του Πολιτικού Πρωτοδικείου Αθηνών σύμφωνα με την οποία αξιώνεται απόδοση ποσού € 90.312.441,47. Η δικάσιμος ορίστηκε την 21/1/2015. Για τον ίδιο λόγο έχει ασκηθεί αγωγή και για ηθική βλάβη ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών για ποσό € 986.700,00. Ο προσδιορισμός της δικασίμου δεν έχει γίνει ακόμα από το δικαστήριο.

5. Δεν έχει ολοκληρωθεί η συμφωνία των λογαριασμών των κλινικών – νοσοκομείων που αφορούν κλινικές-νοσοκομεία και διαγνωστικά κέντρα. Σύμφωνα με τους αρμοδίους, οι λογαριασμοί λόγω του τρόπου καταχώρησης κατά τις προγενέστερες χρήσεις, δηλαδή η καταχώρηση γινόταν συνολικά και όχι ανά τιμολόγιο και εξαιτίας της ελλιπούς οργάνωσης των λογιστηρίων των νοσοκομείων, δεν είναι δυνατή η συμφωνία των παλαιών υπολοίπων. Το λογιστήριο μετά το 2007 παρακολουθεί τα τρέχοντα υπόλοιπα και προσπαθεί να συμφωνήσει τα παλαιά υπόλοιπα. Θα πρέπει να τεθεί ως άμεση προτεραιότητα η τακτοποίηση των παλαιών υπολοίπων, διότι υπάρχει το ενδεχόμενο να προκύψουν διεκδικήσεις για μη καταχωρημένες υποχρεώσεις από τον ΕΔΟΕΑΠ.

6. Δεν έχει διενεργηθεί πρόβλεψη για τη μελλοντική υποχρέωση αποζημίωσης προσωπικού, λόγω συνταξιοδότησης ποσού € 1,3 εκ. Λόγω της μη διενεργηθείσας πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησεως τα ίδια κεφάλαια του Οργανισμού εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.

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 προηγούμενες χρήσεις 2011 και 2010 ανήλθε στο 25,73% και 44,48% αντίστοιχα) καθώς και τα ευρήματα 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. 11681

Σ.Ο.Λ. Α.Ε.Ο.Ε.