

ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ : ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Π.ΜΑΝΔΗΛΑΡΑΣ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

- α) του Κεφαλαίου Επικουρικής Αποζημίωσης της
Ένωσης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας
περιόδου 1.1.2011 – 31.12.2011
- β) του Κεφαλαίου Επικουρικής Αποζημίωσης
της Ένωσης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας
Αρωγής Υγείας
περιόδου 1.1.2011 – 31.12.2011

ΑΘΗΝΑ

2012

ΩΡΙΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.

ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ : ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Π.ΜΑΝΔΗΛΑΡΑΣ

Αθήνα 19 Ιανουαρίου 2012

**Προς τη Διοικούσα Επιτροπή
του Κεφαλαίου Επικουρικής Αποζημίωσης
της Ένωσης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας
ΑΕΡΟΔΡΟΜΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ
166 03 ΑΘΗΝΑ**

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

- α) του Κεφαλαίου Επικουρικής Αποζημίωσης της
Ένωσης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας
περιόδου 1.1.2011 – 31.12.2011**
- β) του Κεφαλαίου Επικουρικής Αποζημίωσης
της Ένωσης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας
Αρωγής Υγείας
περιόδου 1.1.2011 – 31.12.2011**

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Εντολή – Νομιμοποίηση του ελέγχου

Ο έλεγχος στον οποίο αναφέρεται η παρούσα, προβλέπεται από το άρθρο 13 του Κανονισμού λειτουργίας του Κεφαλαίου Επικουρικής Αποζημίωσης (στο εξής Κ.Ε.Α.) της Ένωσης Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας (στο εξής Ε.Ε.Ε.Κ.Ε) και μου ανατέθηκε από την ΩΡΙΩΝ Ο.Ε.Λ.Α.Ε., ύστερα από αίτησή σας.

2. Αντικείμενο του ελέγχου

Το αντικείμενο του ελέγχου αυτού ήταν η διαχείριση και διάθεση των πόρων του Κ.Ε.Α. σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας του που αποτελεί ουσιαστικά το καταστατικό του.

Κατά τον έλεγχο αυτό εφαρμόσαμε τις διατάξεις του Κανονισμού Λειτουργίας του Κ.Ε.Α. και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, στα πλαίσια των ελεγκτικών αρχών που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

3. Σύντομο ιστορικό

Το Κ.Ε.Α. δημιουργήθηκε την 3.9.1988 με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών της Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. η οποία ενέκρινε τον κανονισμό λειτουργίας, τα βασικότερα σημεία του οποίου είναι:

α) Όργανα Διοίκησης και Διαχείρισης

Τα όργανα διοίκησης του Κ.Ε.Α. είναι η Διοικούσα Επιτροπή η οποία εκλέγεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μελών της Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. κάθε δύο χρόνια και είναι πενταμελής.

Η Διοικούσα Επιτροπή εκλέχθηκε από τις αρχαιρεσίες της 25/2/2010 και συγκροτήθηκε σε Σώμα με το πρακτικό συνεδρίασης Νο 281 της 2/3/2010 της Δ.Ε., ως εξής:

Πρόεδρος	: Κωνσταντόπουλος Νικόλαος
Αντιπρόεδρος	: Μέτος Σπυρίδων
Γενικός Γραμματέας	: Χατζηδάκης Γεώργιος
Οικονομικός Γραμματέας	: Κούλη Ιωάννα
Μέλος	: Κάτσουλα Κωνσταντίνα

Η Διοικούσα Επιτροπή διαχειρίζεται τους πόρους του Κ.Ε.Α. και αποφασίζει την διάθεσή τους σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό λειτουργίας του.

Βάσει του άρθρου 13 του κανονισμού λειτουργίας του Κ.Ε.Α. – Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. συγχρόνως με την εκλογή Δ.Ε. γίνεται και εκλογή τριμελούς Εξελεγκτικής Επιτροπής, οι αρμοδιότητες της οποίας περιγράφονται στο άρθρο 13 (έλεγχος πεπραγμένων οικονομικής χρήσης που έληξε, ορθότητα αναπροσαρμοσμένων μηνιαίων εισφορών, κ.α.).

Από τα πρακτικά συνεδριάσεων της Δ.Ε. 281/2.3.2010 του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. προέκυψε ότι έγινε εκλογή εξελεγκτικής επιτροπής, μέλη της οποίας είναι:

- Τουρναβίτης Λεόντιος
- Παπαδοπούλου Ευφροσύνη
- Πουλέα Γεωργία

β) Μέτοχοι του Κ.Ε.Α.

Σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας μέτοχοί του είναι όλα τα τακτικά μέλη της Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.

γ) Πόροι του Κ.Ε.Α.

Οι ουσιαστικοί πόροι του Κ.Ε.Α. είναι οι εισφορές των μελών του και οι πρόσοδοι από την τοποθέτηση των διαθεσίμων του.

Οι τακτικές μηνιαίες εισφορές των μελών ορίστηκαν σε 1,5% επί του μισθού της ανώτατης κλίμακας του Ι.Κ.Α., όπως αυτή ισχύει κάθε φορά (ανερχόμενες σήμερα σε € 36,48). Η εφάπαξ εισφορά των μελών ορίστηκε σε 1% επί της ίδιας βάσης, που ισχύει κατά τον χρόνο εγγραφής του ασφαλισμένου (ανερχόμενη σήμερα σε € 24,32).

δ) Σκοποί του Κ.Ε.Α

Οι σκοποί του Κ.Ε.Α. προβλέπονται στο άρθρο 2 του κανονισμού λειτουργίας του και είναι: 1. Εφ άπαξ παροχή, 2. Παροχή επιδόματος εγγείρησης, 3. Παροχή Πρόνοιας (για θάνατο ή αναπηρία) και 4. Παροχή Νομικής Επαγγελματικής Προστασίας.

Σε περίπτωση θανάτου μετόχου, η αντίστοιχη παροχή καθώς και το εφάπαξ αποδίδονται στην χήρα ή στον χήρο σύζυγο ή και στα παιδιά τους ή εφόσον δεν υπάρχουν οι ανωτέρω, στους γονείς ή στους δικαιούχους που ορίζονται εγγράφως από τον μέτοχο.

ε) Όργανα ελέγχου

Σύμφωνα με το άρθρο 11 και 13 του κανονισμού, τα όργανα ελέγχου της οικονομικής διαχείρισης του Κ.Ε.Α. είναι η τριμελής εξελεγκτική επιτροπή που εκλέγεται μαζί με τη Διοικούσα Επιτροπή από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μελών της Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. Επίσης η Διοικούσα Επιτροπή, θα ζητεί τον διορισμό Ορκωτού Ελεγκτή για τη διενέργεια ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων.

στ) Διάθεση των πόρων

Οι τακτικές μηνιαίες εισφορές των μελών του Κ.Ε.Α. μαζί με τις αποδόσεις από την επένδυσή τους διατίθενται, σύμφωνα με τα άρθρα 19 και 21 του Κανονισμού Λειτουργίας, ως εξής:

58,30 % για εφάπαξ παροχή κατά την αποχώρηση από την υπηρεσία.

14,60 % για παροχή επιδόματος εγχείρησης.

9,10 % για παροχή πρόνοιας (θάνατος ή αναπηρία μέλους από ασθένεια ή ατύχημα).

3,00 % για παροχή νομικής επαγγελματικής προστασίας.

12,30 % για έξοδα διαχείρισης και διοίκησης.

2,70 % για σχηματισμό αποθεματικού φερεγγυότητας.

100,00%

Οι εφάπαξ εισφορές των μελών διατίθενται επίσης για την κάλυψη των εξόδων διαχείρισης και διοίκησης του Κ.Ε.Α.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Πριν προχωρήσουμε στην παράθεση των ειδικών παρατηρήσεων, σημειώσεων και υποδείξεων για τους επιμέρους λογαριασμούς, θεωρούμε σκόπιμο να παραθέσουμε ορισμένες γενικές παρατηρήσεις για την οργάνωση, τη διοίκηση και τη λειτουργία του Κ.Ε.Α.:

1. Οι εισφορές των μελών του Κ.Ε.Α. κατατίθενται σε λογαριασμό Ταμιευτηρίου που έχει ανοιχτεί στο υποκατάστημα Σουρμένων της Ε.Τ.Ε. - 181/296004-43.

2. Σύμφωνα με την εγκύκλιο του Υπουργείου Οικονομικών αριθ. 1118148/936/0015/26.11.1992 (Ερμηνευτική του Κ.Β.Σ.) Άρθρο 2 παρ. 3 και παρ. 3.1 τα νομικά πρόσωπα και οι ενώσεις προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα για να χαρακτηριστούν ως μη κερδοσκοπικά θα πρέπει αυτό να κριθεί από τον αρμόδιο προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ.

Δεν μας έχει επιδειχθεί ανάλογη κρίση από τη Δ.Ο.Υ. Αργυρούπολης, έχουμε όμως την άποψη ότι η δραστηριότητα και η εν γένει λειτουργία του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. έχει τα χαρακτηριστικά Ν.Π.Ι.Δ. μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

4. Με τις παρούσες συνθήκες οικονομικής ύφεσης θα πρέπει να ληφθεί μέριμνα αναμόρφωσης των διατάξεων τήρησης του άρθρου 18 του κανονισμού λειτουργίας του ΚΕΑ- ΕΕΕΚΕ και του αντίστοιχου άρθρου της αρωγής και συγκεκριμένα η επιλογή των επενδύσεων να γίνεται με κυριότερο γνώμονα τη διασφάλιση του κεφαλαίου τους.

5. Τέλος εφιστούμε την προσοχή της Δ.Ε. όπως προβεί στην άμεση τακτοποίηση των ανωτέρω παρατηρήσεων καθώς και όσων παρατηρήσεων αναφέρονται στις διάφορες παραγράφους της παρούσας εκθέσεως ώστε να μην επαναλαμβάνονται σε κάθε έκθεσή μας.

**Έλεγχος - Ανάλυση των λογαριασμών των
Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεως 2011**

1. Έπιπλα & Σκεύη, Αστ/τες ακιν/σεις & Έξοδα Πολ. Αποσβ.

	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ			ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			ΑΝΑΠ/ΣΤΗ ΑΞΙΑ 31.12.11
	ΕΩΣ 31.12.10	ΠΡΟΣΘΗ- ΚΕΣ 2011	ΕΩΣ 31.12.11	ΕΩΣ 31.12.10	ΑΠΟΣΒΕΣΕ ΙΣ 2011	ΕΩΣ 31.12.11	
Κ.Α. 14	11.745,72	0,00	11.745,72	11.745,41	0,00	11.745,41	0,31
Κ.Α. 16	<u>200,00</u>	<u>0,00</u>	<u>200,00</u>	<u>199,98</u>	<u>0,00</u>	<u>199,98</u>	<u>0,02</u>
Σύνολα	<u>11.945,72</u>	<u>0,00</u>	<u>11.945,72</u>	<u>11.945,39</u>	<u>0,00</u>	<u>11.945,39</u>	<u>0,33</u>

Στη χρήση 2011 δεν πραγματοποιήθηκαν προσθήκες παγίων και δεν διενεργήθηκαν αποσβέσεις.

Αναφέρουμε ότι ο κανονισμός λειτουργίας του Κ.Ε.Α. προβλέπει τη διάθεση πόρων για αγορά των απαραίτητων για τη λειτουργία του παγίων από το αποθεματικό εξόδων Διαχείρισης (Άρθρο 21, παρ.3α).

2. Απαιτήσεις – Μηνιαίες Εισφορές Μελών

31.12.2011	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>328,12</u>
31.12.2010	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>72,96</u>

Το ανωτέρω ποσό αφορά ανείσπρακτες εισφορές για τα μέλη:

ΑΜ	ΜΕΤΟΧΟΣ	ΠΟΣΟ
4088	ΠΟΥΛΙΜΕΝΑΚΟΣ ΣΑΡΑΝΤΗΣ	145,92 €
2598	ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ ΑΦΡΟΔΙΤΗ	109,44 €
5129	ΚΟΥΝΤΟΥΡΗ ΘΕΜΕΛΙΝΑ	36,48 €
1977	ΜΠΟΥΚΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	36,48 €
3689	ΕΥΘΥΜΙΟΥ ΑΝΔΡΕΑΣ	-0,20 €
	ΣΥΝΟΛΟ	<u>328,12€</u>

3. Απαιτήσεις – Λοιποί Χρεώστες

31.12.2011	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>
------------	--------------------	------	-------------

31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο

ΕΥΡΩ

0,00

Εντός της χρήσης 2011 δεν δόθηκαν ποσά για χρηματικές διευκολύνσεις. Σημειώνουμε ότι με βάση τον κανονισμό του ΚΕΑ-ΕΕΕΚΕ άρθρο 18 παρ. 10 προβλέπεται χορήγηση βραχυπρόθεσμων και μεσοπρόθεσμων «δανείων» στους μετόχους πλην όμως ορίζεται ότι δεν πρέπει να υπερβαίνουν το ποσό των € 1.500,00 και θα πρέπει να είναι έντοκα με μηνιαίες δόσεις αποπληρωμής οι οποίες θα έχουν υπολογιστεί εκ των προτέρων.

4. Επενδύσεις -Ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου-Τραπεζικά Ομόλογα

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο ΕΥΡΩ 815.678.2231.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο ΕΥΡΩ 931.816.75

Αμοιβαία κεφάλαια

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο ΕΥΡΩ 26.865.7231.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο ΕΥΡΩ 26.919,50

Τα χρηματικά διαθέσιμα του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. επενδύονται σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζικά Ομόλογα, Μεριδία Αμοιβαίων Κεφαλαίων, και Προθεσμιακές Καταθέσεις. Οι επενδύσεις αυτές παρουσιάζουν την εξής κίνηση:

	<u>Ο.Ε.Δ.- τραπεζικά ομόλογα (αξία κτήσης)</u>	<u>Α/Κ</u>	<u>ΣΥΝΟΛΟ (αξίας κτήσης)</u>
<u>Υπόλοιπο επενδύσεων 31.12.2010</u>			
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου- Τραπεζικά Ομόλογα	1.265.141.55		1.265.141,55
- 3.802,189 μερίδια Αμοιβαίου Κεφαλαίου «INT/CAN Διαχειρ. Διαθεσίμων Εξωτερικού»		26.442,32	
- 174,8740 μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου «ALPHA TRUST – EUROPEAN FUND»		<u>477.18</u>	<u>26.919,50</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31.12.2009			<u>1.292.061,05</u>
<u>ΜΕΙΟΝ:</u> ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΑΝ Η΄ ΑΝΑΚΛΗΘΗΚΑΝ ΜΕΧΡΙ 31.12.2011	(175.000,00)		(175.000,00)

ΣΥΝΟΛΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31.12.2011	<u>1.090.141,55</u>	<u>26.919,50</u>	<u>1.117.061,05</u>
ΠΛΕΟΝ: ΜΕΤΟΧΕΣ			0,00
ΜΕΙΟΝ: ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΥΠΟΤΙΜΗΣΗΣ	<u>(274.463,33)</u>	<u>(53,78)</u>	<u>(274.517,11)</u>
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ 31.12.2011	<u>815.678,22</u>	<u>26.865,72</u>	<u>842.543,94</u>

Η συνολική απόδοση των ανωτέρω επενδύσεων ανέρχεται για την χρήση 2011 σε € 256.934,76 (βλέπε Έκθεση σελ. 28) και αναλύεται σε:

α) ζημία αποτίμησης μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων προηγούμενων χρήσεων	€	(53,78)
β) τοκομερίδια ομολόγων	€	34.238,30
γ) ζημία αποτίμησης ομολόγων	€	(116.121,03)
δ) ζημία από ανάκληση ομολόγου	€	<u>(174.998,25)</u>
Σύνολο	€	<u>(256.934,76)</u>

Από τον έλεγχο μας διαπιστώσαμε ότι το σύνολο των αμοιβαίων κεφαλαίων δεν υπερβαίνει το 20% του αποθεματικού εφάπαξ παροχής, όπως ρητά τούτο καθορίζεται από τον κανονισμό του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.. Επίσης, στις 31/12/2011 δεν υπήρχαν μετοχές στο χαρτοφυλάκιο του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. προς αποτίμηση, ενώ η αποτίμηση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων την 31/12/2011 γίνεται στη μικρότερη τιμή μεταξύ κτήσεως και τρέχουσας (εν προκειμένω τρέχουσα είναι ο Μέσος Όρος της Καθαρής Τιμής του Δεκεμβρίου 2011). Τυχόν κέρδη (υπεραξία) προκύπτουν μόνο κατά την ρευστοποίηση των αμοιβαίων κεφαλαίων.

Η ανάλυση των επενδύσεων σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου καθώς και σε τραπεζικά Ομόλογα με 31.12.2011 έχει ως ακολούθως:

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ 31.12.2011

<u>Ημερομηνία</u>	<u>Είδος</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>	<u>Έναρξη</u>	<u>Λήξη</u>	<u>Απογραφή</u> <u>31.12.2010</u> <u>(αξία κτήσεως)</u>
<u>Αγοράς</u>	<u>Επένδυσης</u>				
20.03.2003	Ομόλογο	ΕΤΕ	17.01.2003	20.05.2013	19.733,66
01.07.2003	Ομόλογο	ΕΤΕ	17.01.2003	20.05.2013	21.579,89
24.09.2003	Ομόλογο	ΕΤΕ	17.01.2003	20.05.2013	49.672,57
14.11.2003	Ομόλογο	ΕΤΕ	17.01.2003	20.05.2013	<u>49.798,70</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΧΡΙ 31.12.2010					<u>140.784,82</u>
ΜΕΙΟΝ: Προβλέψεις υποτίμησης					
31.12.2011.					<u>(74.183,74)</u>
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31.12.2011					(α) <u>66.601,08</u>

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 31.12.2011

<u>Ημερομηνία</u> <u>Αγοράς</u>	<u>Είδος</u> <u>Επένδυσης</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u> <u>ΘΕΜΑΤΟΦΥ</u>		<u>Λήξη</u>	<u>Απογραφή</u> <u>31.12.2010</u> <u>(αξία κτήσης)</u>
		<u>ΛΑΚΑΣ</u>	<u>Έναρξη</u>		
11.12.2002	Ομόλογο	ASPIS	23.05.2002	15.10.2012	24.750,99
18.08.2004	Ομόλογο	ΕΥΡ. ΠΙΣΤΗ	19.11.2003	29.12.2049	180.000,00
30.09.2004	Ομόλογο	ΕΤΕ	30.09.2004	29.09.2049	175.000,00
18.02.2005	Ομόλογο	ΕΤΕ	18.02.2005	18.02.2049	130.000,00
03.11.2004	Ομόλογο	ΕΤΕ	03.11.2004	29.11.2049	175.000,00
29.11.2004	Ομόλογο	ΕΥΡ. ΠΙΣΤΗ	23.12.2004	29.11.2049	205.733,33
29.12.2004	Ομόλογο	ΕΥΡ. ΠΙΣΤΗ	29.11.2004	29.11.2049	99.334,67
20.07.2005	Ομόλογο	ΕΤΕ	24.03.2005	24.03.2020	57.025,58
27.04.2005	Ομόλογο	ASPIS	15.07.2004	15.04.2020	77.512,16
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΧΡΙ 31.12.2010					<u>1.124.356,73</u>
ΜΕΙΟΝ: Ομόλογα που έληξαν μέχρι 31.12.2011 ή ανακλήθηκαν.					<u>(175.000,00)</u>
Σύνολο επενδύσεων σε τραπεζικά Ομόλογα 31.12.2011					<u>949.356,73</u>
ΜΕΙΟΝ: Προβλέψεις υποτίμησης τραπεζικών Ομολόγων 31.12.2011.					<u>(200.279,59)</u>
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31.12.2011					(β) <u>749.077,14</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 31.12.2011					Αθροισμα (α+(β)) <u>815.678,22</u>

1. Με βάση τις τιμές των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου από το δελτίο τιμών της Τράπεζας Ελλάδος με 31.12.2011 προκύπτει υποτίμηση ποσού € 74.183,74 η οποία αφορά τα 4 Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου με θεματοφύλακα την Εθνική Τράπεζα ονομαστικής αξίας € 134.000,00 και δεδουλευμένους τόκους ποσού € 6.784,82.
2. Στην χρήση 2011 σχηματίστηκε πρόβλεψη υποτίμησης τραπεζικών Ομολόγων ποσού € 41.937,29 η οποία εμφανίζεται αρνητικά των αποθεματικών και για την ανάλυση της οποίας παραπέμπουμε στον Πίνακα Νο 14 στο τέλος της παρούσας. Η ανωτέρω υποτίμηση των τραπεζικών ομολόγων € 41.937,29 προκύπτει:
 - α) Από την αποτίμηση του θεματοφύλακα τίτλων Ευρωπαϊκή Πίστη «Asset Management» ζημία ποσού € 51.440,40 (βλέπε ανάλυση πίνακα Νο 14)
 - β) Για τα ομόλογα E.I.B. Aspis T Bank προέκυψε κέρδος € 9.503,11 κατόπιν προφορικής συνεννόησης των λογιστών με τους υπεύθυνους της τράπεζας T Bank.

Δεν μας προσκομίσθηκε αποτίμηση από τον θεματοφύλακα (Ε.Τ.Ε.) των τραπεζικών ομολόγων με αξίες κτήσης 175.000,00, 130.000,00 και 57.025,58 με αποτέλεσμα, δεδομένης της οικονομικής ύφεσης, να υπάρχει το ενδεχόμενο ύπαρξης υποτίμησης την οποία δεν δυνάμεθα να προσδιορίσουμε στο παρόν στάδιο.

3. Από το τραπεζικό ομόλογο «ANGLO IRISH BANK» το οποίο ανακλήθηκε εντός του 2011 από την εκδότρια τράπεζα προέκυψε ζημιά 174.998,25. Για το ομόλογο αυτό εκκρεμεί και αγωγή που έχει κατατεθεί από το ταμείο εναντίων της P/B ΕΤΕ.
4. Τα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου καθώς και τα τραπεζικά Ομόλογα διακρατούμενα μέχρι τη λήξη τους εξοφλούνται στην ονομαστική αξία τους.
5. Για τα Ο.Ε.Δ. καθώς και τα τραπεζικά Ομόλογα η αξία κτήσεως τους έχει προσυζητηθεί με το τυχόν δεδουλευμένο τμήμα τόκων κατά την αγορά τους.

Για την ανάλυση των τραπεζικών Ομολόγων βλέπε συνημμένη κατάσταση Νο 14.

5. Λοιπά Χρεόγραφα

31.12.2011 Αναπόσβεστο υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>
31.12.2010 Αναπόσβεστο υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>

Στον ανωτέρω λογαριασμό είχαν καταχωρηθεί ποσά € 461.300,00 τα οποία αφορούσαν συμμετοχή στο Επενδυτικό Αποταμιευτικό Πρόγραμμα ASPIS ASSET της ASPIS ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ (Συμβ. Νο 706008, 707719, 715108, 718080, 722265, & 726091) Εγγυημένου Κεφαλαίου απόδοσης με υποχρέωση παραμονής στο εν λόγω πρόγραμμα για 3 τουλάχιστον έτη και δυνατότητα παραμονής έως και 10 έτη. Από την ετήσια απόδοση ποσοστό 3% θα καταθέτονταν κατ' έτος σε τραπεζικό λογαριασμό. Η ανωτέρω

ασφαλιστική επένδυση είχε τη μορφή προθεσμιακής κατάθεσης. Ενδεχομένως να υπαγόταν στις διατάξεις του άρθρου 18 παράγραφος 3.

Αναλύεται ως εξής:

<u>A/A</u>	<u>Αρ.Συμβολαίου</u>	<u>Φορέας</u>	<u>Έναρξη</u>	<u>Λήξη</u>	<u>Ονομ. Αξία</u>
1	706008	Ασπίς πρόνοια ΑΕΓΑ	26/10/07	26/10/17	150.000,00
2	707719	Ασπίς πρόνοια ΑΕΓΑ	15/11/07	15/11/17	10.000,00
3	715108	Ασπίς πρόνοια ΑΕΓΑ	25/02/08	25/02/18	150.000,00
4	718080	Ασπίς πρόνοια ΑΕΓΑ	01/04/08	01/04/18	13.000,00
5	722265	Ασπίς πρόνοια ΑΕΓΑ	25/06/08	25/06/18	130.000,00
6	726091	Ασπίς πρόνοια ΑΕΓΑ	30/09/08	30/09/18	<u>8.300,00</u>
ΣΥΝΟΛΟ					<u>461.300,00</u>

Επίσης στον ανωτέρω λογαριασμό είχε καταχωρηθεί και ποσό € 6.250,00 το οποίο αφορούσε επένδυση με εγγυημένη απόδοση στη λήξη της δεκαετίας (15.6.2004 – 15.6.2014) στην Ασφαλιστική Εταιρεία Commercial Value και με αριθμό ασφαλιστηρίου Νο 146509/69171. Στη λήξη της δεκαετίας ήτοι στις 15.6.2014 το επενδύσιμο κεφάλαιο μαζί με τους τόκους θα ανερχόταν στο ποσό των € 8.903,20.

Σημειώνουμε ότι η ασφαλιστική εταιρεία Commercial Value έχει τεθεί σε εκκαθάριση.

Σχετικά με το ποσό επένδυσης στην Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. ποσού € 461.300,00 στη χρήση 2009 σχηματίστηκε πρόβλεψη υποτίμησης ποσού € 276.780,00 που αντιστοιχούσε στο 60% της επένδυσης δεδομένου ότι μέσα στο 2009 έγινε η ανάκληση αδείας της εταιρείας και η έναρξη εκκαθάρισης αυτής. Στην χρήση 2010 σχηματίστηκε επιπλέον πρόβλεψη υποτίμησης ποσού € 184.520,00 που αντιστοιχεί στο υπόλοιπο 40% της επένδυσης καθώς επίσης και πρόβλεψη ποσού € 6.250,00 που αντιστοιχεί στο 100% της επένδυσης στην «Commercial Value».

Οι ανωτέρω προβλέψεις συνολικού ποσού € 467.550,00 εμφανίζονται αρνητικά του λογαριασμού των αποθεματικών.

6.ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

6α. Ταμείο

31.12.2011	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>5,50</u>
31.12.2010	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>183,51</u>

Το ανωτέρω ποσό το χειρίζεται η οικονομική γραμματέας κα Κούλη Ιωάννα.

6β.Καταθέσεις Ταμιευτηρίου – Όψεως

31.12.2011	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>105.314,79</u>
31.12.2010	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>106.094,81</u>

Τα υπόλοιπα των λογαριασμών καταθέσεων ταμιευτηρίου συμφωνούν με τα βιβλιάρια Ταμιευτηρίου, η ανάλυση των οποίων έχει ως εξής:

ETE – Λογ. 181/296004-43 (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./ Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.)	Ευρώ	89.757,66
ETE (Private banking) – Λογ. 676/296003-61 (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./ Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.)	»	4.083,40
T BANK Λογ 0000124010013439 (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./ Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.)	»	7.940,42
EUROBANK Λογ. 0026-0175-49-0100646252 (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./ Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.)	»	<u>3.533,31</u>
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	Ευρώ	<u>105.314,79</u>

6γ. Προθεσμιακές καταθέσεις

31.12.2011	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1.062.000,00</u>
31.12.2010	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1.000.000,00</u>

Το παραπάνω ποσό αφορά προθεσμιακές καταθέσεις ως εξής:

- 1): ΕΤΕ 17.11.2011 – 16.1.2012 ποσού € 150.000,00 (επιτόκιο 4,0%).
- 2): ΕΤΕ 17.11.2011 – 16.1.2012 ποσού € 280.000,00 (επιτόκιο 4,0%).
- 2): EUROBANK 21.11.2011 – 23.1.2012 ποσού € 632.000,00 (επιτόκιο 6,0%).

Οι ανωτέρω προθεσμιακές καταθέσεις έχουν τις εγκρίσεις της Διοικούσας Επιτροπής Νο 307/17.11.2011.

7. Έξοδα επομένων χρήσεων

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>7.856,40</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>7.856,40</u>

Το παραπάνω ποσό αφορά ασφάλιστρα περιόδου 1/1/2012-20/4/2012 του Συμβολαίου Νο 280612 ARAG ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ για κάλυψη νομικής προστασίας των μελών-Μετόχων του ΚΕΑ/ΕΕΕΚΕ.

8. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>20.934,50</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>17.848,78</u>

Το παραπάνω ποσό αναλύεται: α) Δουλευμένοι τόκοι μη ληξάντων ομολόγων € 14.465,83 (βλέπε πίνακα 1 στο τέλος της έκθεσης) β) Δουλευμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων € 6.468,67.

Σημειώνουμε ότι δεν έχει γίνει πρόβλεψη δεδουλευμένων τόκων για το ομόλογο «ROYAL BANK OF SCOTLAND» ποσού € 296.000,00, αφού στη χρήση 2011 δεν εισπράχθηκαν τα αντίστοιχα τοκομερίδια.

9. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Μαθηματικά αποθεματικά την 31.12.2010	€	2.090.462,93
ΜΕΙΟΝ: Έλλειμμα χρήσης προς μερισμό στα αποθεματικά	€	(227.181,68)
ΠΛΕΟΝ: Μεταφορά στα αποτελέσματα Πρόβλεψης ομολόγου Anglo Irish Bank 31.12.2010	€	<u>174.982,50</u>
Μαθηματικά Αποθεματικά την 31.12.2011	€	<u>2.038.263,75</u>

Ανάλυση του μερισμού των εξόδων, παροχών, εσόδων, τόκων σε αποθεματικά (βλέπε πίνακα Νο 2 στο τέλος της έκθεσης).

Από την επισκόπηση του συνημμένου πίνακα σημειώνουμε τα ακόλουθα:

1. Προορισμός του Αποθεματικού Εφάπαξ Παροχής είναι η καταβολή παροχής στους μετόχους του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. που αποχωρούν από την ενεργό υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Στην παρούσα χρήση, η κατανομή των αποδόσεων των επενδύσεων έγινε με βάση του ποσοστού του αποθεματικού αυτού στο σύνολο των μαθηματικών αποθεματικών πριν από τον υπολογισμό των αποδόσεων των επιμέρους επενδύσεων.

2. Προορισμός του αποθεματικού για εγχείρηση είναι η καταβολή βοηθήματος προς τα μέλη του Κ.Ε.Α. σε περίπτωση εγχείρησης από ατύχημα ή ασθένεια. Το ύψος του βοηθήματος στη χρήση 2001 είχε καθοριστεί στο διπλάσιο του ασφαλισμού μισθού της ανώτατης κλάσης του ΙΚΑ κατά τη στιγμή της εγχείρησης και κλιμακώνεται από 14% μέχρι 150% του ποσού αυτού ανάλογα με το είδος της εγχείρησης (μεσαία, μεγάλη, πολύ μεγάλη εσωτερικού και εξωτερικού). Η καταβολή του ποσού αυτού ως βοήθημα εγχείρησης εγκρίθηκε από την Τακτική Γ.Σ. της 28/1/2002 και ισχύει έκτοτε έως και τη χρήση 2011.

3. Προορισμός του αποθεματικού πρόνοιας είναι να καταβάλλεται εφάπαξ στο μέτοχο (ή στον κληρονόμο του) σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης αναπηρίας λόγω ατυχήματος ή ασθένειας (ποσοστό άνω του 67%) υπολογιζόμενης της παροχής αυτής στο τετραπλάσιο του ασφαλισμού

μισθού της ανώτατης κλάσης του ΙΚΑ κατά τη στιγμή του θανάτου ή της αναπηρίας.

4. Προορισμός του αποθεματικού επαγγελματικής προστασίας είναι:
α) να καλύπτει αμοιβές δικηγόρων, δικαστικές δαπάνες και χρηματικές εγγυήσεις των μετόχων του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. που παραπέμφθηκαν στη Δικαιοσύνη για λόγους που απορρέουν από την άσκηση επαγγελματικών καθηκόντων ως ελεγκτές εναέριας κυκλοφορίας, **β)** να επιδοτεί την οικογένεια καταδικασθέντων σε φυλάκιση μετόχων με το 50% των μηνιαίων αποδοχών τους κατά την έκτιση της ποινής τους.

5. Προορισμός του αποθεματικού εξόδων διαχείρισης είναι η κάλυψη δαπανών διαχείρισης – διοίκησης Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. και αγοράς παγίων περιουσιακών στοιχείων.

6. Προορισμός του αποθεματικού φερεγγυότητας είναι η ενίσχυση των Αποθεματικών εφάπαξ παροχής, εγχείρησης, πρόνοιας και επαγγελματικής προστασίας.

10. ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>72,96</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>

Το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού αυτού αφορά εισφορές για δύο ασφαλιζόμενους οι οποίοι συνταξιοδοτήθηκαν και εκ παραδρομής τους κρατήθηκαν εισφορές που πρέπει να επιστραφούν σ' αυτούς.

ΑΜ	ΜΕΤΟΧΟΣ	ΠΟΣΟ
2069	ΚΟΥΤΡΑΣ ΦΩΤΙΟΣ	36,48 €
2283	ΡΗΓΑΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	36,48 €
	ΣΥΝΟΛΟ	<u>72,96 €</u>

11. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>646,87</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>330,11</u>

Το ανωτέρω ποσό αφορά φόρο τόκων 10% από δεδουλευμένους τόκους προθεσμιακών καταθέσεων που λήγουν εντός του 2012.

A. ΕΞΟΔΑ

I. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ

1. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΕΦΑΠΑΞ ΠΑΡΟΧΗΣ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>101.433,56</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>42.719,95</u>

Το ανωτέρω ποσό αφορά τα καταβληθέντα συνολικά κονδύλια στη χρήση 2011, ως εφάπαξ παροχή σε αποχωρήσαντες μετόχους (βλέπε αναλυτικές καταβολές πίνακας Νο 3 συνημμένο στο τέλος της Έκθεσης). Το εφάπαξ ποσό που λαμβάνει κάθε μέτοχος που αποχωρεί ή συνταξιοδοτείται, υπολογίζεται ως το άθροισμα των ετήσιων εισφορών εφάπαξ παροχής του μετόχου, οι οποίες προσαυξάνονται ανά έτος με βάση το σταθμικό επιτόκιο που υπολογίζει ο αναλογιστής.

Στο σημείο αυτό αναφέρουμε ότι για τον υπολογισμό του σταθμικού επιτοκίου της τρέχουσας χρήσης λαμβάνονται υπόψη οι αποδόσεις των επενδύσεων για το χρονικό διάστημα της χρήσεως που έχει διανυθεί μέχρι την αποχώρηση του εργαζόμενου, στην οποία όμως απόδοση δεν έχει συνυπολογισθεί η αποτίμηση χρεογράφων για την ίδια περίοδο.

Τα ποσά εφάπαξ αποζημιώσεων εγκρίνονται με απόφαση της Δ.Ε. του Κ.Ε.Α. /Ε.Ε.Ε.Κ.Ε..

Στη διάρκεια της χρήσεως για τα ανωτέρω καταβαλλόμενα ποσά χρεωνόταν ο λογαριασμός «67.00.001 ΠΑΡΟΧΗ ΕΦ' ΑΠΑΞ» με πίστωση

των αναλυτικών υπολογαριασμών του λογαριασμού «38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ».

Σημειώνουμε ότι στο δικαιούχο της εφάπαξ παροχής θα πρέπει να χορηγείται αντίγραφο εκκαθαριστικού σημειώματος υπογεγραμμένο από την Δ.Ε. του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. (Άρθρο 19^ο Κανονισμού Λειτουργίας Κ.Ε.Α.) και θα πρέπει να κρατείται αντίγραφο στο αρχείο υπογεγραμμένο από τον δικαιούχο. Κατά τον έλεγχο μας διαπιστώσαμε ότι δεν επισυνάπτονται τα εκκαθαριστικά σημειώματα μαζί με τα άλλα δικαιολογητικά που υπάρχουν επισυναπτόμενα στην αίτηση του δικαιούχου. Επίσης, για τέσσερις περιπτώσεις από το δείγμα ελέγχου μας δεν βρέθηκαν καθόλου οι αιτήσεις των μετόχων και τα σχετικά δικαιολογητικά που πρέπει να τις συνοδεύουν σύμφωνα με τον κανονισμό. Τέλος, για μία περίπτωση που βρέθηκε στο δείγμα ελέγχου μας, η αίτηση του μετόχου που αποχώρησε δεν συνοδευόταν από τη σχετική δημοσίευση στο ΦΕΚ της αποχώρησής του, όπως αυτό ορίζεται από τον Κανονισμό Λειτουργίας του Κ.Ε.Α.

2. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΕΓΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

31.12.2011 Σύνολο χρέωσης	€	115.275,00
<u>ΜΕΙΟΝ:</u> Αναλογία αντασφαλίσεων		
Σύνολο πίστωσης 31.12.2011	€	<u>(0,00)</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31.12.2011	€	<u>115.275,00</u>
31.12.2010 Σύνολο χρέωσης	€	115.379,00
<u>ΜΕΙΟΝ:</u> Αναλογία αντασφαλίσεων		
Σύνολο πίστωσης 31.12.2010	€	<u>(0,00)</u>
Χρεωστικό υπόλοιπο 31.12.2010	€	<u>115.379,00</u>

Το ανωτέρω ποσό εμφανίζει τα καταβληθέντα συνολικά επιδόματα βοήθειας στη χρήση 2011 για εγχειρήσεις σε μετόχους του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. (βλέπε αναλυτικές καταβολές πίνακας Νο 3 συνημμένο στο τέλος της

Έκθεσης). Το ποσό της αποζημίωσης που λαμβάνει καθένας μέτοχος υπολογίζεται ως ποσοστό του διπλασίου του ασφαλισμού μισθού που αντιστοιχεί στην κατά την στιγμή της εγχείρισης ανώτατη ασφαλιστική κλάση του ΙΚΑ. Το ύψος του ποσοστού αυτού καθορίζεται αναλόγως της κατηγορίας στην οποία ανήκει η εγχείριση (Άρθρο 19^ο, παρ. Β1 του Κανονισμού Λειτουργίας Κ.Ε.Α.). Τα ποσά αποζημίωσης εγχειρήσεων εγκρίνονται με απόφαση της Δ.Ε. του Κ.Ε.Α./ Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.

Στη διάρκεια της χρήσεως για τα ανωτέρω καταβαλλόμενα ποσά χρεωνόταν ο λογαριασμός «67.06.001 ΠΑΡΟΧΗ ΕΓΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» με πίστωση του λογαριασμού «38 ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ».

Από τον έλεγχο μας διαπιστώθηκε ότι στα Εντάλματα Πληρωμών για τις καταβολές των επιδομάτων βοήθειας, δεν αναγράφονται τα πλήρη στοιχεία των προσώπων που εισπράττουν τα ποσά (Διεύθυνση, αριθμός ταυτότητας κ.λ.π.). Επίσης στις περιπτώσεις που οι τραπεζικοί λογαριασμοί στους οποίους κατατίθενται τα χρήματα είναι σε διαφορετικό όνομα από αυτό του δικαιούχου, θα πρέπει να υπάρχει σχετική εξουσιοδότηση.

3. ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>9.729,00</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>

Το ανωτέρω ποσό της χρήσης 2011 αφορά τα καταβληθέντα συνολικά επιδόματα πρόνοιας για θάνατο μετόχου του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. Το ποσό της αποζημίωσης που λαμβάνει καθένας μέτοχος υπολογίζεται ως ποσοστό του τετραπλασίου του ασφαλισμού μισθού που αντιστοιχεί στην ανώτατη ασφαλιστική κλάση του ΙΚΑ. Το ύψος του ποσοστού αυτού καθορίζεται αναλόγως της κατηγορίας στην οποία ανήκει η εγχείριση (Άρθρο 19^ο, παρ. Β1 του Κανονισμού Λειτουργίας Κ.Ε.Α.). Τα ποσά αποζημίωσης πρόνοιας εγκρίνονται με απόφαση της Δ.Ε. του Κ.Ε.Α./ Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.

II. ΕΞΟΔΑ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ – ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

1. ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΑΡΟΧΩΝ Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>22.439,36</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>22.882,06</u>

Το υπόλοιπο του ανωτέρω λογαριασμού αφορά ασφάλιστρα στην Ασφαλιστική εταιρεία ALICO AIG LIFE περιόδου 1.1.2011 - 31.12.2011 με βάση το ασφαλιστήριο συμβόλαιο Νο 43076/001.

2. ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ.

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>25.997,54</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>12.512,97</u>

Το ανωτέρω ποσό αφορά ασφάλιστρα στην ασφαλιστική εταιρεία «ARAG Ασφάλειες Νομικής Προστασίας Αλλοδαπή Ανώνυμη Εταιρεία» με βάση το Νο 280612 ασφαλιστήριο συμβόλαιο για την περίοδο 01/01/2011 – 31/12/2011. Από τον έλεγχο μας διαπιστώσαμε τον ορθό επιμερισμό των ασφαλίστρων στις χρήσεις που αναλογούν. Συγκεκριμένα, ποσό € 7.856,40 που αφορά την περίοδο 1/1/2012 – 20/4/2012 λογιστικοποιήθηκε στην χρήση 2011 στον λογαριασμό «Έξοδα επόμενων χρήσεων» (Κ.Α. 36.00).

3. ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΕΠΙΠΛΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>769,82</u>

Ανάλυση και έλεγχο βλέπε στη σελ. 6 της παρούσας έκθεσης.

4. ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>173,00</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>70,00</u>

5. ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΦΟΡΟΙ ΤΕΛΗ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>3.053,79</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>2.320,68</u>

Το παραπάνω ποσό περιλαμβάνει το Φ.Π.Α. των εξόδων χρήσεως 2011€.

6. ΕΝΤΥΠΑ & ΓΡΑΦΙΚΗ ΥΛΗ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>726,93</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>195,45</u>

7. ΕΠΙΣΚΕΥΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΤΗΡΗΣΕΙΣ ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>130,00</u>

8. ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>6.385,80</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>6.070,20</u>

Στον ανωτέρω λογαριασμό περιλαμβάνεται η μηνιαία αμοιβή για την λογιστική και μηχανογραφική υποστήριξη που παρέχει η METROPOLITAN ΕΠΕ στο Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.

9. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΝΟΜΙΚΩΝ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1.000,00</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>5.525,00</u>

Στον ανωτέρω λογαριασμό περιλαμβάνεται η απόδειξη Παροχής υπηρεσιών Νο 775 – 31.1.2011 του δικηγόρου κ. Ζαβολέα Γεώργιου για παροχή Νομικών υπηρεσιών για την σύνταξη εξωδίκου προς την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος για τα ομόλογα της Anglo Irish Bank. Το ανωτέρω ποσό εγκρίθηκε από την συνεδρίαση της Διοικούσας επιτροπής Νο 157 στις 12.1.2011.

10. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ Σ.Ο.Λ.

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>4.400,00</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>3.960,00</u>

Το υπόλοιπο του ανωτέρω λογαριασμού αφορά αμοιβή ελέγχου της Σ.Ο.Λ. ΑΕ για τη χρήση 1.1.2010 - 31.12.2010.

11. ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ - ΕΙΣΦΟΡΕΣ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>55,28</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>190,75</u>

12. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1,50</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>65,00</u>

Στον ανωτέρω λογαριασμό καταχωρούνται τα διάφορα έξοδα τραπεζών.

13. ΦΟΡΟΣ ΤΟΚΩΝ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>4.810,99</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>2.454,49</u>

Στον ανωτέρω λογαριασμό καταχωρείται ο φόρος 10% των τόκων καταθέσεων ταμειυτηρίου ανά εξαμήνο καθώς και ο φόρος τόκων από προθεσμιακές καταθέσεις.

14. ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>28,20</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>47,42</u>

15. ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΑ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>477,90</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>66,00</u>

16. ΥΛΙΚΑ ΑΜΕΣΗΣ ΑΝΑΛΩΣΗΣ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>46,11</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>5,03</u>

17. ΟΔΟΙΠΟΡΙΚΑ – ΕΞΟΔΑ ΤΑΞΙΔΙΩΝ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>188,64</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>9,51</u>

18. ΛΟΙΠΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>75,50</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>

III. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ – ΠΩΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ

1. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ Α/Κ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>53,78</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>

2. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΚΛΗΣΗ Ο.Ε.Δ.

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>291.119,28</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1.192,50</u>

Τα ποσά αυτά αναλύεται, Ζημιά από αποτίμηση Α/Κ ευρώ 53,78 πλέον Ζημιά από αποτίμηση και ανάκληση Ο.Ε.Δ. ευρώ 291.119,28, δηλαδή συνολικά ευρώ 291.173,06, αναλύεται ως εξής:

α) ζημιά αποτίμησης μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων προηγούμενων χρήσεων	€	(53,78)
γ) ζημιά αποτίμησης ομολόγων	€	(116.121,03)
δ) ζημιά από ανάκληση ομολόγου	€	<u>(174.998,25)</u>
Σύνολο	€	(291173,06)

IV. ΕΚΤΑΚΤΑ & ΑΝΟΡΓΑΝΑ ΕΞΟΔΑ

1. ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0.00</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1.23</u>

B. ΕΣΟΔΑ

I. ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

1. ΜΗΝΙΑΙΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>277.941,12</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>283.741,44</u>

Το ποσό € 277.941,12 αφορά τις εισφορές που λογιστικοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης 2011 από τους μετόχους και περιλαμβάνουν τις μηνιαίες βασικές εισφορές.

Από τον έλεγχό μας στον ανωτέρω λογαριασμό προέκυψε ότι οι εισφορές των μελών στο ταμείο Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. γίνονται με παρακράτηση από τη μισθοδοσία τους και κατάθεση στο λογαριασμό του Ταμιευτηρίου της ΕΤΕ Νο 181/296004-43.

Οι συνολικές εισφορές για τη χρήση 2011 προκύπτουν από τον κατωτέρω πίνακα.

ΕΙΣΦΟΡΕΣ 1.1.2011 – 31.12.2011
ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΕΑ «70.01.098.000»
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ	23.274,24
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ	23.274,24
ΜΑΡΤΙΟΣ	23.274,24
ΑΠΡΙΛΙΟΣ	23.237,76
ΜΑΙΟΣ	23.237,76
ΙΟΥΝΙΟΣ	23.201,28
ΙΟΥΛΙΟΣ	23.201,28
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ	23.201,28
ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ	23.164,80
ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ	23.164,80
ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ	22.872,96
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ	22.836,48
ΣΥΝΟΛΑ	<u>277.941,12</u>

Από 1/7/2008 αναπροσαρμόστηκαν οι ασφαλιστικές εισφορές των μελών ακολουθώντας τις μεταβολές των ανωτάτων ασφαλιστικών κλάσεων του ΙΚΑ (άρθρο 17, §1^α Κανονισμός Λειτουργίας). Συγκεκριμένα οι συνολικές μηνιαίες υποχρεωτικές εισφορές ανέρχονται πλέον στο ποσό των € 36,48 (€ 2.432,25 x 1,5%).

Η λογιστικοποίηση της απαίτησης αλλά και της είσπραξης του εσόδου γίνεται με βάση τα δεδομένα από την μισθοδοσία της Υ.Π.Α. και αντιγράφου του βιβλιαρίου του λογαριασμού ταμειυτηρίου της Ε.Τ.Ε. όπου κατατίθενται τα ποσά των εισφορών αντίστοιχα.

II.ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

1.Λοιποί Πιστωτικοί τόκοι

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>47.534,69</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>21.109,48</u>

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αφορά τόκους προθεσμιακών καταθέσεων οι οποίοι κατατέθηκαν σε λογαριασμούς Ταμιευτηρίου του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. στην χρήση 2011 και αναλύονται ως εξής:

Εισπραχθέντες τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων περιόδου 1.1.2011 – 31.12.2011	€	44.366,93
Πλέον: Δουλεuμένοι Τόκοι 1.1.2011 – 31.12.2011 προθεσμιακών καταθέσεων που λήγουν στη χρήση 2012 (Πρόβλεψη τρέχουσας χρήσης)	€	6.468,87
Μείον: Δουλεuμένοι Τόκοι 1.1.2010-31.12.2010	€	<u>(3.301,11)</u>
Σύνολο τόκων προθεσμιακών καταθέσεων	€	<u>47.534,69</u>

2.Τόκοι Καταθέσεων Ταμιευτηρίου

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>575,29</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>3.123,50</u>

Ο ανωτέρω λογαριασμός αναλύεται ως εξής:

<u>ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ</u>	<u>ΑΡΙΘ. Λ/ΣΜΟΥ</u>		<u>ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΚΩΝ</u>
ΕΤΕ ΣΟΥΡΜΕΝΩΝ Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.	181/296004-43	€	339,24
T BANK	0000124010013439	€	71,35
ΕΤΕ PRIVATE BANKING	676-296003-61	€	150,89
EUROBANK Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.	0026-0175-49- 0100646252	€	<u>13,81</u>
		Σύνολο €	<u>575,29</u>

4.Τόκοι ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου – Τραπεζικών ομολόγων

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>34.238,30</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>35.218,71</u>

Ανάλυση κίνησης λογαριασμού

Εισπραχθέντες τόκοι Ομολόγων περιόδου 1.1.2011- 31.12.2011	€	34.320,14
<u>ΠΛΕΟΝ:</u> Δουλεωμένοι τόκοι 1.1.2011 – 31.12.2011 (πρόβλεψη τρέχουσας χρήσης 2011)	€	14.465,83
<u>ΜΕΙΟΝ:</u> Δουλεωμένοι τόκοι 1.1.2010 – 31.12.2010 (πρόβλεψη τρέχουσας χρήσης 2010)	€	<u>(14.547,67)</u>
Σύνολο τόκων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου- Τραπεζικών Ομολόγων	€	<u>34.238,30</u>

1. Για τα τραπεζικά ομόλογα με θεματοφύλακα την ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ονομαστικής αξίας € 296.000,00 με εκδότρια την «Royal Bank Of Scotland» και ημερομηνία έκδοσης 20.12.2004 και λήξης 29.11.2049 δεν έχει εισπραχθεί το κουπόνι ετήσιας λήξης 31.12.2011.

5.Διαφορές αποτίμησης συμμετοχών και χρεογράφων

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>14,18</u>

III. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ

1. Έκτακτα & ανόργανα έσοδα

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,28</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,01</u>

Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ

Σύμφωνα με τον Κανονισμό, δημιουργήθηκε ανεξάρτητος φορέας την 26.1.1999 με την επωνυμία «Κεφάλαιο Επικουρικής Αποζημίωσης Παροχών Νοσοκομειακής Περίθαλψης της Ε.Ε.Ε.Κ.Ε.» με σκοπό την κάλυψη των μετόχων και των εξαρτωμένων μελών τους με παροχές περίθαλψης όπως ιδιαίτερα αναφέρονται στο άρθρο 19. Μέτοχοι με δικαίωμα ψήφου είναι όλα τα ενεργά μέλη του Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. καθώς και οι συνταξιοδοτούμενοι. Η διοίκηση ασκείται από την 5μελή Διοικούσα Επιτροπή του Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. με διετή θητεία.

Πόροι της Αρωγής Υγείας σύμφωνα με το άρθρο 17 του κανονισμού είναι:

(1) Η μηνιαία εισφορά κάθε μετόχου ή προστατευμένου μέλους ανάλογα με την ηλικία ως εξής:

έως 65 ετών	€	23,00
66 – 70 ετών	€	36,50
άνω των 70 ετών	€	46,00
για εξαρτώμενο παιδί	€	12,00

Σημείωση: η ανωτέρω μηνιαία εισφορά περιλαμβάνει και την εισφορά για κάλυψη της ταξιδιωτικής βοήθειας.

(2) Εφάπαξ εισφορά, κατά την εγγραφή, 1% του ασφαλισμού μισθού κάθε μετόχου (στην ανώτατη ασφαλιστική κλάση του ΙΚΑ). Για την χρήση 2011 το ποσό ανέρχεται σε € 24,32.

(3) Εφάπαξ εισφορά, κατά την εγγραφή, 0,5% ως άνω για κάθε εξαρτώμενο μέλος. Για την χρήση 2010 το ποσό ανέρχεται σε € 12,16.

(4) Κάθε πρόσοδος από λόγους χαριστικούς ή άλλη νόμιμη αιτία.

(5) Τόκοι κεφαλαίων.

(6) Τυχόν έκτακτες εισφορές.

Η δέκατη τρίτη διαχειριστική χρήση διήρκεσε από την 1.1.2011 έως την 31.12.2011. Σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού θα πρέπει να ορίζεται Ορκωτός Λογιστής για τον έλεγχο της ΑΡΩΓΗΣ ΥΓΕΙΑΣ.

Συνημμένα στο τέλος της έκθεσής μας υποβάλουμε τις οικονομικές καταστάσεις. Σημειώνουμε ότι από τη διαχείριση της χρήσης 2011 προέκυψε

πλεόνασμα ύψους € 14.373,35. Ακολουθεί πίνακας με τα αποτελέσματα διαχείρισης της τρέχουσας και των προηγούμενων χρήσεων.

ΧΡΗΣΗ	ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ
2011	€ 14.373,35
2010	€ 82.500,79
2009	€ 146.636,42
2008	€ 144.327,35
2007	€ 145.258,27
2006	€ 164.071,01
2005	€ 188.758,01
2004	€ 223.070,95
2003	€ 223.582,25
2002	€ 168.575,79
2001	€ 57.541,86
2000	€ 118.781,43
1999	€ 83.373,43

A. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

1. Απαιτήσεις από εισφορές συνταξιούχων μελών

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>42.874,13</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>36.654,13</u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο της 31.12.2011 αναλύεται ως εξής:

Απαιτήσεις από εισφορές συνταξιούχων μετόχων (AM 0000-0999)	€	8.010,50
Απαιτήσεις από εισφορές συνταξιούχων μετόχων (AM 1000-1999)	€	27.671,50
Απαιτήσεις από εισφορές συνταξιούχων μετόχων (AM 2000-2999)	€	<u>7.192,13</u>
ΣΥΝΟΛΟ	€	<u>42.874,13</u>

Βλέπε Πίνακα Νο 7 συν/νο στο τέλος της Έκθεσης.

2. Εκκρεμείς λογαριασμοί

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>6.062,33</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>3.309,33</u>

Το ανωτέρω υπόλοιπο της 31.12.2011 αναλύεται ως εξής:

-Υπερβάλλουσες Εισφορές – Εκκρεμείς εισφορές μελών
(συνταξιούχων) χρήσης 2009 , 2010 & 2011 . € (6.062,33)

Σημειώνουμε ότι θα πρέπει οι εκκρεμείς εισφορές αυτές να διερευνηθούν και να τακτοποιηθούν διότι υπάρχει κίνδυνος σωρευτικής αύξησης τους ανά έτος.

3. Απαιτήσεις από εισφορές

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>29,60</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>8,30</u>

ΑΜ	ΜΕΤΟΧΟΣ	ΠΟΣΟ
1846	ΤΣΙΡΙΚΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	46,00 €
2154	ΠΑΠΑΜΙΧΑΗΛ ΜΙΚΕΣ	58,00 €
4088	ΠΟΥΛΙΜΕΝΑΚΟΣ ΣΑΡΑΝΤΗΣ	92,00 €
2598	ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ ΑΦΡΟΔΙΤΗ	69,00 €
5129	ΚΟΥΝΤΟΥΡΗ ΘΕΜΕΛΙΝΑ	58,00 €
1977	ΜΠΟΥΚΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	116,00 €
4069	ΠΑΛΑΙΟΛΟΓΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	-95,00 €
2102	ΜΟΡΔΟΣ ΜΩΥΣΗΣ-ΧΑΙΜ	-103,13 €
4067	ΜΠΙΛΛΗ ΜΑΡΙΑ	-70,13 €
5690	ΚΟΤΣΑΛΙΔΟΥ ΑΓΓΕΛΙΚΗ	-141,13 €
	ΣΥΝΟΛΟ	<u>29,61 €</u>

B. ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

Τα χρηματικά διαθέσιμα του Κ.Ε.Α. «Αρωγή Υγείας» ήταν επενδυμένα κατά τη χρήση 2011 σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζικά Ομόλογα, Μεριδία Αμοιβαίων Κεφαλαίων και σε επενδυτικά – αποταμιευτικά προγράμματα «ASPIS ASSET» της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ . Οι επενδύσεις αυτές παρουσιάζουν την εξής κίνηση:

1. ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ – ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ

31.12.2011	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>358.734,90</u>
31.12.2010	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>426.641,84</u>

Η κίνηση των επενδύσεων σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και σε τραπεζικά Ομόλογα κατά την διάρκεια της χρήσεως 2011 έχει ως εξής:

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ 31.12.2011

<u>Ημερομηνία</u> <u>Αγοράς</u>	<u>Είδος</u> <u>Επένδυσης</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u> <u>θεματοφύλα</u> <u>κας</u>	<u>Έναρξη</u>	<u>Λήξη</u>	<u>Απογραφή</u> <u>31.12.2010</u> <u>(αξία</u> <u>κτήσης)</u>
04.02.2004	Ομόλογο	ΕΤΕ	25.07.2002	25.07.2025	84.710,32
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΧΡΙ 31.12.2010					<u>84.710,32</u>
ΜΕΙΟΝ: Ομόλογα που έληξαν μέχρι 31.12.2011 ή ανακλήθηκαν.					<u>0,00</u>
ΜΕΙΟΝ: Προβλέψεις υποτίμησης Ομολόγων 31.12.2011					(53.080,00)
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31.12.2011					<u>31.630,32</u> (α)

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 31.12.2011

<u>Ημερομηνία</u> <u>Αγοράς</u>	<u>Είδος</u> <u>Επένδυσης</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u> <u>θεματοφύλα</u> <u>κας</u>	<u>Έναρξη</u>	<u>Λήξη</u>	<u>Απογραφή</u> <u>31.12.2010</u> <u>(αξία</u> <u>κτήσης)</u>
18.08.2004	Ομόλογο	ΕΥΡ. ΠΙΣΤΗ	19.11.2003	02.12.2049	79.636,37
30.09.2004	Ομόλογο	ΕΤΕ	30.09.2004	29.09.2049	75.000,00
03.11.2004	Ομόλογο	ΕΤΕ	03.11.2004	03.11.2049	75.000,00
28.12.2004	Ομόλογο	ΕΥΡ. ΠΙΣΤΗ	29.11.2004	31.12.2049	49.667,33
18.02.2005	Ομόλογο	ΕΤΕ	18.02.2005	18.02.2049	110.000,00
29.07.2005	Ομόλογο	ΕΤΕ	24.03.2005	24.03.2020	<u>57.025,58</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΧΡΙ 31.12.2010					<u>446.329,28</u>
ΜΕΙΟΝ: Ομόλογα που έληξαν μέχρι 31.12.2011 ή ανακλήθηκαν.					(75.000,00)
ΜΕΙΟΝ: Προβλέψεις υποτίμησης τραπεζικών Ομολόγων 31.12.2011					(44.224,70)
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31.12.2011					(β) <u>327.104,58</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ - ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 31.12.2011					(α) + (β) <u>358.734,90</u>

1. Με βάση τις τιμές των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου από το δελτίο τιμών της Τράπεζας Ελλάδος με 31.12.2011 προέκυψε υποτίμηση ποσού € 53.080,00 η οποία αφορά το Ομόλογο Ελληνικού δημοσίου με θεματοφύλακα την Εθνική Τράπεζα ονομαστικής αξίας € 80.000,00 και δεδουλευμένους τόκους ποσού € 4.710,32.
2. Στην χρήση 2011 ανακλήθηκε το ομόλογο «ANGLO IRISH BANK», θεματοφύλακας του οποίου είναι η Ε.Τ.Ε. και προέκυψε ζημία ύψους € 74.999,25. Για την περίπτωση αυτή το ταμείο έχει διενεργήσει αγωγή κατά του Ρ/Β της Ε.Τ.Ε.
3. Στην χρήση 2011 σχηματίστηκε πρόβλεψη υποτίμησης τραπεζικών Ομολόγων ποσού € 14.819,44 η οποία εμφανίζεται αρνητικά των αποθεματικών και για την ανάλυση της οποίας παραπέμπουμε στον Πίνακα Νο 15 στο τέλος της παρούσας. Η ανωτέρω υποτίμηση των τραπεζικών ομολόγων € 14.819,44 προκύπτει:
 - α) Από την αποτίμηση του θεματοφύλακα τίτλων Ευρωπαϊκή Πίστη «Asset Management» ποσού € 14.819,44 (βλέπε ανάλυση πίνακα Νο 15)
Δεν μας προσκομίσθηκε αποτίμηση από τον θεματοφύλακα (Ε.Τ.Ε.) των τραπεζικών ομολόγων με αξίες κτήσης 75.000,00, 110.000,00 και 57.025,58 με αποτέλεσμα, δεδομένης της οικονομικής ύφεσης, να υπάρχει το ενδεχόμενο ύπαρξης υποτίμησης την οποία δεν δυνάμεθα να προσδιορίσουμε στο παρόν στάδιο.
4. Τα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου καθώς και τα τραπεζικά Ομόλογα διακρατούμενα μέχρι τη λήξη τους εξοφλούνται στην ονομαστική αξία τους.
5. Για τα Ο.Ε.Δ. καθώς και τα τραπεζικά Ομόλογα η αξία κτήσεως τους έχει προσαυξηθεί με το τυχόν δεδουλευμένο τμήμα τόκων κατά την αγορά τους.

Για την ανάλυση των τραπεζικών Ομολόγων βλέπε συνημμένη κατάσταση Νο 15.

2. Αμοιβαία κεφάλαια

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>150.000,00</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>150.000,00</u>

Η κίνηση των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια κατά την διάρκεια της χρήσεως 2011 έχει ως εξής:

<u>Υπόλοιπο επενδύσεων 31.12.2010</u>	€	150.000,00
- 21.554,20 μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου «INTERAMERICAN – ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ.» Με τιμή αγοράς 6,9592 €		
<u>Επενδύσεις 1.1.2011 – 31.12.2011</u>	€	0,00
<u>ΜΕΙΟΝ: ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</u>	€	<u>0,00</u>
<u>ΣΥΝΟΛΟ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31.12.2011</u>	€	<u>150.000,00</u>

Ανάλυση βλέπε συνημμένο πίνακα Νο 10 στο τέλος της έκθεσης.

Επίσης, υπενθυμίζουμε ότι η αποτίμηση των χρεογράφων (Αμοιβαίων Κεφαλαίων) γίνεται στη μικρότερη τιμή μεταξύ κτήσεως και τρέχουσας (εν προκειμένω τρέχουσα είναι ο μέσος όρος της Καθαρής Τιμής του Μεριδίου κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως). Τυχόν κέρδη (υπεραξία) προκύπτουν μόνο κατά την ρευστοποίηση αυτών.

3. Λοιπά χρεόγραφα

31.12.2011 Αναπόσβεστο υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>
31.12.2010 Αναπόσβεστο υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>

Στον ανωτέρω λογαριασμό είχαν καταχωρηθεί οι επενδύσεις του Κ.Ε.Α. «Αρωγή Υγείας» σε «Λοιπά Χρεόγραφα» ποσού € 484.400,00 τα οποία ήταν Επενδυτικά, Αποταμιευτικά Προγράμματα – Προϊόντα «ASPIS ASSET» της Ασπίς Πρόνοια, Εγγυημένου Κεφαλαίου Απόδοσης με υποχρέωση παραμονής στο εν λόγω πρόγραμμα για 3 τουλάχιστον έτη και

δυνατότητα παραμονής έως και 10 έτη. Από την ετήσια απόδοση ποσοστό 3% θα καταθέτονταν κατ' έτος σε τραπεζικό λογαριασμό.

Η ανωτέρω ασφαλιστική επένδυση είχε τη μορφή προθεσμιακής κατάθεσης. Ενδεχομένως να υπαγόταν στις διατάξεις του άρθρου 18 παράγραφος 3.

Οι επενδύσεις αυτές αναλύονταν ως εξής:

<u>A/A</u>	<u>ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ASPIS ASSET</u>	<u>ΕΝΑΡΞΗ</u>	<u>ΛΗΞΗ</u>	<u>ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ</u>	<u>ΑΞΙΑ</u>
	<u>Επενδύσεις</u>				
1)	«ASPIS ASSET» Νο Ασφ.Συμβολαίου Δ 706009	26/10/2007	26/10/2017	€	150.000,00
2)	«ASPIS ASSET» Νο Ασφ.Συμβολαίου Δ 707718	15/11/2007	15/11/2017	€	10.000,00
3)	«ASPIS ASSET» Νο Ασφ.Συμβολαίου Δ 715085	25/02/2008	25/02/2018	€	200.000,00
4)	«ASPIS ASSET» Νο Ασφ.Συμβολαίου Δ 718081	01/04/2008	01/04/2018	€	18.000,00
5)	«ASPIS ASSET» Νο Ασφ.Συμβολαίου Δ 722266	23/06/2008	23/06/2018	€	100.000,00
6)	«ASPIS ASSET» Νο Ασφ.Συμβολαίου Δ 726092	30/09/2008	30/09/2018	€	<u>6.400,00</u>
	<u>ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 31.12.2009</u>			€	<u>484.400,00</u>

Σχετικά με το ποσό της ανωτέρω επένδυσης στην Ασπίς Πρόνοια Α.Ε.Γ.Α. ποσού € 484.400,00, στη χρήση 2009 σχηματίστηκε πρόβλεψη υποτίμησης ποσού € 290.640,00 που αντιστοιχούσε στο 60% της επένδυσης δεδομένου ότι μέσα στο 2009 έγινε η ανάκληση αδείας της εταιρείας και η έναρξη εκκαθάρισης αυτής. Στην χρήση 2010 σχηματίστηκε επιπλέον πρόβλεψη υποτίμησης ποσού € 193.760,00 που αντιστοιχεί στο υπόλοιπο 40% της επένδυσης με αποτέλεσμα να έχει γίνει πρόβλεψη υποτίμησης για το 100% της επένδυσης. Οι ανωτέρω προβλέψεις εμφανίζονται αρνητικά του λογαριασμού των αποθεματικών.

Γ. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

1. Καταθέσεις Ταμιευτηρίου

31.12.2011	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>91.197,19</u>
31.12.2010	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>118.644,78</u>

Τα υπόλοιπα των λογαριασμών καταθέσεων ταμειυτηρίου συμφωνούν με τα βιβλιάρια Ταμειυτηρίου, η ανάλυση των οποίων έχει ως εξής:

ΕΤΕ – Λογ. 181/296008-72 (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./ Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. – ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ)	Ευρώ	85.395,19
ΕΤΕ (Private banking) – Λογ. 676/2960044-5 (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. – ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ)	»	3.253,95
EUROBANK Λογ. 0026-0101-54-0100973740 (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. – ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ)	»	<u>2.548,05</u>
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	Ευρώ	<u>91.197,19</u>

2. Προθεσμιακές Καταθέσεις

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>600.000,00</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>420.000,00</u>
ΕΤΕ – Προθεσμιακή (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./ Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. – ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ)	Ευρώ	155.000,00
ΕΤΕ - Προθεσμιακή (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. – ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ)	»	350.000,00
EUROBANK - Προθεσμιακή (δικαιούχος: Κ.Ε.Α./Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. – ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ)	»	<u>95.000,00</u>
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	Ευρώ	<u>600.000,00</u>
ΣΥΝΟΛΟ Καταθέσεων Ταμειυτηρίου & Προθεσμιακών	Ευρώ	<u>691.197,19</u>

- 1) Η ΕΤΕ – Προθεσμιακή ποσού € 155.000 είναι διάρκειας 60 ημερών και η ανανέωση της έγινε με την απόφαση της Διοικούσας Επιτροπής Νο 166 στις 17.11.2011.
- 2) Η ΕΤΕ – Προθεσμιακή ποσού € 350.000 είναι διάρκειας 60 ημερών και η ανανέωση της έγινε με την απόφαση της Διοικούσας Επιτροπής Νο 166 στις 17.11.2011.
- 3) Η EUROBANK – Προθεσμιακή ποσού € 95.000 είναι διάρκειας 63 ημερών και η ανανέωση της έγινε με την απόφαση της Διοικούσας Επιτροπής Νο 166 στις 21.11.2011.

Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

1. Τόκοι Εισπρακτέοι Χρεογράφων – Προθεσμιακών Καταθέσεων

31.12.2011	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>10.589,59</u>
31.12.2010	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>9.238,36</u>

Το ανωτέρω ποσό αφορά δουλευμένους τόκους ομολόγων οι οποίοι είναι απαιτητοί μετά την 31.12.2011 και προθεσμιακών καταθέσεων ήτοι:

α. Τόκοι Εισπρακτέοι Ομολογιών	ΕΥΡΩ	7.415,42
β. Τόκοι Εισπρακτέοι Προθ. Καταθέσεων	«	<u>3.174,17</u>
Σύνολο	ΕΥΡΩ	<u>10.589,59</u>

Σημειώνουμε ότι δεν έχει γίνει πρόβλεψη δεδουλευμένων τόκων για το ομόλογο ROYAL BANK OF SCOTLAND ποσού € 48.000,00 αφού στην χρήση 2011 δεν εισπράχθηκαν τα αντίστοιχα τοκομερίδια.

Η ανάλυση των ανωτέρω τόκων έχει ως εξής:

I. ΤΟΚΟΙ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

Ανάλυση λογαριασμού:

Υπόλοιπο 31.12.2010	€	7.442,91	
ΜΕΙΟΝ: Δουλευμένοι τόκοι ληξάντων ομολόγων	€	<u>(7.442,91)</u>	€ 0,00
ΠΛΕΟΝ: Δουλευμένοι τόκοι μη ληξάντων Ομολόγων (βλέπε πίνακα Νο 6 στο τέλος της έκθεσης)	€	<u>7.415,42</u>	€ <u>7.415,42</u>
ΣΥΝΟΛΟ 31/12/2011			€ <u>7.415,42</u>

2. Τόκοι Εισπρακτέοι Προθ. Καταθέσεων

31.12.2011	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>3.174,17</u>
31.12.2010	Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1.795,42</u>

Το ανωτέρω ποσό αφορά πρόβλεψη τόκων τριών προθεσμιακών καταθέσεων που λήγουν το 2012.

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΡΩ **1.247.363,08**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

1. Μαθηματικά αποθεματικά

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1.247.045,66</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1.157.679,81</u>

Το σύνολο των εσόδων της χρήσης € 371.098,01 μετά την αφαίρεση του κόστους συμπληρωματικών εισφορών ταξιδιωτικής βοήθειας € 5.107,13 διατίθεται για το σχηματισμό Μαθηματικών Αποθεματικών βάσει των προβλεπόμενων ποσοστών από το Κανονισμό Λειτουργίας του Ταμείου. Το υπόλοιπο κάθε Αποθεματικού της χρήσης που προκύπτει μετά την αφαίρεση των αναλογούντων εξόδων προστίθεται στο υπόλοιπο του αντίστοιχου Μαθηματικού Αποθεματικού της 31/12/2010.

ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/2010	ΠΛΗΡΩΜΕΣ 2011	ΜΕΡΙΣΜΟΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/2011
ΑΡΘΡΟ 19 § II,IV (ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ 82%)	1.471.695,23	179.030,10	182.935,59	1.054.280,41
ΑΡΘΡΟ 19 § III, (ΣΥΜΠΛΗΡ/ΚΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ)	0,00	0,00	0,00	0,00
ΑΡΘΡΟ 21 § 3 ^α (ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ 4%)	6.279,28	14.813,74	8.923,69	-20.162,98
ΑΡΘΡΟ 21 § 3β (ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ 14%)	<u>268.503,06</u>	<u>14.875,00</u>	<u>31.232,91</u>	212.928,23
Μερικά Σύνολα	1.746.477,57	208.718,84	223.092,19	1.247.045,66

Για την διαφορά αποτίμησης συμμετοχών & χρεογράφων βλέπε ανάλυση στις σελίδες 34-36 και στον πίνακα Νο 15.

II. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>2,92</u>

III. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>317,42</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>178,75</u>

Αφορούν φόρους αναλογούντων στην χρήση τόκων τριών προθεσμιακών καταθέσεων ποσού € 317,42 που λήγουν το 2012.

ΕΞΟΔΑ

1.Αποζημιώσεις Παροχών

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>179.030,10</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>221.413,15</u>

Οι προβλεπόμενες από τον Κανονισμό Αποζημιώσεις που προσφέρει το Ταμείο διακρίνονται στις εξής τέσσερις κατηγορίες:

○ Ημερήσιο Επίδομα Νοσοκομειακής Περίθαλψης	€	38.610,00
○ Παροχές Επιδόματος Εγχείρησης	€	91.353,00
○ Παροχές Νοσοκομειακής Περίθαλψης	€	49.067,10
○ Παροχή Κατ οίκον Επισκέψεων	€	<u>0,00</u>
Σύνολο	€	<u>179.030,10</u>

Από τον δειγματοληπτικό έλεγχο στις αποζημιώσεις επιδόματος Νοσοκομειακής Περίθαλψης, επιδόματος Εγχείρησης και Παροχών Νοσοκομειακής Περίθαλψης, διαπιστώσαμε ότι α) για κάποιες περιπτώσεις δεν τηρούνται οι προβλεπόμενοι από τον Κανονισμό παράγραφοι άρθρων που αφορούν τα δικαιολογητικά καταβολής αποζημίωσης στους δικαιούχους του Κ.Ε.Α.-Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ εφόσον βρέθηκαν περιστατικά όπου πίσω από την αίτηση του μετόχου δεν επισυνάπτονται άλλοτε το εξιτήριο και άλλοτε η ιατρική γνωμάτευση ενώ β) βρέθηκαν και περιπτώσεις που δεν καλύπτονται από σχετικές εγκριτικές αποφάσεις της Διοικούσας επιτροπής. Θα θέλαμε όμως να σημειώσουμε ότι α) με βάση το άρθρο 10 του Κανονισμού, όλες οι αποδείξεις εισπράξεων και τα εντάλματα πληρωμών θα πρέπει υποχρεωτικά να υπογράφονται από όλα τα μέλη της Δ.Ε. του Κ.Ε.Α.-Ε.Ε.Ε.Κ.Ε. ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ. και β) με βάση το άρθρο 12 του Κανονισμού,

στις αποδείξεις εισπράξεων και πληρωμών θα πρέπει στο πίσω μέρος της τελευταίας σελίδας κάθε μπλοκ να αναγράφεται ο συνολικός αριθμός των σελίδων και να υπογράφουν όλα τα μέλη της Δ.Ε. του Κ.Ε.Α.-Ε.Ε.Κ.Ε. ΑΡΩΓΗ ΥΓΕΙΑΣ.

2. Έξοδα φερεγγυότητας διαχείρισης

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>33.149,37</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>42.728,32</u>

Τα έξοδα διαχείρισης αναλύονται ως εξής:

Αντασφάλιση παροχών Ταξιδιωτικής Βοήθειας	5.107,13
Αντασφάλιση παροχών	14.875,00
Διάφοροι Φόροι Τέλη	2.022,86
Εκτυπωτικά	1.380,00
Μηχανογραφική & Λογιστική Επεξεργασία	6.385,80
Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων	1.000,00
Φόρος Τόκων	2.065,43
Ταχυδρομικά	0,00
Τόκοι & Συναφή έξοδα	283,65
Λοιπά	29,50
Σύνολο	33.149,37

Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού «Προγράμματος Ταξιδιωτικής Βοήθειας» € 5.107,13 αφορά ασφάλιση προγράμματος ταξιδιωτικής βοήθειας της INTERPARTNER ASSISTANCE περιόδου 1/1/2011 – 31/12/2011 (Συμβόλαιο AA0092/00AS) για ποσό € 5.107,13.

Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού «Αντασφάλιση παροχών» ποσού € 14.875,00 αφορά το ομαδικό συμβόλαιο αντασφάλισης Νο 2838 (Ευρείας Νοσοκομειακής περίθαλψης) με την ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ περιόδου 1/1/2011 – 31/12/2011.

Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού «Διάφοροι φόροι – τέλη» € 2.022,86 αφορά τον «ΦΠΑ δαπανών προς συμψηφισμό» του ταμείου, ο οποίος προσαυξάνει τα έξοδα του.

Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού «Μηχανογραφική & Λογιστική Επεξεργασία» ποσού € 6.385,80 αφορά αμοιβές Μηχανογραφικών & Λογιστικών υπηρεσιών της Μετροπόλιταν ΕΠΕ περιόδου 1/1/2011 – 31/12/2011 σύμφωνα με την μεταξύ τους υπογεγραμμένη από 03.01.2001 σύμβαση.

Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού αμοιβές και έξοδα δικηγόρων € 1.000,00 αφορά την απόδειξη παροχής υπηρεσιών Νο776 του δικηγόρου Ζαβολέα Γεώργιου για την κατάθεση αγωγής κατά της Ε.Τ.Ε. σχετικά με την ανάκληση του ομολόγου ANGLO IRISH BANK.

3. Διαφορές από αποτίμηση τίτλων

Διαφορές αποτίμησης συμμετοχών και χρεογράφων	67.899,44
Ζημία από ανάκληση Ομολόγων	74.999,25
ΣΥΝΟΛΟ	142.898,69

Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού Διαφορές αποτίμησης συμμετοχών και χρεογράφων ποσού € 67.899,44 αφορά τις προβλέψεις υποτίμησης των τραπεζικών ομολόγων και των ομολόγων ελληνικού δημοσίου.

Το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού Ζημία από πώληση και ανάκληση ΟΜΛ ποσού € 74.999,25 αφορά την ζημία από την ανάκληση του ομολόγου ANGLO IRISH BANK.

4. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα

31.12.2011 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>1.646,50</u>
31.12.2010 Χρεωστικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>

Το ποσό αυτό αφορά διαγραφή απαιτήσεων από τον συνταξιούχο μέτοχο Γουρζουλίδη Γεώργιο με ΑΜ 783.

5. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>11.033,50</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>0,00</u>

Το ποσό αυτό αφορά παροχή που επιστράφηκε στο Ταμείο από το μέτοχο Τσιάλτα Αντώνιο με ΑΜ 5438, διότι είχε εισπράξει αντίστοιχο ποσό από το ταμείο του ΟΠΑΔ.

ΕΣΟΔΑ

1. Εισφορές Μετόχων

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>322.125,23</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>323.123,54</u>

ο	Εισφορές μετόχων (ενεργών)	€	267.088,73
ο	Εισφορές μετόχων (συνταξιούχων)	€	55.036,50
ο	Εισφορές μετόχων (εξωτερικού)	€	0,00
ο	Εισφορές εγγραφής	€	<u>0,00</u>
	Σύνολο	€	<u>322.125,23</u>

Οι Εισφορές των μετόχων, που αποτελούν και το βασικότερο έσοδο του Ταμείου, προέρχονται από δύο κατηγορίες ασφαλισμένων, τους ενεργούς και τους συνταξιούχους. Οι εισφορές πρέπει να υπολογίζονται

βάση σταθερών μηνιαίων ποσών, όπως καθορίζονται στο Άρθρο 17 του κανονισμού πλην όμως από τον δειγματοληπτικό έλεγχο μας στις καταστάσεις εισφορών των ενεργών και των συνταξιούχων μετόχων διαπιστώσαμε ότι ενεργοί μέτοχοι, άνω των 65 ετών (στην περίπτωση που υπάρχουν) καθώς και προστατευόμενα μέλη (σύζυγοι) άνω των 65 ετών, των συνταξιούχων δίδουν μηνιαία εισφορά 23 € αντί του ποσού των 36,50 €, βάσει του κανονισμού. Για τις εισφορές των ενεργών μελών (μετόχων) σημειώνουμε ότι οι μηνιαίες μηχανογραφικές αναλυτικές καταστάσεις εισφορών καθώς και οι σχετικές μηνιαίες αναγγελίες απόδοσης εισφορών αναγράφουν μόνο το ακριβές ποσό της μηνιαίας είσπραξης εισφορών και όχι τα έσοδα ανά μήνα καθώς και την κατηγορία την οποία αφορούν (εισφορές ή εγγραφές).

2. Έσοδα κεφαλαίων

31.12.2011 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>37.936,88</u>
31.12.2010 Πιστωτικό υπόλοιπο	ΕΥΡΩ	<u>23.968,11</u>

ο Λήξεις – Τοκομερίδια Ο.Ε.Δ. – Τραπεζικών	€	17.282,63
ο Τόκοι ταμειυτηρίου	€	507,88
ο Τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	€	<u>20.146,37</u>
Σύνολο	€	<u>37.936,88</u>

Τα έσοδα από τοκομερίδια Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου καθώς και από τα τραπεζικά Ομόλογα ύψους € 17.282,63 αναλύονται ως ακολούθως:

Δεδουλευμένοι Τόκοι ομολόγων. Είσπραχθέντες εντός του 2011.	€	17.310,12
<u>ΠΛΕΟΝ</u> Δεδουλευμένοι τόκοι 2011 μη ληξάντων ομολόγων	€	7.415,42
<u>ΜΕΙΟΝ</u> Δεδουλευμένοι τόκοι 2010	€	<u>(7.442,91)</u>

Σύνολο € 17.282.63

1. Για το τραπεζικό ομόλογο με θεματοφύλακα την ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ονομαστικής αξίας € 48.000,00 με εκδότρια την «ROYAL BANK OF SCOTLAND» και ημερομηνία έκδοσης 28.12.2004 και λήξης 29.11.2049 δεν έχει εισπραχθεί το κουπόνι εξαμήνου λήξης 30.11.2011.

Τέλος θα θέλαμε να σας επισημάνουμε την αναγκαιότητα να λάβετε σοβαρά υπόψη σας την αναλογιστική μελέτη που πρόσφατα συντάχθηκε και να προβείτε σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για τη βιωσιμότητα και την ομαλή λειτουργία του ταμείου

Με τιμή

ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Π.ΜΑΝΔΗΛΑΡΑΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 13851
ΩΡΙΩΝ Ο.Ε.Λ.Α.Ε.

Συνημμένοι Πίνακες από Νο1 έως Νο15

<u>Π Ι Ν Α Κ Α Σ</u>	<u>Κ Α Τ Α Σ Τ Α Σ Η</u>
1	ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ ΚΕΑ
2	ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΕΑ
3	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΚΕΑ
4	ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ Α/Κ ΚΕΑ
5	ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΑ
6	ΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ ΑΡΩΓΗΣ
7	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΑΡΩΓΗΣ
8	ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΑΡΩΓΗΣ
9	ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΡΩΓΗΣ
10	ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ Α/Κ ΑΡΩΓΗΣ
11	ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΡΩΓΗΣ
12	ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΑ
13	ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΡΩΓΗΣ
14	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΚΕΑ-ΕΕΕΚΕ
15	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΑΡΩΓΗΣ