



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ**

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

**Ληξιπρόθεσμων οφειλών της Εταιρείας με την επωνυμία Εθνικό Ταμείο
Επιχειρηματικότητας & Ανάπτυξης Α.Ε. (Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.).**

Αθήνα, Μάιος 2018

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ.....	4
Σύνοψη	5
1. Εισαγωγή	7
2. Αντικείμενο ελέγχου	8
2.1. Περιγραφή του φορέα.....	8
2.2. Οικονομικά στοιχεία.....	9
2.3. Δομή Διακυβέρνησης	10
2.4 Ευθύνη της Διοίκησης.....	10
2.5 Ευθύνη του Ελεγκτή.....	10
3. Διαπιστώσεις / ευρήματα	11
3.1 Ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις.....	12
3.1.1 Χρονολογική ωρίμανση.....	12
3.1.2 Κατηγορίες Πιστωτών	14
3.1.3 Τόκοι – χρηματικές ποινές	14
3.1.4 Στάδιο (status) Πληρωμής.....	15
3.1.5 Νομική εγκυρότητα	16
3.1.6 Μη καταγεγραμμένες υποχρεώσεις.....	16
3.1.7 Λοιπά.....	16
3.1.7.1.Εσωτερικός έλεγχος	17
3.2 Πρόγραμμα εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων.....	17
3.3 Αξιοπιστία δεδομένων και συστημάτων αναφοράς	19
3.3.1 Συστήματα καταγραφής υποχρεώσεων	19
3.3.2 Συμφωνία συστημάτων αναφοράς	19
3.4 Πηγές δημιουργίας νέων ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων.....	21
4. Συμπεράσματα	24
5.Απάντηση φορέα	26
6. Συστάσεις	26

7.7 Πίνακας ευρημάτων	33
7.1 Πίνακας συστάσεων χρονοδιάγραμμα ενεργειών.....	33

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

Ε.Σ.	Ελεγκτικό Συνέδριο
Ν.	Νόμος
Υ.Α.	Υπουργική Απόφαση
Κ.Υ.Α.	Κοινή Υπουργική Απόφαση
Φ.Ε.Κ.	Φύλλο Ελληνικής Κυβέρνησης
Ν.Π.Δ.Δ.	Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου
Ν.Π.Ι.Δ.	Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου
Φ.Γ.Κ.	Φορείς Γενικής Κυβέρνησης
Α.Ε.	Ανώνυμη Εταιρεία
Α.Β.Ε.Ε.	Ανώνυμη Βιομηχανική Εμπορική Εταιρεία
Ο.Α.Ε.Δ.	Οργανισμός Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού
ΕΛΣΤΑΤ	Ελληνική Στατική Αρχή
Γ.Λ.Κ.	Γενικό Λογιστήριο του Κράτους
ΥΠ.ΟΙΚ.ΑΝ.	Υπουργείο Οικονομίας & Ανάπτυξης
εκ.	εκατομμύρια
Δ/υση	Διεύθυνση
Λογ/σμοί	Λογαριασμοί
Μ.Δ.	Μητρώο Δεσμεύσεων

Σύνοψη

Η παρούσα έκθεση αποτυπώνει τα αποτελέσματα του ελέγχου που διενεργήθηκε από το Ελεγκτικό Συνέδριο (Ε.Σ.) στις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις της Εταιρείας «Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης Α.Ε.» (φορέας) της περιόδου από 31.12.2016 έως 31.8.2017.

Ο έλεγχος εντάσσεται στο πλαίσιο του οριζόντιου ελέγχου που διεξήγαγε το Ε.Σ. στις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις των Φορέων Γενικής Κυβέρνησης(Φ.Γ.Κ.), για τους ακόλουθους επτά υποτομείς : α) Κεντρική Διοίκηση (Υπουργεία) και Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων, β) Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης Α' και Β' βαθμού, γ) Νοσηλευτικά Ιδρύματα του Ε.Σ.Υ., δ) Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, ε) Ενιαίος Οργανισμός Παροχών Υπηρεσιών Υγείας (Ε.Ο.Π.Υ.Υ.), στ) Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), ζ) Λοιπά Νομικά Πρόσωπα - Φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, και αποτελεί μέρος του ελέγχου του τελευταίου υποτομέα.

Η Ομάδα Ελέγχου που συγκροτήθηκε με την 65286/20-10-2017 (2η ορθή επανάληψη) Απόφαση της Προέδρου του Ε.Σ., όπως τροποποιήθηκε με την 70280/8-11-2017 όμοια, και επικουρήθηκε από ελεγκτή της Ελεγκτικής Υπηρεσίας της Κυπριακής Δημοκρατίας, έλεγξε τις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις του φορέα και ειδικότερα προέβη: στην εξακρίβωση της ορθής καταγραφής των ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων προς τρίτους, στην ανάλυση της εφαρμογής του προγράμματος απορρόφησης των κονδυλίων από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ) για την εκκαθάριση των ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων, στην εξέταση της αξιοπιστίας των δημοσιονομικών δεδομένων και του συστήματος δημοσιονομικών αναφορών, των συστημικών λόγων συσσώρευσης των ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων και στην επισκόπηση των πρακτικών της Δημοσιονομικής Διαχείρισης και των διαδικασιών που προκαλούν την περαιτέρω συσσώρευση ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων. Η Ομάδα Ελέγχου ολοκληρώνοντας τον έλεγχο προέβη στην υποβολή συστάσεων για τη βελτίωση των διαδικασιών εκκαθάρισης και συστήματος δημοσιονομικών αναφορών, προς επίλυση των υποκείμενων αδυναμιών σε επίπεδο Δημοσιονομικής Διαχείρισης.

Ο έλεγχος διενεργήθηκε σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των κειμένων δημοσιονομικών κανόνων δικαίου και στο πλαίσιο των Αρχών και Προτύπων Ελέγχου του Διεθνούς Οργανισμού των Ανωτάτων Ελεγκτικών Ιδρυμάτων (INTOSAI). Ο έλεγχος διενεργήθηκε σε δύο (2) φάσεις. Η πρώτη φάση από τον Οκτώβριο 2017 έως 22.12.2017 ολοκληρώθηκε με την αποστολή στον ελεγχόμενο

φορέα πίνακα προκαταρκτικών ευρημάτων, ενώ η δεύτερη φάση από 8.1.2018 έως 30.3.2018 ολοκληρώθηκε με τη σύνταξη της παρούσας έκθεσης ελέγχου.

Ο έλεγχος ανέδειξε ότι ο φορέας, που χρηματοδοτήθηκε με ποσό € 238,4 εκ. από τον ΕΜΣ, για εκκαθαρισμένες έως 30.4.2016 καταπτώσεις εγγυήσεων δανείων προς πιστωτικά ιδρύματα, δεν καταγράφει αυτοματοποιημένα και δεν παρακολουθεί στα διαφορετικά πληροφοριακά συστήματά του (Μ.Δ. ΟΡΑΜΑ, κλπ) τις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις του, έχει ελλείψεις στη στελέχωση των υπηρεσιών του και μάλιστα σε εξειδικευμένο προσωπικό.

Συνοπτικά, οι διαπιστώσεις και τα ευρήματα που εντοπίστηκαν κατά τον έλεγχο και οδήγησαν στα ανωτέρω συμπεράσματα είναι τα εξής:

- Ο φορέας τηρεί Μητρώο Δεσμεύσεων (Μ.Δ.), το οποίο δεν ενημερώνεται αυτοματοποιημένα από το πληροφοριακό σύστημα.
- Η αποπληρωμή των υποχρεώσεων της Εταιρείας δεν γίνεται κατά χρονολογική σειρά παλαιότητας αυτών (F.I.F.O.), αλλά ανάλογα με τις ανάγκες που παρουσιάζονται λόγω αδυναμιών των εσωτερικών διαδικασιών της Εταιρείας.
- Η σημαντική καθυστέρηση στη διεκπεραίωση των διαδικασιών εκκαθάρισης, η οποία αποδίδεται από την διοίκηση της Εταιρείας στην υποστελέχωση αυτής.
- Στην Εταιρεία υπάρχει και λειτουργεί ικανοποιητικά Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία πραγματοποιεί τακτικούς κι έκτακτους ελέγχους για την εύρυθμη λειτουργία της εταιρείας.

Κατά συνέπεια, το Ε.Σ. συστήνει στη Διοίκηση του φορέα:

- Την αναβάθμιση του πληροφοριακού συστήματος της Εταιρείας, ούτως ώστε να προκύπτουν αυτόματα τα στοιχεία που αφορούν τη δραστηριότητά της.
- Να τηρείται η χρονολογική σειρά παλαιότητας στην αξιολόγηση, παρακολούθηση κι αποπληρωμή των υποχρεώσεων της Εταιρείας.
- Να στελεχωθεί η Εταιρεία με το κατάλληλα εξειδικευμένο για τις ανάγκες της προσωπικό, ώστε να αποφεύγονται οι καθυστερήσεις στη διεκπεραίωση της εκκαθάρισης των υποχρεώσεών της.

1. Εισαγωγή

Τόσο το μέγεθος των ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων όσο και η διαχρονική εξέλιξή τους, έχει σοβαρές επιπτώσεις στην ελληνική οικονομία, στερώντας οικονομικούς πόρους και υπονομεύοντας την ανάπτυξη, ενώ επηρεάζει τις αποφάσεις που λαμβάνονται για την ελληνική οικονομία, τη διεθνή χρηματοδότηση της χώρας και τη σχέση της με τους διεθνείς πιστωτές.

Το Ελεγκτικό Συνέδριο (Ε.Σ.) διεξάγει έλεγχο των ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων των Φ.Γ.Κ.. Στο πλαίσιο αυτό συγκροτήθηκαν 7 ομάδες ελέγχου για τους ακόλουθους επτά υποτομείς: α) Κεντρική Διοίκηση (Υπουργεία) και Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων, β) Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης Α' και Β' βαθμού, γ) Νοσηλευτικά Ιδρύματα του Ε.Σ.Υ., δ) Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, ε) Ενιαίος Οργανισμός Παροχών Υπηρεσιών Υγείας (Ε.Ο.Π.Υ.Υ.), στ) Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), ζ) Λοιπά Νομικά Πρόσωπα - Φορείς της Γενικής Κυβέρνησης.

Το αντικείμενο του ελέγχου θεωρείται υψίστης σημασίας, εξαιτίας του δυσμενούς οικονομικού κλίματος και των επακόλουθων οικονομικών προβλημάτων που δημιουργεί, με κυρίαρχο το πρόβλημα ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας. Η ορθή παρουσίαση των στοιχείων των υποχρεώσεων εν γένει και ειδικότερα των ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων των Φ.Γ.Κ., θα συμβάλει στη λήψη αποτελεσματικότερων αποφάσεων αναφορικά με την όλη διαχείριση του προβλήματος.

Ο έλεγχος διεξάγεται από το Ε.Σ. σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των κειμένων δημοσιονομικών κανόνων δικαίου και στο πλαίσιο των αρχών και προτύπων του Διεθνούς Οργανισμού των Ανώτατων Ελεγκτικών Ιδρυμάτων (INT.O.S.A.I.), τα οποία εγγυώνται μεταξύ των άλλων την ανεξαρτησία, την ακεραιότητα και την αντικειμενικότητα των μελών της ομάδας ελέγχου σε σχέση με τον παρόντα έλεγχο.

Με την 65286/20-10-2017 (2η ορθή επανάληψη) Απόφαση της Προέδρου του Ε.Σ., ορίστηκε Ομάδα Ελέγχου για τον υποτομέα Λοιπών Νομικών Προσώπων - Φορέων Γενικής Κυβέρνησης, στους οποίους εντάσσεται και η Εταιρεία «Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας & Ανάπτυξης» (Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.), για τον έλεγχο των ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων της οποίας η Ομάδα Ελέγχου αποτελείται από τους:

- Δ.Π., Επίτροπο, Επικεφαλής της Ομάδας
- Κ.Μ. (ΠΕ Α')
- Ν.Κ. (ΠΕ Β').
- Σ.Ρ. (ΠΕ Β') ως ελεγκτές.

Η παρούσα έκθεση αφορά στον έλεγχο επί των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Εταιρείας με την επωνυμία «Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας & Ανάπτυξης Α.Ε.» (Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.), για τη χρονική περίοδο 31.12.2016 έως 31.08.2017.

2. Αντικείμενο ελέγχου

Κύριοι στόχοι του παρόντος ελέγχου είναι: α) η καταγραφή της εξέλιξης των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Ε.Τ.Ε.ΑΝ. προς τρίτους κατά την περίοδο 31.12.2016 έως 31.08.2017, όπως εμφανίζονται στα βιβλία της, β) η εκτίμηση των αδυναμιών της υπάρχουσας διαδικασίας καταγραφής των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του στη σύνοψη του Πίνακα στοιχείων Μητρώου Δεσμεύσεων (Μ.Δ.) που υποβάλλονται στο ΓΛΚ και της αξιοπιστίας τους, γ) διερεύνηση τυχόν λήψης έκτακτης επιχορήγησης από το μηχανισμό ΕΜΣ για την εξόφληση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων προς τρίτους και πλήρης καταγραφή των πληρωμών που πραγματοποιήθηκαν και δ) εκτίμηση των αιτιών που μπορεί να οδηγούν στη δημιουργία νέων ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων.

2.1. Περιγραφή του φορέα

Η Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε. έχει συσταθεί με το ν.3912/2011 (ΦΕΚ Α/17) και διέπεται από τον Ν.2190/1920 περί ανωνύμων εταιριών, όπως ισχύει.

Η εταιρεία αποτελεί συνδεδετικό κρίκο στον οικονομικό κύκλο της χρηματοδότησης, μεταξύ της μικρομεσαίας επιχείρησης και της τράπεζας, αναλαμβάνοντας εκείνο το μέρος του επιχειρηματικού κίνδυνου της μικρομεσαίας επιχείρησης που δεν αναλαμβάνει η τράπεζα. Σε περίπτωση που καταπίπτουν εγγυήσεις που παρασχέθηκαν σε πιστωτικά ιδρύματα, η «Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.» εξοφλεί τις σχετικές υποχρεώσεις προς τα πιστωτικά ιδρύματα, με την καταβολή μετρητών, τα οποία της αποδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο, σε αντικατάσταση ομολόγων της παρ. 3 του άρθρου 22 του ν. 3775/2009 (Α' 122) που διακρατεί η Εταιρεία.

Ο συμπληρωματικός αυτός ρόλος την καθιερώνει ως θεσμό αναφοράς για την ανάπτυξη της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας. Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ορίζεται σε 1.712.885.700 ευρώ και διαιρείται σε 17.128.857 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 100 ευρώ η καθεμία. Οι μετοχές είναι ονομαστικές κι ανήκουν στο Ελληνικό Δημόσιο. Από το παραπάνω κεφάλαιο ποσό 1.500.000.000 ευρώ αποτελείται από ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, που εκδόθηκαν σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 3 του άρθρου 22 του ν. 3775/2009, όπως ισχύει, και ποσό 212.885.700 ευρώ από μετρητά. Το μετοχικό κεφάλαιο με τη μορφή μετρητών δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη χρηματοδότηση οποιασδήποτε μορφής επιδότησης, όπως επιδότηση επιτοκίου και προμηθειών.

Η εποπτεία της Εταιρείας, όσον αφορά τη χάραξη της πολιτικής της και του προγράμματος δράσης της, καθώς και για θέματα που αφορούν το ανθρώπινο δυναμικό της και για την υλοποίηση της επενδυτικής και αναπτυξιακής πολιτικής της προς επίτευξη του σκοπού της, ασκείται από τον Υπουργό Οικονομίας & Ανάπτυξης, ενώ όσον αφορά τους κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας και τους όρους τοποθέτησης διαθεσίμων, η εποπτεία της Εταιρείας ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

2.2. Οικονομικά στοιχεία

Ο υποτομέας των Λοιπών Νομικών Προσώπων – Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, σύμφωνα με τα στοιχεία του Γ.Λ.Κ., αριθμεί 441 νομικά πρόσωπα. Οι ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις του υποτομέα ανέρχονταν σε ευρώ 413,9 εκατ. την 31.12.2016 και 459,1 εκατ. την 31.08.2017, που αντιστοιχούν στο 6,3% και 7% του συνόλου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Γενικής Κυβέρνησης, αντίστοιχα (βλ. Παράρτημα 5.1).

Από τους ως άνω φορείς επιλέχθηκαν να ελεγχθούν αυτοί που εμφάνιζαν ληξιπρόθεσμα μεγαλύτερα των 10 εκατ., μεταξύ των οποίων συμπεριλαμβάνεται και η «Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε», οι ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις της οποίας κατά την 31.12.2016 και 31.08.2017, παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακα 1.

Πίνακας 1

A/A	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31/12/2016	31/8/2017	Διαφορά
1	ΕΘΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ & ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΑΕ (Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.)	31.620.635,56	35.296.940,62	3.676.305,06

2.3. Δομή Διακυβέρνησης

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτατο διοικητικό όργανο που ασκεί τη διοίκηση της Εταιρείας. Η οργάνωση, διάρθρωση και οι διαδικασίες λειτουργίας της Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε. καθορίζονται από τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της, που εγκρίθηκε με την Υ.Α.7454/1299/2013 (ΦΕΚ 1444/Β), όπως ισχύει(βλ. Παράρτημα 7.2).

2.4 Ευθύνη της Διοίκησης

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση των αναφορών που αφορούν στις ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αναφορές αυτές είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενο είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Επιπρόσθετα, η διοίκηση οφείλει να διασφαλίζει ότι οι δραστηριότητες, χρηματοοικονομικές συναλλαγές και πληροφορίες που απεικονίζονται στις υπό έλεγχο αναφορές είναι σε συμμόρφωση με τις αρχές που τις διέπουν. (βλ. οργάνωση και λειτουργία παράρτημα 7.2)

2.5 Ευθύνη του Ελεγκτή

Ο έλεγχος διενεργήθηκε στο πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων των Ανωτάτων Ελεγκτικών Ιδρυμάτων. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν αφενός τη συμμόρφωση με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας, οι οποίες εγγυώνται μεταξύ άλλων την ανεξαρτησία, την ακεραιότητα και την αντικειμενικότητα των μελών της ομάδας ελέγχου σε σχέση με τον διενεργούμενο έλεγχο, αφετέρου το σχεδιασμό και τη διενέργεια του ελέγχου με στόχο την απόκτηση εύλογης διασφάλισης σχετικά με το εάν οι υπό έλεγχο λογαριασμοί και αναφορές είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που δημοσιοποιούνται στις αναφορές. Η επιλογή των διαδικασιών περιλαμβανομένης και

της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους σφάλματος στις αναφορές, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος, επαφίεται στην κρίση του ελεγκτή. Λόγω των ενδογενών περιορισμών ενός ελέγχου και των ενδογενών περιορισμών στις εσωτερικές δικλίδες, αναπόφευκτος είναι ο κίνδυνος να μην εντοπισθούν ορισμένα ουσιώδη σφάλματα και παραλείψεις ακόμη και αν ο έλεγχος έχει σχεδιαστεί και εκτελεστεί στο πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Ελέγχου των Ανωτάτων Ελεγκτικών Ιδρυμάτων. Κατά τη διενέργεια των εκτιμήσεων κινδύνου, εξετάστηκαν οι εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την διαχείριση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του ελεγχόμενου φορέα, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων του φορέα. Ωστόσο, στην παρούσα έκθεση αναφέρεται κάθε σημαντική έλλειψη στις εσωτερικές δικλίδες που εντοπίστηκε σε σχέση με την διαχείριση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων.

3. Διαπιστώσεις / ευρήματα

Για τους σκοπούς του ελέγχου αυτού, η Ομάδα Ελέγχου διενέργησε συνεντεύξεις με εκπροσώπους της Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε. και επιτόπιο έλεγχο επί των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της. Ειδικότερα εξέτασε:

- τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του οργανισμού για το οικονομικό έτος 2016 (Ισολογισμό, Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως, Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης, Προσάρτημα επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων),
- την έκθεση ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τις ανωτέρω χρηματοοικονομικές καταστάσεις,
- βιβλία και στοιχεία του οργανισμού, καθώς κι υποβληθείσες αναφορές για τις περιόδους 31.12.2016-31.08.2017 (αναλυτικά και συγκεντρωτικά ισοζύγια, μητρώα δεσμεύσεων, μηνιαία δελτία ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων, λοιπά παραστατικά),
- την ακρίβεια των ποσών των καταπτώσεων εγγυήσεων ανά Τράπεζα κατά την 31.08.2017 μέσω αποστολής επιστολών για επιβεβαίωση των ποσών αυτών (βλ. Παράρτημα 7.3)

Κατόπιν των ανωτέρω, η Ομάδα Ελέγχου κατέληξε σε συμπεράσματα – ευρήματα και έκανε συστάσεις, τα οποία εκτίθενται στις κατηγορίες των επόμενων ενοτήτων της παρούσας έκθεσης.

3.1 Ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ως ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις, σύμφωνα με την 2/57103/ΔΠΓΚ/23-06-2016 Απόφαση του Αναπληρωτή Υπ. Οικ. (ΦΕΚ Β', 1932), όπως τροποποιήθηκε με την 2/48342/ΔΠΓΚ/23-06-2017 όμοια (ΦΕΚ Β', 2195), για τους Λοιπούς (πλην της Κεντρικής Διοίκησης) Φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, ορίζονται, οι απλήρωτες υποχρεώσεις προς τρίτους, φορείς εκτός Γενικής Κυβέρνησης, που αφορούν σε μη χρηματοοικονομικές συναλλαγές, μετά από πάροδο ενενήντα (90) ημερών από την ημερομηνία υποχρέωσης εξόφλησης, όπως αυτή ορίζεται στην αρ.2/18993/ΔΠΔΣΜ/28-02-2014 εγκύκλιο του Γ.Λ.Κ., οι οποίες:

α) Είτε έχουν καταχωρισθεί στο μητρώο δεσμεύσεων (του φορέα) και έχουν ενημερωθεί οι αρμόδιες υπηρεσίες του Γ.Λ.Κ., στο πλαίσιο της υποβολής μηνιαίων οικονομικών στοιχείων, μέσω της ειδικής ηλεκτρονικής πλατφόρμας,

β) είτε έχουν καταχωρισθεί στις δύο επιπλέον γραμμές του e-portal «Νόμιμες δαπάνες καθ' υπέρβαση πιστώσεων» και «Απεικόνιση υποχρεώσεων λόγω μη υπαρξης εγκεκριμένου προϋπολογισμού», στο πλαίσιο της υποβολής μηνιαίων οικονομικών στοιχείων στο Γ.Λ.Κ. μέσω της ειδικής ηλεκτρονικής πλατφόρμας σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ. 80/2016, τη 2/22717/0094/9-3-2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και τις 2/100018/0026/30-12-2016, 2/18993/ΔΠΔΣΜ/28-2-2014 και 2/57451/ΔΠΓΚ/24-07-2012 εγκυκλίου του Γ.Λ.Κ.

Αναφορικά με την εξέταση των ληξιπρόθεσμων οφειλών του ν.π.ι.δ. προς τρίτους, η Ομάδα Ελέγχου κατέγραψε τους πίνακες ενηλικίωσης των υπολοίπων των λογαριασμών υποχρεώσεων της σύνοψης του Πίνακα Μ.Δ. που υποβάλει ο φορέας μηνιαίως στο Γ.Λ.Κ. για τη χρονική περίοδο 31.12.2016 έως 31.08.2017, καθώς και την εξέλιξη της πορείας τους ανά μήνα για την ίδια χρονική περίοδο και διαπίστωσε τα παρακάτω:

3.1.1 Χρονολογική ωρίμανση

Η ενηλικίωση των υποχρεώσεων που εμφανίζονται στη σύνοψη του Πίνακα Μητρώου Δεσμεύσεων, παρατίθενται στον παρακάτω Πίνακα 2. Πρέπει να σημειωθεί ότι τα ποσά των εκκρεμών οφειλών προς τρίτους, για τα οποία έχουν εκδοθεί παραστατικά (τιμολόγια), αντλούνται αυτόματα από το πληροφοριακό σύστημα της Εταιρείας, ενώ η χρονολογική ωρίμανση των λοιπών εκκρεμών υποχρεώσεων υπολογίζεται εξωλογιστικά, σε φύλλα excel, .

Πίνακας 2

	Εκπρεμείς Οφειλές προς Γεν. Κυβέρνηση (1-30ημ)	Εκπρεμείς Οφειλές προς Τρίτους (1-30ημ)	Εκπρεμείς Οφειλές προς Γεν. Κυβέρνηση (31-60ημ)	Εκπρεμείς Οφειλές προς Τρίτους (31-60ημ)	Εκπρεμείς Οφειλές προς Γεν. Κυβέρνηση (61-90ημ)	Εκπρεμείς Οφειλές προς Τρίτους (61-90ημ)	Εκπρεμείς Οφειλές προς Γεν. Κυβέρνηση (>90ημ)	Εκπρεμείς Οφειλές προς Τρίτους (>90ημ)	ΣΥΝΟΛΟ
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2016	0,00	5.490,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31.620.636,00	31.626.126,00
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ 2017	433,00	20.858,00	0,00	353.814,00	0,00	0,00	0,00	35.296.941,00	35.672.046,00

Από την επισκόπηση των οικονομικών στοιχείων, όπως απεικονίζονται στα μηνιαία δελτία που απέστειλε η Εταιρεία προς το Γ.Λ.Κ. κατά την περίοδο από 31.12.2016 έως 31.08.2017 την 31.12.2017 και στη σύνοψη του Μητρώου Δεσμεύσεων αυτής, για το ίδιο χρονικό διάστημα, προέκυψαν ανά μήνα οι παρακάτω υποχρεώσεις άνω των 90 ημερών, προς τρίτους (εκτός Γενικής Κυβέρνησης) (Πίνακας 3):

Πίνακας 3

<u>Μήνας</u>	<u>Υποχρεώσεις προς Φορείς Εκτός Γενικής Κυβέρνησης > 90 ημερών</u>
Δεκέμβριος 2016	31.620.635,56
Ιανουάριος 2017	31.595.482,44
Φεβρουάριος 2017	31.562.479,29
Μάρτιος 2017	31.414.723,67
Απρίλιος 2017	31.314.720,57
Μάιος 2017	34.103.765,60
Ιούνιος 2017	34.103.792,28
Ιούλιος 2017	33.635.789,10
Αύγουστος 2017	35.296.940,62
Δεκέμβριος 2017	35.952.782,53

i. Οι συνολικές ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις **άνω των 90 ημερών** προς φορείς **εκτός** Γενικής Κυβέρνησης ανήλθαν κατά την 31.12.2016 σε ποσό ευρώ 31.620.635,56 ενώ κατά την 31.08.2017 σε ποσό ευρώ 35.296.940,62. Από το Δεκέμβριο 2016 έως τον Αύγουστο 2017 παρατηρήθηκαν ενδιάμεσες αυξομειώσεις.

ii. Από το συνολικό ποσό των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων **άνω των 90 ημερών** προς φορείς **εκτός** γενικής κυβέρνησης, ποσό ευρώ 35,3 εκ. αφορά σε οφειλές προς πιστωτικά ιδρύματα, λόγω καταπτώσεων εγγυήσεων δανείων προς αυτά. Η ωρίμανση των οφειλών προς προμηθευτές προκύπτει αυτόματα από το λογιστικό πρόγραμμα της Εταιρείας.

3.1.2 Κατηγορίες Πιστωτών

Από την περαιτέρω ανάλυση των στοιχείων του Πίνακα 3, προκύπτει ότι οι ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προς τρίτους άνω των 90 ημερών κατά την 31.08.2017, ανέρχονται σε ποσό ευρώ 35.296.940,62 και επιμερίζονται στις κατηγορίες που παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακα 4.

Πίνακας 4

Κατηγορίες	Ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προς τρίτους (> 90 ημερών) 31.08.2017
Εργαζόμενοι	0,00
Εταιρείες Ιδιωτικού Τομέα Εσωτ.	12.678,31
Εταιρείες Ιδιωτικού Τομέα Εξωτ.	0
Πιστωτικά Ιδρύματα	35.284.262,31
Δ.Ε.Η.	0,00
Λοιπές Εταιρείες Κοινής Ωφέλειας	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	35.296.940,62

Από τα παραπάνω στοιχεία προκύπτει ότι από το σύνολο των εκκρεμών υποχρεώσεων της Εταιρείας προς τρίτους κατά την 31.08.2017, ποσού ευρώ 35.673.118,90, ποσό ευρώ 35.296.940,62 ήτοι ποσοστό 98,95%, αφορά σε ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις άνω των 90 ημερών.

Τέλος, προκύπτει ότι το μεγαλύτερο μέρος αυτών (30,8 εκ. περίπου ευρώ) εκκρεμεί, τουλάχιστον, από 31.12.2016.

3.1.3 Τόκοι – χρηματικές ποινές

Στο Προσάρτημα των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας την 31.12.2016, διαπιστώνεται ότι υφίστανται εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Εταιρείας συνολικού ποσού 1.456 χιλ ευρώ περίπου. Η έκβαση αυτών δεν ήταν δυνατόν να προβλεφθεί, με βάση τα στοιχεία και τις πληροφορίες που ήταν διαθέσιμες στη διοίκηση της Εταιρείας κατά τη λήξη της χρήσης, ωστόσο η διοίκηση της Εταιρείας προχώρησε σε σχηματισμό ισόποσης πρόβλεψης στις οικονομικές καταστάσεις.

Από το Νομικό Τμήμα μας δόθηκε κατάσταση με τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Εταιρείας κατά το 2017, οι οποίες ανέρχονται στο συνολικό ποσό των 44.418 χιλ ευρώ περίπου.

Από την Έκθεση του Εσωτερικού Ελεγκτή, με ημερομηνία 13.12.2017, αναφορικά με την επισκόπηση των δικαστικών αποφάσεων και των διαδικασιών του Νομικού Τμήματος, η εικόνα είναι ότι υπάρχουν εμφανείς σημαντικά υψηλοί κίνδυνοι για την Εταιρεία και η λειτουργία του τομέα νομικών θεμάτων δεν κρίνεται ικανοποιητική.

3.1.4 Στάδιο (status) Πληρωμής

Στον παρακάτω Πίνακα 5 εμφανίζονται οι νέες οφειλές για καταπτώσεις εγγυήσεων προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα που έχουν δημιουργηθεί στην περίοδο 31.12.2016 έως 31.08.2017.

Πίνακας 5

ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΣ	67	70	81	100	113	115	120	123	129	134	138								ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ																									
Ημερομηνία ΟΣ	02/10/13	14/11/13	26/06/14	02/07/15	13/06/16	04/07/16	10/10/16	12/12/16	08/03/17	06/06/17	04/08/17																																	
ΑΝΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε	Τέλειο Ποσό Πληρωμής	Αρ. Κατ'οπτ. ισε						
Περιγραφή Τραπεζού																																												
ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ	16489,05	1	66007,94	1			235531,9	10	68936,05	1	174255,19	4	67473,94	2	124817,62	4			65819,32	2					600291,01	25																		
EUROBANK ERGASIAS AE							376649,63	7	26166,1	1	4158,12	1			567346,72	5	204746,21	4							1.181.067,98	18																		
FBW-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ									435998,07	5	63527,75	1	88942,07	1	79686,64	1			89163,57	1					757.318,90	9																		
MARFIN ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	26887,61	1					4695,02	1			158960,93	1												191.493,56	3																			
MILLENNIUM BANK											10099,36	1												10.089,36	1																			
PABOBANK AE						161707,77	2				2196207,08	54	468296,3	10	108691,68	4	665968	12			13851,98	1			3.601.225,03	83																		
PROTON BANK															14789,16	1	4478,12	1						19.267,28	2																			
T BANK									895616,58	27	578878,6	18	91030,17	5	216476,81	6	340035,72	7	36829,27	3					1.680.767,16	66																		
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ				200000	1						14480973,08	593	1672529,93	65	366539,68	12	722713,98	27	394560,28	17			42495,41	1	17.879.802,26	716																		
ΑΙΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ																710172,52	10							710.172,52	10																			
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	280000	1					753780,21	20			611959,19	15	348356,95	6	117966,54	5	163870,14	4	4266,69	1	164786,61	5			2.444.586,33	57																		
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ LTD													2455,42	1										2.455,42	1																			
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ				23957,78	1		28000	1							36878,67	1							75881,64	1	163.718,09	4																		
ΠΑΓΧΡΗΜΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ																							23988,69	1	37.368,59	2																		
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ											3267,86	1												3.267,86	1																			
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ			7161,79	1	20000,01	1					191847,8	4	23180,7	1			53325,7	1	140000,01	1				435.316,01	9																			
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ											391286,74	5	7866,68	1										339.152,42	6																			
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΡΑΙΑΣ											257279,95	9			399415,47	13							146667,24	2	803.262,66	24																		
Sum	323.326,66	3	72.969,73	2	243.957,79	3	161.787,77	2	2.197.517,31	59	17.720.695,63	679	4.083.926,48	129	120.852,7	34	2.795.140,43	67	1.812.980,25	40	348.357,73	10	297.199,93	5	31.250.632,44	1037																		
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΜΕ ΤΕ ΥΠΟ ΑΝΑΣΤΟΧΗ	1.194.278,85	67	764.698,94	65	1.721.771,18	109	325.771,01	11	2.206.353,89	61	18.686.758,43	722	4.278.156,44	142	202.852,73	34	2.795.140,43	67	1.812.980,25	40	348.357,73	10	297.199,93	5	37.599.426,30	1520																		

Από την επισκόπηση του ανωτέρω Πίνακα 5 διαπιστώνεται ότι το σύνολο των ληξιπρόθεσμων οφειλών για καταπτώσεις εγγυήσεων που δημιουργήθηκαν προς **Φορείς εκτός Γ.Κ.** ανήλθαν σε ποσό ευρώ 37.599.426,38.

3.1.5 Νομική εγκυρότητα

Η Εταιρεία είναι υποχρεωμένη να τηρεί το **διπλογραφικό σύστημα** και να καταγράφει όλες τις συναλλαγές της βάσει νόμιμων παραστατικών. Επιπλέον, ακολουθεί την **αρχή του δεδουλευμένου**, η οποία επιτάσσει την αναγνώριση των επιπτώσεων των συναλλαγών και γεγονότων της οντότητας και τη συμπερίληψή τους στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις στο χρόνο που προκύπτουν κι όχι στο χρόνο που διακανονίζονται ταμειακά. Τα στοιχεία που δηλώνονται στο συνοπτικό Πίνακα του Μητρώου Δεσμεύσεων αντλούνται από τα αντίστοιχα βιβλία της Εταιρείας.

3.1.6 Μη καταγεγραμμένες υποχρεώσεις

Από την επισκόπηση των στοιχείων του πίνακα ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων από καταπτώσεις εγγυήσεων προς τις Τράπεζες προκύπτει ότι ποσό ευρώ 1.487.657,48 που αφορά περιπτώσεις καταπτώσεων παλαιότερων χρήσεων (2011, 2012) παρότι υπήρχε απόφαση ΔΣ, **δεν εμφανίζεται** στο εσωτερικό πληροφοριακό σύστημα παρακολούθησης από την αρμόδια Διεύθυνση (ΟΡΑΜΑ).

Επειδή η παρακολούθηση των ανωτέρω γίνεται μέσω εξωλογιστικού αρχείου από την αρμόδια Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και δεν υπάρχει on line διασύνδεση με το Λογιστήριο, δεν κατέστη δυνατός ο έλεγχος της συμφωνίας των ποσών ως προς την απόδοση όλων των αποφάσεων ΔΣ. Διαπιστώθηκε η μη ύπαρξη εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας τόσο κατά την εισαγωγή-καταγραφή των στοιχείων όσο και κατά την εξαγωγή των αναφορών. (Σχετική αναφορά γίνεται και σε έκθεση του Εσωτερικού Ελεγκτή της Εταιρείας).

3.1.7 Λοιπά

Κατά πάγια τακτική της Εταιρείας, ως ημερομηνία αναγνώρισης της οφειλής, λαμβάνεται η ημερομηνία ολοκλήρωσης της διαδικασίας λήψης της σχετικής απόφασης από το Δ.Σ. για έγκριση του ποσού των καταπτώσεων εγγυήσεων δανείων. Η πρακτική αυτή, ενδεχομένως να έχει ως αποτέλεσμα την υποεκτίμηση του υπολοίπου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων (π.χ περιπτώσεις όπου παρατηρείται

για οποιοδήποτε λόγο καθυστέρηση στην αξιολόγηση ή έγκριση της κατάπτωσης). Οι οφειλές αυτές έπρεπε να αναγνωρίζονται με ημερομηνία αξίας την ημερομηνία λήψης της καταγγελίας από την τράπεζα.

3.1.7.1.Εσωτερικός έλεγχος

Σύμφωνα με τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της ,Εταιρείας που εγκρίθηκε με την Υ.Α.7454/1299 (ΦΕΚ 1444/Β/14.06.2013), όπως ισχύει, υφίσταται Τομέας Εσωτερικού Έλεγχου.

Η δραστηριότητά του αφορά στο σχεδιασμό και τη διεξαγωγή τακτικών και έκτακτων ελέγχων με την χρήση κατάλληλων εργαλείων αξιολόγησης και γνώμονα τα ελεγκτικά πρότυπα αποσκοπώντας στην αναγνώριση και καταγραφή: α) της πορείας λειτουργίας της Εταιρείας σε σχέση με τους κινδύνους που έχουν καταγραφεί, β) της πορείας υλοποίησης των εργασιών της κάθε ελεγχόμενης μονάδας σε σχέση με τους κινδύνους που έχουν καταγραφεί, αξιολογηθεί ή και επαναξιολογηθεί, γ) τις τυχόν παραβιάσεις κανόνων ασφαλείας, εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας και θεσπισμένων διαδικασιών και δ) της πορείας λήψης διορθωτικών ενεργειών ως προς τα ευρήματα.

Κατά τη διάρκεια του ελέγχου, τέθηκαν στη διάθεσή μας οι εκθέσεις που είχαν συνταχθεί από τον Τομέα Εσωτερικού Ελέγχου, αναφορικά με:

- Τις διαδικασίες συμφωνίας του Μ.Δ. – Οικονομική Διεύθυνση
- Τις αδυναμίες του Πληροφοριακού Συστήματος
- Τις καθυστερήσεις ως προς την αξιολόγηση των φακέλων καταγγελιών
- Τις αδυναμίες ως προς τον χειρισμό των καταπτώσεων εγγυήσεων
- Την ελλιπή παρακολούθηση της παραγωγικότητας του προσωπικού
- Τις συστημικές αδυναμίες στη χρήση του πρωτοκόλλου

3.2 Πρόγραμμα εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων

Από την εκτύπωση του Αναλυτικού Καθολικού του λογαριασμού του Γ.Λ.Κ. που προορίζεται για την εκκαθάριση των ληξιπρόθεσμων (ΛΟΓ. 200750), την 20/07/2016 κατανεμήθηκε ποσό ευρώ 238.400.000 προς την Εταιρεία Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.

Η Εταιρεία δεν έχει μεν συμπληρώσει έντυπο Ε1 "Κατάσταση ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων προς τρίτους", για τα έτη 2016 και 2017, προκειμένου να υποβάλει αίτημα χρηματοδότησης για την εξόφληση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της και

να λάβει χρήματα από το πρόγραμμα απορρόφησης κονδυλίων του ΕΜΣ, όμως η χρηματοδότησή της πραγματοποιήθηκε με μεταφορά πιστώσεων από τον ΚΑΕ 6921 του ΕΦ 23-200 του Υπουργείου Οικονομικών, στον ΚΑΕ 6219 «Προαγορά Χρεολυσίων Ομολόγων Εσωτερικού». Κατόπιν, με εντολή της Δ.Π.Γ.Κ. μεταφέρθηκε το σχετικό ποσό στον υπολογαριασμό 23/200554 με χρέωση του λογαριασμού του ΕSM (Νο 23/200750).

Το παραπάνω ποσό χρησιμοποιήθηκε από την ΕΤΕΑΝ ΑΕ για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της προς πιστωτικά ιδρύματα, και αφορούν εκκαθαρισμένες καταπτώσεις εγγυήσεων της ΕΤΕΑΝ ΑΕ προς αυτά.

Στις 25/07/2016 στο λογαριασμό της Τράπεζας Ελλάδος της Εταιρείας χρεώθηκε το ποσό ευρώ 238.413.615,31 με αντίστοιχη πίστωση των λογαριασμών των δικαιούχων τραπεζών. Επιβεβαιώθηκε η ύπαρξη παραστατικών από τα καταθετήρια πληρωμών, μέσω τράπεζας.

Επιβεβαιώθηκε η λογιστική καταχώριση πληρωμής των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων στα βιβλία της Εταιρείας μετά τη λήψη των ως άνω χρηματοδοτήσεων όπως παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακα 7

Πίνακας 7

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΠΟΣΟ
EUROBANK ERGASIAS AE	21.221.050,04
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	70.754.784,06
ΕΘΝΙΚΗ	80.720.070,58
PROBANK ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	9.510.584,75
ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ	27.688.822,11
FBB ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	999.416,45
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	16.701.517,94
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΣΕΡΡΩΝ	22.333,34
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΒΡΟΥ	270.666,67
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	33.412,10
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ	9.363.664,27
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΗΠΕΙΡΟΥ/ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	220.087,71
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	29.339,36
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	877.864,93
ΣΥΝΟΛΟ	238.413.614,31

3.3 Αξιοπιστία δεδομένων και συστημάτων αναφοράς

Αναφορικά με τον έλεγχο αξιοπιστίας των δημοσιονομικών δεδομένων και του συστήματος αναφορών διαπιστώθηκαν τα εξής:

3.3.1 Συστήματα καταγραφής υποχρεώσεων

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 του π.δ. 80/2016 «Ανάληψη υποχρεώσεων από τους διατάκτες» (ΦΕΚ 145, Α') ορίζεται, μεταξύ άλλων, ότι οι Φ.Γ.Κ. υποχρεούνται να καταγράφουν και να τηρούν σε ιδιαίτερο βιβλίο ή μηχανογραφικά τις διοικητικές πράξεις με τις οποίες γεννάται ή βεβαιώνεται υποχρέωσή τους προς τρίτους. Το σύνολο των καταγεγραμμένων αυτών υποχρεώσεων αποτελεί το Μητρώο Δεσμεύσεων του κάθε φορέα και τηρείται από την οικονομική του Υπηρεσία με ευθύνη του προϊσταμένου του. Κατά τον έλεγχο που διενεργήθηκε από την ομάδα ελέγχου επί των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Εταιρείας διαπιστώθηκε η τήρηση του σχετικού Μ.Δ., ως προς τη σύνταξη περιληπτικού πίνακα των απλήρωτων υποχρεώσεων και ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της.

Επιπλέον, η Εταιρεία συντάσσει τη μηνιαία σύνοψη του Πίνακα στοιχείων Μ.Δ., που υποχρεούται να αποστέλλει στο Γ.Λ.Κ. μέσω e-portal, χειροκίνητα, με τη χρήση υπολογιστικών φύλλων excel, με μερική χρήση αυτόματης εξαγωγής πληροφοριών από το λογισμικό πρόγραμμα που τηρεί, αναφορικά με τη χρονολογική ωρίμανση των οφειλών που εμφανίζονται στους λογαριασμούς προμηθευτών (λογ/σμος 50). Τα ποσά των λοιπών υποχρεώσεων της καταγράφονται χειροκίνητα, λαμβάνοντας υπόψη τους σχετικούς συγκεντρωτικούς λογαριασμούς που εξάγονται από το προαναφερόμενο λογιστικό σύστημα .

3.3.2 Συμφωνία συστημάτων αναφοράς

Από τα βιβλία της Εταιρείας κατά την 31.12.2016 και 31.08.2017 προέκυψε ο κατωτέρω Πίνακας 8 σχετικά με το σύνολο των υποχρεώσεών της προς τρίτους.

Πίνακας 8

	ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (Στοιχεία βάσει Ισοζυγίου)	31/12/2016	31/8/2017
ΦΟΡΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (Φ.εκτός Γ.Κ.)	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα (59.06, 59.08)	31.586.565,53	35.632.620,04
	Προμηθευτές/Πιστωτές (59.43)	66.891,46	40.498,86
	Προεισπραγμένα έσοδα & πληρωτέα έξοδα (56.00)	107.519,89	65.663,71
	Λοιπές υποχρεώσεις (54.12, 54.13, 59.30, 59.97, 59.90.010, 59.98.000.0001)	209.534,63	205.785,09
	Σύνολο (Φ.εκτός Γ.Κ.)	31.970.511,51	35.738.782,61

Από τα στοιχεία της σύνοψης του Πίνακα Μ.Δ. της Εταιρείας προέκυψε ότι το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων σε φορείς **εκτός** γενικής κυβέρνησης ανέρχεται σε ποσό ευρώ 31.670.225,59 κατά την **31.12.2016** και σε ποσό ευρώ 35.671.612,62 κατά την **31.08.2017**, όπως περιγράφονται στον *Πίνακα 9*.

Πίνακας 9

	Ανεξόφλητες υποχρεώσεις Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε» 31.12.2016 (σε €)	Ανεξόφλητες υποχρεώσεις «Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε» 31.08.2017 (σε €)
Φορείς εκτός Γενικής Κυβέρνησης	31.670.225,59	35.671.612,62

Από τη σύγκριση των ποσών των συνολικών υποχρεώσεων της Εταιρείας κατά την 31.12.2016 και 31.08.2017 μεταξύ του Μ.Δ. και των βιβλίων της, προέκυψαν τα εξής:

α) Αναφορικά με το **σύνολο των υποχρεώσεων** της Εταιρείας προς φορείς **εκτός** γενικής κυβέρνησης κατά την **31.12.2016**, το Μ.Δ. παρουσιάζει διαφορά ποσού ευρώ 300.285,92 επί έλαττον σε σύγκριση με τα βιβλία, η οποία οφείλεται, όπως μας δηλώθηκε, σε λογιστικές εγγραφές που καταχωρήθηκαν στα βιβλία της μετά την ημερομηνία σύνταξης του Μ.Δ.. Κατά την **31.08.2017**, το Μ.Δ. παρουσιάζει διαφορά ως προς τις **συνολικές υποχρεώσεις** προς φορείς **εκτός** γενικής κυβέρνησης, ποσού

ευρώ 67.169,99, επί éλαττον σε σύγκριση με τα βιβλία της Εταιρείας, η οποία επίσης οφείλεται σε λογιστικές εγγραφές που καταχωρήθηκαν στα βιβλία μετά την ημερομηνία σύνταξης του και σε συμψηφισμούς χρεωστικών υπολοίπων λογαριασμών προμηθευτών.

Δεν ήταν δυνατόν να εντοπιστούν οι εγγραφές που καταχωρίστηκαν στα βιβλία της Εταιρείας μετά τη σύνταξη της σύνοψης του Πίνακα Μ.Δ., καθώς και να επιβεβαιωθεί η ορθότητα των συμψηφισμών χρεωστικών υπολοίπων των λογαριασμών προμηθευτών.

Τέλος, από τη συσχέτιση των συνοπτικών μηνιαίων δελτίων του Μ.Δ. και του εγκεκριμένου προϋπολογισμού, έτους 2017, προκύπτει ότι στη στήλη (4) "εγκεκριμένη πίστωση", αναγράφεται το ποσό των προϋπολογισθέντων εξόδων της εκάστοτε τρέχουσας χρήσης, ήτοι ποσό ευρώ 16.914.000 για το έτος 2017. Ωστόσο, η παρακολούθηση της εκτέλεσης του προϋπολογισμού μέσω του συνοπτικού πίνακα του Μ.Δ., στο οποίο καταγράφεται η ενηλικίωση των συνολικών υποχρεώσεων, δεν είναι δυνατή λόγω του γεγονότος ότι η Εταιρεία τηρεί το διπλογραφικό λογιστικό σύστημα των δεδουλευμένων εσόδων - εξόδων (accrual basis accounting), σύμφωνα με το οποίο, μεταξύ άλλων, ο χρόνος πραγματοποίησης των εξόδων αποδεδυείται από το χρόνο της πληρωμής τους. Κατά συνέπεια, η έννοια του εξόδου και της υποχρέωσης δεν ταυτίζεται όπως συμβαίνει στο απλογραφικό λογιστικό σύστημα και δεν είναι εφικτή η μεταξύ τους σύγκριση.

3.4 Πηγές δημιουργίας νέων ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων

Από την επισκόπηση των οικονομικών στοιχείων της Εταιρείας, διαπιστώθηκε ότι παρουσιάζει σημαντικό πρόβλημα έλλειψης χρηματοδότησης με αποτέλεσμα να μην είναι σε θέση να εξοφλήσει τις υπάρχουσες ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις της. Ειδικότερα:

α) Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4093/2012 (ΦΕΚ Α 222) σε περίπτωση που έχουν καταπέσει ή καταπίπτουν εγγυήσεις που παρασχέθηκαν σε πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τις διατάξεις των νόμων 3066/2002 (Α' 252) και 3912/2011 (Α' 17), η «Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.» εξοφλεί στο εξής τις σχετικές υποχρεώσεις της προς τα πιστωτικά ιδρύματα, με την καταβολή μετρητών, τα οποία της αποδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο σε αντικατάσταση των ανωτέρω ομολόγων που διακρατεί η Εταιρεία. Για το σκοπό αυτόν, η Εταιρεία, επιστρέφει στο Ελληνικό Δημόσιο ομόλογα, τα οποία δεν έχουν λήξει, ίσης ονομαστικής αξίας με το ποσό που λαμβάνει

από το Ελληνικό Δημόσιο, χωρίς να επέρχεται μεταβολή στο μετοχικό της κεφάλαιο, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του κ.ν. 2190/1920 ή άλλου νόμου ή του καταστατικού της.

Όπως αναλυτικά αναφέρεται στην ενότητα 3.2, η Εταιρεία δεν έχει λάβει άλλη χρηματοδότηση μετά την 20.7.2016, με αποτέλεσμα να παρατηρείται νέα συσσώρευση ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων προς τρίτους.

β) Από την επισκόπηση του εγκεκριμένου **Προϋπολογισμού 2017** προκύπτουν τα παρακάτω:

Προϋπολογισμός 2017

Προϋπολογισθέντα έσοδα	Ποσά σε ευρώ
-Πωλήσεις εμπορευμάτων	16.980.000
-Πωλήσεις υπηρεσιών	800.000
-Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	1.280.000
-Έσοδα Κεφαλαίων (τόκοι πιστωτικοί)	14.900.000
Σύνολο (1)	16.980.000
Προϋπολογισθέντα έξοδα	Ποσά σε ευρώ
-Αμοιβές κι έξοδα προσωπικού	2.137.000
-Αμοιβές και έξοδα τρίτων	632.000
-Παροχές τρίτων	418.000
- Φόροι	3.000
- Διάφορα έξοδα	13.404.000
- Τόκοι και συναφή έξοδα	3.000
- Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	100.000
- Αγορές παγίων	19.100.000
- Καθαρή Κτήση Παγίων	217.000
Σύνολο (2)	16.914.000
Αποτέλεσμα (1) – (2) Πλεόνασμα (+)	66.000

Από τα στοιχεία εκτέλεσης του προϋπολογισμού για το α' εξαμήνου 2017, το Τμήμα Αξιολόγησης Καταπτώσεων, έχει καλύψει τον ετήσιο στόχο εκκαθάρισης καταπτώσεων δανείων για το 2017 σε ποσοστό μόλις 34,28% (ποσό εγκεκριμένων καταπτώσεων 4.456.290,35 €, σε σύνολο προϋπολογισμού 13.000.000 €). Η εξόφληση των υποχρεώσεων από καταπτώσεις εγγυήσεων δανείων προς τις Τράπεζες δεν γίνεται με βάση την παλαιότητά τους (F.I.F.O.), καθώς δεν τηρείται τακτό χρονοδιάγραμμα υλοποίησης τους από τις αρμόδιες Υπηρεσίες της Εταιρείας.

Συνεπώς, παρατηρείται μια τάση υστέρησης στην εκκαθάριση των καταπτώσεων εγγυήσεων δανείων, η οποία οφείλεται στο γεγονός ότι στο παρελθόν οι καταγγελίες δεν εξετάζονταν βάσει παλαιότητας, αλλά βάσει του όγκου καταγγελιών του σχετικού προγράμματος εγγυοδότησης, και της ύπαρξης ή μη αγωγής από την τράπεζα. Έτσι λοιπόν δινόταν προτεραιότητα σε περιπτώσεις καταπτώσεων εγγυήσεων δανείων για τις οποίες είχαν ασκηθεί αγωγές εκ μέρους των Τραπεζών, με αποτέλεσμα τη συσσώρευση μεγάλου αριθμού καταγγελιών προγενέστερων ετών. Βασικός, ωστόσο, παράγοντας για τη συσσώρευση των οφειλών φαίνεται να είναι η αδυναμία του Κράτους να παράσχει στην Εταιρεία την απαιτούμενη ρευστότητα, βάσει του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου.

γ) Υπάρχουν σημαντικές καθυστερήσεις στη διεκπεραίωση των διαδικασιών αξιολόγησης καταγγελιών, η οποία αποδίδεται από την Εταιρεία στην υποστελέχωση των αρμόδιων υπηρεσιών και στην απουσία της απαιτούμενης εξειδίκευσης του υφιστάμενου προσωπικού. Λαμβανομένου υπόψη του μεγάλου όγκου εκκρεμών υποθέσεων, το υπόλοιπο των ληξιπρόθεσμων οφειλών ενδέχεται να είναι σημαντικά ψηλότερο.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη στον κίνδυνο καταλογισμού ποινών (όπως τόκοι από δικαστικές αποφάσεις), λόγω της μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της.

δ) Οι εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρείας παρουσιάζουν αδυναμίες που εντοπίζονται σε :

- μη τήρηση συγκεντρωτικού μητρώου καταγγελιών,
- ελλιπές σύστημα παρακολούθησης της διεκπεραίωσης καταγγελιών,
- εξωλογιστική τήρηση μητρώου καταπτώσεων

οι οποίες δυσχεραίνουν την τεκμηρίωση της πληρότητας των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεών της. Επιπλέον, η τήρηση των σχετικών παραστατικών για κάθε

καταγγελία παρουσιάζει σοβαρές ελλείψεις. Συγκεκριμένα, τα σχετικά έγγραφα βρίσκονται λυτά σε φακέλους, χωρίς αριθμηση, σφραγίδα παραλαβής, χρονολογική σειρά, διασταυρούμενες αναφορές ή φύλλο καταγραφής περιεχομένων του φακέλου, με αποτέλεσμα να δυσχεραίνεται σημαντικά η τεκμηρίωση της ορθότητας αναγνώρισης της οφειλής.

4. Συμπεράσματα

- Η Εταιρεία δεν τηρεί αναλυτικό βιβλίο Μ.Δ. στη μορφή που καθορίζει η εγκύκλιος 2/18993/ΔΠΔΣΜ/2014 του Γ.Λ.Κ., αλλά συντάσσει συνοπτικό Πίνακα Μ.Δ.. Επιπλέον, ο συνοπτικός πίνακας Μ.Δ. ενημερώνεται με χειροκίνητη καταγραφή των απαραίτητων στοιχείων, γεγονός που ενέχει κινδύνους ως προς την ορθότητα των δεδομένων. Το εν λόγω Μ.Δ. ελέγχεται σε τακτά χρονικά διαστήματα από τους εσωτερικούς ελεγκτές της Εταιρείας, αλλά και από του Ορκωτούς Ελεγκτές της.
- Σύμφωνα με την πρακτική που ακολουθεί η Εταιρεία, η αναγνώριση της οφειλής στην περίπτωση κατάπτωσης εγγυήσεων γίνεται, αφού ολοκληρωθεί η διαδικασία λήψης απόφασης από το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) για έγκριση της κατάπτωσης, και όχι κατά την ημερομηνία λήψης της καταγγελίας από την τράπεζα. Η πρακτική αυτή, παρά την αποδεκτή λογική της (δεν μπορεί να αναγνωριστεί υποχρέωση αν δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία εξέτασης του αιτήματος/καταγγελίας), ενδεχομένως να έχει ως αποτέλεσμα την υποεκτίμηση του υπολοίπου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων, στις περιπτώσεις όπου παρατηρείται για οποιονδήποτε λόγο καθυστέρηση στην αξιολόγηση ή έγκριση της κατάπτωσης. Η Ομάδα Ελέγχου διαπίστωσε σημαντικές καθυστερήσεις στη λήψη της τελικής απόφασης από το ΔΣ του ΕΤΕΑΝ (γύρω στα δύο έτη από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της καταγγελίας από την τράπεζα με όλα τα απαιτούμενα υποστηρικτικά έγγραφα).
- Η αποπληρωμή των υποχρεώσεων δε γίνεται κατά χρονολογική σειρά, αλλά ανάλογα με τις ανάγκες που παρουσιάζονται, σύμφωνα με κοινές αποφάσεις που λαμβάνονται από τους Διευθυντές της. Σύμφωνα με την Εταιρεία, η σειρά αξιολόγησης των καταγγελιών που λαμβάνονταν από τις τράπεζες καθοριζόταν στο παρελθόν βάσει του όγκου καταγγελιών του σχετικού προγράμματος εγγυοδότησης. Στη συνέχεια οι καταγγελίες εξετάζονταν βάσει αρχαιότητας ή βάσει της ύπαρξης ή

όχι αγωγής από την τράπεζα, δίδοντας προτεραιότητα σε περιπτώσεις αγωγών. Όπως πληροφορηθήκαμε, η πολιτική που ισχύει τώρα είναι η εξέταση των καταγγελιών με σειρά παλαιότητας.

- Υπάρχει σημαντική καθυστέρηση στη διεκπεραίωση των διαδικασιών αξιολόγησης καταγγελιών, η οποία αποδίδεται από την Εταιρεία στην υποστελέχωση των αρμόδιων υπηρεσιών και στην απουσία της απαιτούμενης εξειδίκευσης του υφιστάμενου προσωπικού. Λαμβανομένου υπόψη του μεγάλου όγκου εκκρεμών υποθέσεων, το υπόλοιπο των ληξιπρόθεσμων οφειλών ενδέχεται να είναι σημαντικά ψηλότερο.
- Οι εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρείας και οι αδυναμίες που εντοπίζονται σε αυτές (μη τήρηση συγκεντρωτικού μητρώου καταγγελιών, ελλιπές σύστημα παρακολούθησης της διεκπεραίωσης καταγγελιών, εξωλογιστική τήρηση μητρώου καταπτώσεων) δυσχεραίνουν την τεκμηρίωση της πληρότητας των ληξιπρόθεσμων οφειλών της. Επιπλέον, η τήρηση των σχετικών παραστατικών για κάθε καταγγελία παρουσιάζει σοβαρές ελλείψεις. Συγκεκριμένα, τα σχετικά έγγραφα βρίσκονται λυτά σε φακέλους, χωρίς αρίθμηση, σφραγίδα παραλαβής, χρονολογική σειρά, διασταυρούμενες αναφορές ή φύλλο καταγραφής περιεχομένων του φακέλου, με αποτέλεσμα να δυσχεραίνεται σημαντικά η τεκμηρίωση της ορθότητας αναγνώρισης της οφειλής.
- Η καταγραφή των εκκρεμών υποχρεώσεων στο συνοπτικό πίνακα του Μ.Δ. προς φορείς εκτός Γενικής Κυβέρνησης γίνεται με χειροκίνητο τρόπο βάσει υπολογιστικών φύλλων excel (βλ. ενότητα 3.3.1)
- Η ενηλικίωση των εκκρεμών υποχρεώσεων δεν προκύπτει αυτόματα από το λογιστικό πληροφοριακό σύστημα του φορέα.
 - Είναι αδύνατη η παρακολούθηση της εκτέλεσης του προϋπολογισμού από τα στοιχεία του συνοπτικού Πίνακα του Μ.Δ., λόγω της τήρησης της αρχής του δεδουλευμένου (accrual basis accounting) (βλ. ενότητα 3.4).

5.Απάντηση φορέα

Ο φορέας απέστειλε με το ηλεκτρονικό μήνυμα του στις 10.01.2018 απάντηση στα ευρήματα της ομάδας ελέγχου, όπως αναφέρονται αναλυτικά στον Πίνακα Ευρημάτων (βλ. Παράρτημα 7.6). Συνοπτικά αναφέρεται ότι ο φορέας από το 2018, καταβάλλει προσπάθεια ώστε οι διαδικασίες εκκαθάρισης των καταπτώσεων εγγυήσεων δανείων να πραγματοποιείται κατά χρονολογική σειρά παλαιότητας

6. Συστάσεις

Κατόπιν των προεκτεθέντων, η ομάδα ελέγχου προτείνει τη λήψη των παρακάτω μέτρων από τον φορέα προκειμένου να βελτιωθεί η διαδικασία εκκαθάρισης ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεών του, η αξιοπιστία των στοιχείων που καταγράφονται στα συστήματα τους και η αποφυγή συσσώρευσης νέων ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων. Ειδικότερα :

- Συστήνεται η αναβάθμιση του Πληροφοριακού Συστήματος της Εταιρείας, ούτως ώστε να προκύπτουν με αυτόματη εξαγωγή τα δεδομένα που απαιτούν οι διατάξεις για την τήρηση του Μ.Δ., τόσο στη συνοπτική όσο και στην αναλυτική του μορφή. Η διασύνδεση των πληροφοριακών συστημάτων των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων και Οικονομικών, η επίλυση των προβλημάτων αυτόματης ενημέρωσης του Μ.Δ. και η τήρηση αναλυτικού Μ.Δ. με τη μορφή που προβλέπεται στη σχετική εγκύκλιο του Γ.Λ.Κ.(2/18993/ΔΠΔΣΜ/2014) θα συντείνει στην αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Εταιρείας.
- Συστήνεται όπως η Εταιρεία εξετάσει το ενδεχόμενο αναγνώρισης των οφειλών για κατάπτωση εγγυήσεων μετά την έγκριση της κατάπτωσης από το ΔΣ, αλλά με ημερομηνία αξίας την ημερομηνία λήψης της καταγγελίας από την τράπεζα. Με τον τρόπο αυτό θεωρούμε ότι η εικόνα των ληξιπρόθεσμων οφειλών της Εταιρείας θα ανταποκρίνεται περισσότερο στην πραγματικότητα.
- Συστήνεται η αξιολόγηση των καταγγελιών καθώς και η παρακολούθηση και αποπληρωμή των υποχρεώσεων να γίνεται κατά χρονολογική σειρά παλαιότητας. Με τον τρόπο αυτό θα μειωθεί το ενδεχόμενο λήψης δικαστικών μέτρων εναντίον της Εταιρείας από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και θα μειωθεί η επιβάρυνση του ποσού

των καταπτώσεων με τόκους και χρηματικές ποινές λόγω καθυστέρησης της εξέτασης της καταγγελίας και εξόφλησης της οφειλής.

- Για την αποφυγή καθυστερήσεων στη διεκπεραίωση της αξιολόγησης των φακέλων καταγγελιών από τις τράπεζες, αλλά και για την ορθή εκτίμηση των τόκων και χρηματικών ποινών, συστήνεται η στελέχωση των αρμόδιων υπηρεσιών της με κατάλληλα εκπαιδευμένο κι εξειδικευμένο προσωπικό. Η έγκαιρη εξέταση των καταγγελιών και λήψη σχετικής απόφασης από το ΔΣ θα συντείνει στη μείωση των ληξιπρόθεσμων οφειλών της σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με την προϋπόθεση της έγκαιρης παροχής της απαραίτητης ρευστότητας από το Κράτος δυνάμει των σχετικών νομοθετικών ρυθμίσεων.
- Συστήνεται όπως ληφθούν μέτρα για βελτίωση των διαδικασιών εξέτασης καταγγελιών τραπεζών από την Εταιρεία. Συγκεκριμένα, συστήνεται η τήρηση συγκεντρωτικού μητρώου καταγγελιών, όπου να καταγράφονται όλες οι εισερχόμενες καταγγελίες με χρονολογική σειρά παραλαβής από την Εταιρεία και η συστηματική παρακολούθηση της διεκπεραίωσης των καταγγελιών. Επιπλέον, τα απαραίτητα παραστατικά για κάθε καταγγελία θα ήταν ορθό να καταχωρίζονται στον φάκελο της καταγγελίας με χρονολογική σειρά, αρίθμηση, σφραγίδα παραλαβής, διασταυρούμενες αναφορές και φύλλο καταγραφής περιεχομένων του φακέλου, ώστε να τεκμηριώνεται η ορθότητα αναγνώρισης της οφειλής.

Αθήνα, 11 Απριλίου 2018

Η Επικεφαλής της Ομάδας Ελέγχου,

Επίτροπος Ε.Σ.

7. Παράρτημα

7.1. Υποτομέας Λ.Ν.Π. – Φ.Γ.Κ.

Πίνακας Λ.Ν.Π. – Φ.Γ.Κ.

Φορέας	31/12/2016	31/8/2017	% μετ.	% επί του συνόλου κατηγορίας
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΕΡΟΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΑΕ (Ε.Α.Β. Α.Ε.)	81.895.333	83.406.682	2%	18%
ΣΤΑΘΕΡΕΣ ΣΥΓΚΟΙΝΩΝΙΕΣ Α.Ε. (ΣΤΑΣΥ Α.Ε.)	30.896.192	62.366.983	50%	14%
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΟΥ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ	49.172.452	49.195.142	0%	11%
ΕΘΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ (ΕΤΕΑΝ)	31.620.636	35.296.941	10%	8%
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΑΜΥΝΤΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ Α.Β.Ε.Ε. (Ε.Α.Σ.)	22.143.936	30.747.893	28%	7%
ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ Α.Ε.	19.040.751	23.095.594	18%	5%
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΓΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ (Ο.Α.Σ.Θ.)	14.708.897	16.853.118	13%	4%
1Η ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ (Υ.Π.Ε.) ΑΤΤΙΚΗΣ	1.832.871	13.286.791	86%	3%
ΟΔΙΚΕΣ ΣΥΓΚΟΙΝΩΝΙΕΣ Α.Ε. (Ο.ΣΥ. Α.Ε.)	45.378.253	12.753.860	-256%	3%
ΣΥΝΟΛΑ	296.689.320	327.003.003		71%
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ	413.974.837	459.104.922		100%

7.2 Νομοθετικό και Κανονιστικό πλαίσιο

- Σύμβαση Οικονομικής Ενίσχυσης της Ελληνικής Δημοκρατίας από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας, το σχέδιο της οποίας κυρώθηκε με το ν. 4336/2015 (Α', 94) (παράγραφ. Β).

- **ν. 4063/2012 (Α', 71)**, με τον οποίο κυρώθηκε η Απόφαση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου της 25.3.2011 που τροποποίησε το άρθρο 136 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικά με τον μηχανισμό σταθερότητας για τα κράτη-μέλη με νόμισμα το ευρώ.
- **ν. 4270/2014 (ΦΕΚ 143 Α')** «Αρχές δημοσιονομικής διαχείρισης και εποπτείας –δημόσιο λογιστικό και άλλες διατάξεις», όπως ισχύει κατά το ελεγχόμενο χρονικό διάστημα.
- **Π.Δ. 80/2016 «Ανάληψη υποχρεώσεων από τους διατάκτες» (Α'145)**
- **2/57451/ΔΠΓΚ/24.7.2012 Εγκύκλιος του Γ.Λ.Κ.** «Οδηγίες για την τήρηση του Μητρώου Δεσμεύσεων».
- **2/100018/0026/30.12.2016 Εγκύκλιος του ΓΛΚ** «Κοινοποίηση διατάξεων σχετικά με την ανάληψη υποχρεώσεων από τους διατάκτες και παροχή οδηγιών».
- **2/18993/ΔΠΔΣΜ/28-2-2014 Εγκύκλιος του ΓΛΚ** «Οδηγίες για την τήρηση του Μητρώου δεσμεύσεων».
- **ν. 4281/2014 (Α', 160)** «Μέτρα στήριξης και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, οργανωτικά θέματα Υπουργείου Οικονομικών και άλλες διατάξεις». Άρθρο 6, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 57 παρ. 1 του ν.4438/2016(Α', 220).
- **2/57103/ΔΠΓΚ/23-06-2016 Απόφαση του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών** «Εκκαθάριση ληξιπροθέσμων υποχρεώσεων» (Β', 1932), όπως τροποποιήθηκε με την 2/48342/ΔΠΓΚ/23-06-2017 όμοια (Β', 2195) .
- **2/22717/0094/9.3.2011 Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών** «Υποβολή Οικονομικών Στοιχείων Φορέων Γενικής Κυβέρνησης στο Υπουργείο Οικονομικών...» (Β', 474).
- **2/82445/ΔΠΓΚ/24.12.2015 Απόφαση του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών** «Στοχοθεσία-Πρόγραμμα εκτέλεσης προϋπολογισμού- Παρακολούθηση εκτέλεσης» (Β', 2934).
- **ν. 4152/2013 (Α', 107)** «Επείγοντα μέτρα εφαρμογής των νόμων 4046/2012, 4093/2012 και 4127/2013».
- **ν. 4444/2016 (Α', 234)** «Κύρωση του Κρατικού Προϋπολογισμού οικονομικού έτους 2017»
- **ν. 3861/2010 (Α', 112)** «Ενίσχυση της διαφάνειας με την υποχρεωτική ανάρτηση νόμων και πράξεων των κυβερνητικών, διοικητικών και

αυτοδιοικητικών οργάνων στο διαδίκτυο 'Πρόγραμμα Διαύγεια' και άλλες διατάξεις».

7.3 Οργάνωση και λειτουργία Ε.Τ.Ε.ΑΝ..

Η δομή της "Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε." έχει ως εξής:

Το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας & Ανάπτυξης, ΕΤΕΑΝ ΑΕ, καθολικό διάδοχο σχήμα της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, συστάθηκε με τον Νόμο 3912/2011 (ΦΕΚ Α'17/17.2.2011), με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο Ευρώ 1,7 δις (Ευρώ 1,5 δις ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου και περίπου Ευρώ 213 εκατ. σε μετρητά.). Πέραν αυτών και κατά την άσκηση της δραστηριότητάς της (παροχή εγγύησης, συμμετοχή σε Ταμεία Χαρτοφυλακίου κ.ά), η εταιρία διέπεται από Κανονισμούς της ΕΕ, καθώς και από κοινές υπουργικές αποφάσεις (για την υλοποίηση και διαχείριση των Ταμείων).

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4093/12 (ΦΕΚ Α 222/12.11.12) σε περίπτωση που έχουν καταπέσει ή καταπίπτουν εγγυήσεις που παρασχέθηκαν σε πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τις διατάξεις των νόμων 3066/2002 (Α' 252) και 3912/2011 (Α' 17), η «Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.» εξοφλεί στο εξής τις σχετικές υποχρεώσεις της προς τα πιστωτικά ιδρύματα, με την καταβολή μετρητών, τα οποία της αποδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο σε αντικατάσταση των ανωτέρω ομολόγων που διακρατεί η Εταιρεία. Για το σκοπό αυτόν, η Εταιρεία, επιστρέφει στο Ελληνικό Δημόσιο ομόλογα, τα οποία δεν έχουν λήξει, ίσης ονομαστικής αξίας με το ποσό που λαμβάνει από το Ελληνικό Δημόσιο, χωρίς να επέρχεται μεταβολή στο μετοχικό της κεφάλαιο, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του κ.ν. 2190/1920 ή άλλου νόμου ή του καταστατικού της.

Η έδρα της βρίσκεται στην Ελλάδα, στο Νομό Αττικής, στο Δήμο Αθηναίων, επί της οδού Ξενίας 24, ΤΚ 11528.

Η οργάνωση, διάρθρωση και οι διαδικασίες λειτουργίας της Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε. καθορίζονται από τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της , που εγκρίθηκε με την Υ.Α.7454/1299 (ΦΕΚ 1444/Β/14.06.2013), όπως ισχύει.

7.4 Επιστολές προς προμηθευτές

Η ομάδα ελέγχου απέστειλε επιστολές για την επιβεβαίωση των υπολοίπων ποσών των καταπτώσεων εγγυήσεων στις Τράπεζες, κατά την 31.08.2017:

Μέχρι την ημερομηνία σύνταξης της παρούσης η ομάδα ελέγχου δεν έχει λάβει καμία απάντηση.

7.5 Στοιχεία εκκρεμών υποχρεώσεων προς Φ.Γ.Κ.

Από την επισκόπηση των οικονομικών στοιχείων, όπως απεικονίζονται στα μηνιαία δελτία που απέστειλε η Εταιρεία προς το Υπουργείο Οικονομικών - Γ.Λ.Κ κατά την περίοδο από 31.12.2016 έως 31.08.2017, 31.12.2017 και στη σύνοψη του Μητρώου Δεσμεύσεων της Εταιρείας, για το ίδιο χρονικό διάστημα, προέκυψαν τα παρακάτω (Πίνακας 10):

Πίνακας 10

Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε.	
ΜΗΝΕΣ	ΦΟΡΕΙΣ ΕΝΤΟΣ Γενικής Κυβέρνησης - Ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις (άνω των 90 ημερών)
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2016	0,00
ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2017	0,00
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2017	0,00
ΜΑΡΤΙΟΣ 2017	0,00
ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2017	0,00
ΜΑΙΟΣ 2017	0,00
ΙΟΥΝΙΟΣ 2017	0,00
ΙΟΥΛΙΟΣ 2017	0,00
ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ 2017	0,00
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2017	0,00

Οι συνολικές ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις άνω των 90 ημερών προς φορείς γενικής κυβέρνησης ανήλθαν τόσο κατά την 31.12.2016 όσο και κατά την 31.08.2017 σε ποσό ευρώ 0,00.

Από τα βιβλία της Εταιρείας κατά την 31.12.2016 και 31.08.2017 προέκυψε ο κατωτέρω Πίνακας 11 σχετικά με το σύνολο των εκκρεμών υποχρεώσεων της προς φορείς εντός γενικής κυβέρνησης.

Πίνακας 11

	ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (Στοιχεία βάσει Ισοζυγίου)	31/12/2016	31/8/2017
ΦΟΡΕΙΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (Φ.Γ.Κ.)	Ασφαλιστικοί Οργανισμοί (55.00)	9.264,05	-
	Ελληνικό Δημόσιο (54.04, 54.98)	1.816,48	433,44
	Σύνολο (Φ.Γ.Κ.)	11.080,53	433,44

Από τα στοιχεία της σύνοψης του Πίνακα Μητρώου Δεσμεύσεων της Εταιρείας προέκυψε ότι το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων σε φορείς εντός γενικής κυβέρνησης ανέρχεται σε ποσό ευρώ 1.823,11 κατά την 31.12.2016 και σε ποσό ευρώ 433,44 κατά την 31.08.2017 (σχετ. Πίνακας 12).

Πίνακας 12

	Ανεξόφλητες υποχρεώσεις «Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε» 31.12.2016 (σε €)	Ανεξόφλητες υποχρεώσεις «Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε» 31.08.2017 (σε €)
Φορείς εντός Γενικής Κυβέρνησης	1.823,11	433,44

Από τη σύγκριση των ποσών των συνολικών υποχρεώσεων της Εταιρείας κατά την 31.12.2016 και 31.08.2017 μεταξύ του συνοπτικού Πίνακα Μητρώου Δεσμεύσεων και των βιβλίων της, προέκυψε διαφορά ποσού ευρώ 9.264,05 «ασφαλιστικοί οργανισμοί», το οποίο καταχωρήθηκε στα βιβλία της Εταιρείας σε μεταγενέστερη ημερομηνία αυτής της ενημέρωσης του συνοπτικού πίνακα του Μητρώου Δεσμεύσεων.

7.6 Συμπεράσματα

- Η μη ύπαρξη απλήρωτων υποχρεώσεων άνω των 90 ημερών αποδεικνύει την ύπαρξη επαρκών πιστώσεων και διαθεσίμων, ώστε αυτά να εξοφλούνται σε εύλογο χρονικό διάστημα.

7.7 Πίνακας ευρημάτων

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΥΡΗΜΑΤΩΝ		
Ευρήματα Ομάδας Ελέγχου	Απάντηση ελεγχόμενου	Παρατηρήσεις/Σχόλια Ομάδας Ελέγχου
1. Ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις		
1.1. Χρονολογική ωρίμανση		
1.1.1 Η κατηγοριοποίηση της χρονολογικής ωρίμανσης των συνολικών εκκρεμών υποχρεώσεων προς φορείς εκτός γενικής κυβέρνησης είναι πλασματική καθόσον δεν προκύπτει αυτόματα.	Με βάση το τηρούμενο αναλυτικό μητρώο δεσμεύσεων, το οποίο τηρείται σε ιδιαίτερο αρχείο (excel), προκύπτει η κατηγοριοποίηση της χρονολογικής ωρίμανσης των υποχρεώσεων τόσο σε τρίτους/προμηθευτές, αναλυτικά ανά τιμολόγιο προμηθευτή (συνημμένο 1) όσο και για τις πληρωμές κατάπτωσης εγγύησης σε Τράπεζες αναλυτικά ανά επιχείρηση και Τράπεζα (συνημμένο 2) Το εν λόγω μητρώο δεσμεύσεων ελέγχεται τακτικά από τους εσωτερικούς ελεγκτές της ΕΤΕΑΝ ΑΕ καθώς και από Ορκωτούς Λογιστές και ασφαλώς παραμένει στη διάθεση σας. Σημειώνεται ότι ήδη από 01/01/18 έχει ολοκληρωθεί η συμβατική υποχρέωση προμηθευτή και έχει παραδοθεί για την μηχανογραφική πλέον επεξεργασία και ενημέρωση του μητρώου δεσμεύσεων.	Η παρατήρησή μας επικεντρώνεται στη μη αυτόματη ενημέρωση του Μ.Δ. από το λογισμικό σύστημα. Σύμφωνα και με το Πρακτικό Παραλαβής και Παράδοσης του Έργου «Αναβάθμιση της εφαρμογής ΟΡΑΜΑ για τη δημιουργία Μητρώου Δεσμεύσεων της Δ/σης Οικονομικών Υπηρεσιών», στις 27/11/2017 επισημαίνεται ότι δεν είναι εφικτή η ως άνω αυτόματη ενημέρωση του Μ.Δ..
1.2. Κατηγορίες πιστωτών		
1.2.1 Πλασματική εικόνα για τις ληξιπρόθεσμες οφειλές προς τρίτους >90, καθώς δεν συμπεριλαμβάνονται σε αυτές οφειλές προς Τράπεζες παρελθόντων ετών.	Όλες οι ληξιπρόθεσμες οφειλές >90 ημ. προς τρίτους/προμηθευτές και τράπεζες συνεπεία κατάπτωσης εγγύησης, συμπεριλαμβάνονται τόσο στο μητρώο δεσμεύσεων όσο και στα λογιστικά βιβλία της εταιρείας.	Παραδοχή του ποσού

	Εάν εννοείται τις οφειλές προς τράπεζες ποσού € 1.487.657,48 παρελθόντων ετών, που αναφέρεται στην έκθεση σας, αυτές μονάχα δεν έχουν πληρωθεί. Τα ανωτέρω επιβεβαιώνονται και από τους εσωτερικούς ελεγκτές της ΕΤΕΑΝ ΑΕ καθώς και από τους Ορκωτούς Λογιστές που ελέγχουν τα λογιστικά και λοιπά βιβλία.	
1.2.2 Οι Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα (καταπτώσεις εγγυήσεων) καταλαμβάνουν το μεγαλύτερο μέρος των ληξιπρόθεσμων οφειλών προς τρίτους.	Ναι	Παραδοχή
1.3. Τόκοι - χρηματικές ποινές		
1.3.1 Σημαντικά υψηλοί κίνδυνοι για την Εταιρεία και η λειτουργία του τομέα Νομικών Θεμάτων δεν κρίνεται ικανοποιητική.	Δεν υπάρχει ακριβής εκτίμηση Τόκων –Χρηματικών Ποινών. Υποστελέχωση Νομικής Υπηρεσίας.	Παραμένουν υψηλοί οι σχετικοί κίνδυνοι για την Εταιρεία
1.4. Στάδιο(status) Πληρωμής		
1.4.1 Η έλλειψη χρηματοδότησης από το Ελληνικό Δημόσιο αποτελεί τον κύριο λόγο δημιουργίας ληξιπρόθεσμων οφειλών	Ασφαλώς, όπως αναφέρεται και στην έκθεση σας (Ν.4093/12)	Παραδοχή
1.4.2 Μη τήρηση εξόφλησης υποχρεώσεων της Εταιρείας με βάση την παλαιότητά τους.	Η αξιολόγηση των αιτημάτων καταγγελίας, γίνονταν κατά αρχαιότητα ανά πρόγραμμα δράσης, ενώ πλέον πραγματοποιείται κατά αρχαιότητα ανεξαρτήτως προγράμματος δράσης. Δίδεται προτεραιότητα στην αξιολόγηση καταγγελιών στις περιπτώσεις αγωγών από Τράπεζες.	Η τήρηση της παλαιότητας δεν τεκμηριώνεται, όπως αυτό επιβεβαιώνεται με νεότερη (11-1-18) Έκθεση του Εσωτερικού Ελεγκτή
1.4.4 Δεν υπάρχει συμφωνία των ποσών των καταπτώσεων εγγυήσεων λόγω μη διασύνδεσης	Στο τέλος έκαστου μηνός πραγματοποιείται από την Δ/ση Οικονομικού, προκαθορισμένη και οριζόμενη	Το ολοκληρωμένο πληροφοριακό σύστημα για on-line ενημέρωση θα

<p>των εσωτερικών πληροφοριακών συστημάτων μεταξύ των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων και Οικονομικών</p>	<p>μεθοδολογία, για την συμφωνία της βάσης δεδομένων όσον αφορά τις καταγγελίες και καταπτώσεις, με τα αντίστοιχα δεδομένα του λογιστηρίου. Εάν δεν οριστικοποιηθεί η άνω συμφωνία, δεν πραγματοποιούνται νέες καταχωρήσεις από τις αρμόδιες Δ/νσεις, μέχρι τακτοποίησης τυχόν διαφορών. Τα ανωτέρω αποτελούν αντικείμενο συμφωνίας και επιβεβαίωσης και από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές καθώς και από εσωτερικό ελεγκτή, διότι αφορούν κονδύλια σημαντικά των βιβλίων και των οικονομικών και λοιπών καταστάσεων. Το πληροφοριακό σύστημα της ΕΤΕΑΝ ΑΕ , όπως αναφέραμε και στο ερωτηματολόγιο που σας αποστείλαμε την 19/10/17, χρήζει βελτιώσεων αλλά επειδή είναι πεπερασμένο δεν έχει πολλές δυνατότητες για επιπλέον παραμετροποιήσεις και υποστήριξη. Ήδη προγραμματίζεται νέο Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα για on line συμφωνία.</p>	<p>εξασφαλίζει τη συμφωνία των ποσών καταπτώσεων μεταξύ των αρμοδίων Διευθύνσεων (υπό προγραμματισμό). Επομένως πρέπει τάχιστα να εφαρμοστεί</p>
<p>1.5. Νομική Εγκυρότητα</p>		
<p>1.5.1 Μη εφικτή παρακολούθηση της εκτέλεσης του προϋπολογισμού από τα στοιχεία του Μητρώου Δεσμεύσεων.</p>	<p>Δεν εκτελείται οποιαδήποτε οικονομική ή διοικητική πράξη που προκαλεί δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού της Ε.Τ.Ε.ΑΝ. Α.Ε., εάν πρώτα δεν βεβαιώνεται από το τηρούμενο αναλυτικό μητρώο δεσμεύσεων η ύπαρξη επαρκούς σχετικής πίστωσης. (επισυνάπτεται καταρχήν εγκύκλιο Δ/νσης Οικονομικών Υπηρεσιών υπ' αριθμ. 11/5/29.12.11 με θέμα: Τήρηση Βιβλίου Μητρώου Δεσμεύσεων / Διαδικασία παρακολούθησης και εκτέλεσης Π/Υ ΕΤΕΑΝ ΑΕ) (συνημμένο 5)</p>	<p>Αποδοχή της απάντησης, κατόπιν υποβολής πρόσθετων στοιχείων</p>

	<p>Άλλωστε αυτός είναι και ο προορισμός της τήρησης του μητρώου δεσμεύσεων</p> <p>Όπως αναφέρουμε και στο ερωτηματολόγιο, ουδέποτε υπήρξε υπέρβαση του Π/Υ ΕΤΕΑΝ ΑΕ ούτε τυχόν μεταφορά κονδυλίων, συνεπεία και της ορθής χρήσης του Μητρώου Δεσμεύσεων.</p>	
1.6. Μη καταγεγραμμένες υποχρεώσεις		
1.6.1 Μη καταχώριση ποσών εγκεκριμένων ποσών καταπτώσεων από το Δ.Σ., παρελθόντων ετών, από αβλεψία, στις ληξιπρόθεσμες οφειλές προς τρίτους >90 ημερών στο συνοπτικό Πίνακα του Μητρώου δεσμεύσεων.	<p>Οι παρελθούσες οφειλές ποσού € 1,4 εκ. εγκεκριμένες από ΔΣ (όπως αναφέρουμε στο 1.2.1), συμπεριλαμβάνονται τόσο στο μητρώο δεσμεύσεων όσο και στα λογιστικά βιβλία της εταιρείας.</p> <p>Δεν έχουν ωστόσο εξοφληθεί μέχρι σήμερα, ενώ θα έπρεπε.</p>	Παραδοχή
1.7. Λοιπά		
1.7.1 Καθυστερήσεις στην υλοποίηση καταγραφής των υποχρεώσεων λόγω υποστελέχωσης με εξειδικευμένο προσωπικό.	Συμφωνούμε	Παραδοχή των καθυστερήσεων
1.7.2 Μη ύπαρξη εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας τόσο κατά την εισαγωγή-καταγραφή των στοιχείων όσο και κατά την εξαγωγή των αναφορών	<p>Όσον αφορά την ύπαρξη εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας τόσο κατά την εισαγωγή-καταγραφή των στοιχείων καταγγελιών, συμφωνούμε.</p> <p>Λόγω περιορισμένων δυνατοτήτων του πληροφοριακού συστήματος καθώς και της υποστελέχωσης, καταβάλλονται προσπάθειες από όλο το δυναμικό για την αντιμετώπιση και την επίλυση του ανωτέρω.</p> <p>Για τα report που στέλνονται προς Τρίτους (Υπουργείο , ΓΛΚ, Στατιστική Υπηρεσία κλπ) υπάρχουν συγκεκριμένες δικλίδες ασφαλείας /διασταυρώσεις.</p>	Παραδοχή

7.8 Πίνακας συστάσεων- χρονοδιάγραμμα ενεργειών

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΣΤΑΣΕΩΝ		
Συστάσεις Ομάδας Ελέγχου	Απάντηση ελεγχόμενου	Παρατηρήσεις/ Σχόλια Ομάδας Ελέγχου
1. Ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις		
1.1. Χρονολογική ωρίμανση		
Συστήνεται η αναβάθμιση του Πληροφοριακού Συστήματος της Εταιρείας, ούτως ώστε να προκύπτουν με αυτόματη εξαγωγή τα δεδομένα που απαιτούν οι διατάξεις για την τήρηση του Μ.Δ., τόσο στη συνοπτική όσο και στην αναλυτική του μορφή. Η διασύνδεση των πληροφοριακών συστημάτων των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων και Οικονομικών, η επίλυση των προβλημάτων αυτόματης ενημέρωσης του Μ.Δ. και η τήρηση αναλυτικού Μ.Δ. με τη μορφή που προβλέπεται στη σχετική εγκύκλιο του Γ.Λ.Κ.(2/18993/ΔΠΔΣΜ/2014) θα συντείνει στην αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της Εταιρείας.	Το νέο πληροφοριακό σύστημα ERP της ΕΤΕΑΝ ΑΕ έχει ήδη εγκριθεί από το ΔΣ. της εταιρείας (συνεδρίαση 150/12.03.2018) και την αρμόδια διαχειριστική αρχή του ΕΠΑΝΕΚ(αρ. απόφασης 974/Β1/162/12.02.2018) και αναμένεται, αμέσως μόλις εγκριθεί ο αναμορφωμένος Π/Υ έτους 2018 που υποβλήθηκε την 18/04/2018 στο Υπουργείο Οικονομίας & Ανάπτυξης, να δημοσιευθεί η σχετική προκήρυξη διεθνούς διαγωνισμού	
1.2. Κατηγορίες πιστωτών		
1.3. Τόκοι - χρηματικές ποινές		
1.4. Στάδιο(status) Πληρωμής		
Συστήνεται όπως η Εταιρεία εξετάσει το ενδεχόμενο αναγνώρισης των οφειλών για κατάπτωση εγγυήσεων μετά την έγκριση της κατάπτωσης από το ΔΣ, αλλά με	Αναμένεται υλοποίηση από αρχείο Μητρώου Δεσμεύσεων, μηνός 06/2018	

<p>ημερομηνία αξίας την ημερομηνία λήψης της καταγγελίας από την τράπεζα. Με τον τρόπο αυτό θεωρούμε ότι η εικόνα των ληξιπρόθεσμων οφειλών της Εταιρείας θα ανταποκρίνεται περισσότερο στην πραγματικότητα.</p>		
<p>Συστήνεται η αξιολόγηση των καταγγελιών καθώς και η παρακολούθηση και αποπληρωμή των υποχρεώσεων να γίνεται κατά χρονολογική σειρά παλαιότητας. Με τον τρόπο αυτό θα μειωθεί το ενδεχόμενο λήψης δικαστικών μέτρων εναντίον της Εταιρείας από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και θα μειωθεί η επιβάρυνση του ποσού των καταπτώσεων με τόκους και χρηματικές ποινές λόγω καθυστέρησης της εξέτασης της καταγγελίας και εξόφλησης της οφειλής.</p>	<p>Αναμένεται υλοποίηση από 05/2018</p>	
<p>1.5. Νομική Εγκυρότητα</p>		
<p>1.6. Μη καταγεγραμμένες υποχρεώσεις</p>		
<p>1.7. Λοιπά</p>		
<p>Για την αποφυγή καθυστερήσεων στη διεκπεραίωση της αξιολόγησης των φακέλων καταγγελιών από τις τράπεζες,</p>	<p>Ήδη για την αποφυγή καθυστερήσεων στην</p>	

<p>αλλά και για την ορθή εκτίμηση των τόκων και χρηματικών ποινών, συστήνεται η στελέχωση των αρμόδιων υπηρεσιών της με κατάλληλα εκπαιδευμένο κι εξειδικευμένο προσωπικό. Η έγκαιρη εξέταση των καταγγελιών και λήψη σχετικής απόφασης από το ΔΣ θα συντείνει στη μείωση των ληξιπρόθεσμων οφειλών της σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με την προϋπόθεση της έγκαιρης παροχής της απαραίτητης ρευστότητας από το Κράτος δυνάμει των σχετικών νομοθετικών ρυθμίσεων.</p>	<p>αξιολόγηση καταγγελιών έχουν επέλθει οι κάτωθι αλλαγές στην αρμόδια Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Τοποθετήθηκε νέος Διευθυντής (κ. Ευάγγελος Σανιάνος) - Ενισχύθηκε η Δ/ση λόγω ανακατανομής υπηρετούντος προσωπικού της ΕΤΕΑΝ ΑΕ <p>Ωστόσο, αναμένεται σύντομα, μέσω των προβλεπόμενων από το κανονιστικό πλαίσιο διατάξεων στο οποίο υπάγεται η ΕΤΕΑΝ ΑΕ, η περαιτέρω ενίσχυση της Δ/σης, με έμπειρο και εξειδικευμένο προσωπικό, σε συνδυασμό με αναδιοργάνωση της Νομικής Υπηρεσίας και ανακατανομή έργων</p>	
<p>Συστήνεται όπως ληφθούν μέτρα για βελτίωση των διαδικασιών εξέτασης καταγγελιών τραπεζών από την Εταιρεία. Συγκεκριμένα, συστήνεται η τήρηση συγκεντρωτικού μητρώου καταγγελιών, όπου να καταγράφονται όλες οι εισερχόμενες καταγγελίες με χρονολογική σειρά παραλαβής από την Εταιρεία και η συστηματική παρακολούθηση της διεκπεραίωσης των καταγγελιών. Επιπλέον, τα απαραίτητα παραστατικά για κάθε καταγγελία θα ήταν ορθό να καταχωρίζονται στον</p>	<p>Σημειώνεται ότι η τήρηση συγκεντρωτικού μητρώου καταγγελιών συναρτάται με την ολοκλήρωση των διαδικασιών για την προμήθεια, ανάπτυξη και εφαρμογή του νέου πληροφοριακού συστήματος (όπως αναφέρεται ανωτέρω υπό σύσταση 1) Κατά τα λοιπά αναμένεται υλοποίηση από 05/2018.</p> <p>Πέραν των ανωτέρω, σας γνωρίζουμε ότι ήδη στην αρμόδια Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων έχουν</p>	

<p>φάκελο της καταγγελίας με χρονολογική σειρά, αρίθμηση, σφραγίδα παραλαβής, διασταυρούμενες αναφορές και φύλλο καταγραφής περιεχομένων του φακέλου, ώστε να τεκμηριώνεται η ορθότητα αναγνώρισης της οφειλής.</p>	<p>επέλθει σημαντικές αλλαγές στις διαδικασίες αξιολόγησης, με την έκδοση των ακόλουθων εγκυκλίων οδηγιών, ήτοι :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Αρχή εσωτερικού ελέγχου φακέλων και σύνταξη σχετικών φύλλων ελέγχου - Δημιουργία ομάδων έργου αξιολόγησης, με συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα έργου - Επαναπροσδιορισμός διαδικασιών αξιολόγησης καταγγελλόμενων εγγυημένων δανείων - Καθορισμός εύλογου χρονικού διαστήματος ανταπόκρισης από τράπεζες <p>Επίσης, με βάση απόφαση Δ.Σ. 150/12.03.2018, συστάθηκε πενταμελής Επιτροπή Αξιολόγησης Εγγυοδοτικής Ευθύνης και Καταπτώσεων με κύριο αντικείμενο, τον πλήρη έλεγχο των εισηγήσεων του τμήματος Αξιολόγησης Καταπτώσεων της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, αναφορικά με τις καταπτώσεις εγγύησης ή αντεγγύησης που παρέχονται από την Εταιρεία ή/και των καταγγελλθέντων δανείων των ταμείων δανειοδοτήσεων υπό την διαχείριση της Εταιρείας.</p>	
---	--	--