

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2016
10η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2016 - 31/12/2016)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2016	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2015	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2016	Ποσά προηγούμενης χρήσης 2015	
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
II. Απαιτήσεις					
1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές		8.295,00		37.455,00	
Απαιτήσεις για σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	1.539,75		11.236,50		
Απαιτήσεις για αποθεματικό Κλάδου Αλληλεγγύης	6.755,25		26.218,50		
6. Χρεώστες Διάφοροι		4.496,77		35.327,45	
Σύνολο Απαιτήσεων		<u>12.791,77</u>		<u>72.782,45</u>	
III. Χρεόγραφα					
2. Ομολογίες	189.304,24		145.166,50		
Πλέον: Προβλέψεις για υποτίμηση	686,56	189.990,80	155,20	145.321,70	
		<u>189.990,80</u>		<u>145.321,70</u>	
IV. Διαθέσιμα					
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας		47.772,85		40.000,00	
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIII+ΓIV)		<u>250.555,42</u>		<u>258.104,15</u>	
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					
2. Έσοδα χρήσης εισπρακτέα		17,89		4,89	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ)		<u>250.573,31</u>		<u>258.109,04</u>	
A. ΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ					
III. Αποθεματικά Κεφάλαια					
Αποθεματικά Κλάδου Αλληλεγγύης			231.826,58	205.341,55	
Ίδια Κεφάλαια άρθρου 48			4.161,82	8.708,07	
Περιθώριο Φερεγγυότητας			5.445,47	5.445,47	
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων			<u>241.433,87</u>	<u>219.495,09</u>	
6. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους			841,76	155,20	
			<u>242.275,63</u>	<u>219.650,29</u>	
B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ					
3. Μη καταβληθείσες εισφορές			8.295,00	37.455,00	
Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
II Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις					
4. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη			0,00	1.003,01	
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ					
2. Έξοδα χρήσης δουλευμένα			2,68	0,74	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)			<u>250.573,31</u>	<u>258.109,04</u>	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (1/1/2016 - 31/12/2016)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσης							
Εισφορές μελών		25.800,00		34.400,00			
Μείον : Παροχές		0,00		5.000,00			
1. Παροχές κλάδου Αλληλεγγύης		0,00		5.000,00			
Μείον: 1. Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας			5.309,33		7.520,16		
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			<u>20.490,67</u>		<u>21.879,84</u>		
ΠΛΕΟΝ :							
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα			3.170,54		7.766,00		
ΜΕΙΟΝ:							
1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων			0,00		5.150,00		
2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα			171,42		361,56		
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			<u>23.489,79</u>		<u>24.134,28</u>		
II. ΠΛΕΟΝ : Έκτακτα Αποτελέσματα							
3. Έσοδα προηγούμενης χρήσης		0,74		540,18			
4. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων		29.160,00	29.160,74				
ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα							
2. Έξοδα προηγ. Χρήσης		30.711,75		200,00			
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους		0,00	30.711,75	10.300,00	10.500,00		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ			<u>21.938,78</u>		<u>14.174,46</u>		
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ						21.938,78	14.174,46
Μείον φόρος εισοδήματος					0,00		2.497,96
Αποτέλεσμα προς διάθεση:					<u>21.938,78</u>		<u>11.676,50</u>
Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:							
Αποθεματικά Κλάδου Αλληλεγγύης					26.485,03		12.388,22
Ίδια Κεφάλαια					(4.546,25)		-711,72
					<u>21.938,78</u>		<u>11.676,50</u>

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2017
 Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΜΠΑΘΡΕΛΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
 Α.Δ.Τ.: ΑΚ845840/2014

ΜΠΟΚΑΡΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
 Α.Δ.Τ.: Τ520168/1999

ΚΑΛΙΑΚΑΤΣΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
 Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 21258

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ (Τ.Ε.Α.Γ.Ε.) - ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ.

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ (Τ.Ε.Α.Γ.Ε.) - ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2016, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42^α έως και 43^α του κωδ. Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του Ταμείου, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων του Ταμείου. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ (Τ.Ε.Α.Γ.Ε.) - ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2016 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42^α έως και 43^α του κωδ. Ν. 2190/1920.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43^α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

ΑΘΗΝΑ, 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2017
 ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΧΡΗΣΤΟΣ Ε. ΠΟΥΛΗΣ
 Αρ.Μ ΣΟΕΛ 39541

ΕΠΑΜΕΙΝΩΝΔΑΣ ΓΚΙΠΑΛΗΣ
 Αρ.Μ. ΣΟΕΛ 24051



Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
 μέλος της Crowe Horwath International
 Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
 Αρ Μ ΣΟΕΛ 125