

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017
11η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2017 - 31/12/2017)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | Ποσά κλειόμενης χρήσης 2017 | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2016 | ΠΑΘΗΤΙΚΟ | Ποσά κλειόμενης χρήσης 2017 | Ποσά προηγούμενης χρήσης 2016 |
|--|-----------------------------|-------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | A. ΊΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | |
| II. Απαιτήσεις | | | III. Αποθεματικά Κεφάλαια | | |
| 1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές | 10.602,00 | 8.295,00 | Αποθεματικά Κλάδου Αλληλεγγύης | 249.287,18 | 231.826,58 |
| Απαιτήσεις για σχηματισμό Ίδων Κεφαλαίων | 1.318,85 | 1.539,75 | Ίδια Κεφάλαια άρθρου 48 | 4.239,93 | 4.161,82 |
| Απαιτήσεις για αποθεματικό Κλάδου Αλληλεγγύης | 9.283,15 | 6.755,25 | Περιθώριο Φερεγγυότητας | 5.445,47 | 5.445,47 |
| 6. Χρεώστες Διαφορών | 5.187,15 | 4.496,77 | Σύνολο Ίδων Κεφαλαίων | 258.972,58 | 241.433,87 |
| Σύνολο Απαιτήσεων | 15.789,15 | 12.791,77 | 6. Διαφορά αποτίμησης τίτλων στην τρέχουσα αξία τους | 1.650,98 | 841,76 |
| | | | | 260.623,56 | 242.275,63 |
| III. Χρέογραφα | | | B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | | |
| 2. Ομολογίες | 201.341,28 | 189.304,24 | 3. Μη καταβληθείσες εισφορές | 10.602,00 | 8.295,00 |
| Πλέον. Προβλέψεις για υποτίμηση | 809,22 | 686,56 | | | |
| | 202.150,50 | 189.990,80 | | | |
| | 202.150,50 | 189.990,80 | | | |
| IV. Διαθέσιμα | | | Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | |
| 3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας | 54.238,12 | 47.772,85 | II Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις | | |
| | | | 4. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη | 956,05 | 0,00 |
| Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIII+ΓIV) | 272.177,77 | 250.555,42 | | | |
| A. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | | | Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | | |
| 2. Έσοδα χρήσης εισπρακτέα | 4,51 | 17,89 | 2. Έσοδα χρήσης δουλεωμένα | 0,67 | 2,68 |
| | | | | | |
| ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+A) | 272.182,28 | 250.573,31 | ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ) | 272.182,28 | 250.573,31 |

| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (1/1/2017 - 31/12/2017) | ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ | |
|--|--------------------------------|------------------|
| I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως | | |
| Εισφορές μελών | 25.950,00 | 25.800,00 |
| Μείον : Παροχές | 8.210,00 | 0,00 |
| 1. Παροχές κλάδου Αλληλεγγύης | | |
| Μείον: 1. Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας | 885,12 | 5.309,33 |
| Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα) | 16.854,88 | 20.490,67 |
| ΠΛΕΟΝ : | | |
| 4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα | 4.417,85 | 3.170,54 |
| ΜΕΙΟΝ: | | |
| 1. Έξοδα και ζημιές τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων | 0,00 | 0,00 |
| 2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα | 32,92 | 171,42 |
| Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα) | 21.239,81 | 23.489,79 |
| II. ΠΛΕΟΝ : Έκτακτα Αποτελέσματα | | |
| 3. Έσοδα προηγούμενης χρήσης | 0,00 | 0,74 |
| 4. Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων | 0,00 | 29.160,00 |
| ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Αποτελέσματα | | |
| 2. Έξοδα προηγ. Χρήσης | 456,36 | 30.711,75 |
| 4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους | 2.307,00 | 0,00 |
| ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ | 18.476,45 | 21.938,78 |

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2018
Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

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

ΤΣΟΚΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ
Α.Δ.Τ.:ΑΚ794947/2016

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

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα μέλη του «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών - Κλάδος Αλληλεγγύης»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών – Κλάδος Αλληλεγγύης» (το Ταμείο), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2017, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών – Κλάδος Αλληλεγγύης» (το Ταμείο), κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017, τη χρηματοοικονομική του επιδότηση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας "Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από το Ταμείο σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει το Ταμείο ή να διακόψει τη δραστηριότητά του ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγυητική ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμενεί ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παρακάμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ταμείου να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ταμείο να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 43α του κ.ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2017.
- Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το «Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών – Κλάδος Αλληλεγγύης» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2018
ΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

Χρήστος Ε. Πουλιός
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 39541

Επαμεινώνδας Ν. Γκιπέλης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 24051

ΣΟΛ Crowe SOL
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.
Μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νήσος 3, 11 257 Αθήνα