

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΑΞ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008
2η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2008 - 31/12/2008)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
	<u>Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008</u>	<u>Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007</u>		<u>Ποσά κλειόμενης χρήσης 2008</u>	<u>Ποσά προηγούμενης χρήσης 2007</u>
Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
II. Απαιτήσεις			III. Αποθεματικά Κεφάλαια		
1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές	34.950,00	23.685,00	Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	798.505,95	261.592,31
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	870,00	582,38	Ίδια κεφάλαια άρθρου 48	45,35	8.845,21
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	33.930,00	22.712,63	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	<u>798.551,30</u>	<u>270.437,52</u>
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής	150,00	390,00			
	<u>34.950,00</u>	<u>23.685,00</u>	Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
IV. Διαθέσιμα			3. Μη καταβληθείσες εισφορές	<u>34.950,00</u>	<u>23.685,00</u>
1. Ταμείο	858,55	637,02			
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	<u>805.187,82</u>	<u>268.508,64</u>	Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Καταθέσεις Όψεως	147.442,82	123.608,64	II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Καταθέσεις Προθεσμίας	657.745,00	144.900,00	4. Υποχρεώσεις από φόρους -τέλη	1.602,72	179,36
	<u>806.046,37</u>	<u>269.145,66</u>	ΧΜΥ & ΟΓΑ Λοιπών Αμοιβών Τρίτων	18,72	27,36
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIV)	<u>840.996,37</u>	<u>292.830,66</u>	Φόρος Αμοιβών Λοιπών Φ.Π. & Ελευθέρων Επαγ.	1.584,00	152,00
			7. Πιστωτές διάφοροι	7.336,10	465,00
Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			Δανεισμός	700,00	300,00
1. Έξοδα επόμενων χρήσεων	4,93	2.151,35	Υποχρεώσεις προς Ασφαλισμένους λόγω Υπερβ. Είσπραξης	3.555,00	165,00
2. Έσοδα χρήσης εισπρακτέα	<u>1.598,69</u>	<u>2.151,35</u>	ΤΕΑΓΕ (Κλάδος Αλληλεγγύης)	2.781,10	
	<u>1.603,62</u>	<u>2.151,35</u>	Εκκρεμείς λογαριασμοί	300,00	
			Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	<u>8.938,82</u>	<u>644,36</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ)	<u>842.599,99</u>	<u>294.982,01</u>	Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
			2. Έξοδα χρήσεως δουλεμένα	<u>159,87</u>	<u>215,13</u>
			ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)	<u>842.599,99</u>	<u>294.982,01</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ (1/1/2008 - 31/12/2008)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

<u>Αποτελέσματα εκμεταλλεύσης</u>			ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα) ΧΡΗΣΕΩΣ	<u>539.378,78</u>	<u>294.122,52</u>
I. Εισφορές μελών	564.110,00	293.985,00	Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:		
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	518.943,75	259.272,00	Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογ/σμών	536.913,64	261.592,31
Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	13.306,25	6.648,00	Αποθεματικά καταστατικού (άρθρο 48)	(8.799,86)	8.845,21
Καταβληθείσες Εισφορές Εγγραφής για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	1.190,00	4.380,00	Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές	<u>11.265,00</u>	<u>23.685,00</u>
Σύνολο Καταβληθεισών Εισφορών	<u>533.440,00</u>	<u>270.300,00</u>		<u>539.378,78</u>	<u>294.122,52</u>
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εφάπαξ	29.766,75	23.295,00			
Ανείσπρακτα Έσοδα Εισφορών Εγγραφής	903,25	390,00			
Σύνολο Ανείσπρακτων Εισφορών	30.670,00	23.685,00			
Μείον: Παροχές	<u>5.984,82</u>	<u>5.984,82</u>			
1. Παροχές κλάδου εφάπαξ	5.984,82				
Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	<u>28.474,21</u>	<u>17.181,34</u>			
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	<u>529.650,97</u>	<u>276.803,66</u>			
ΠΛΕΟΝ :					
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	20.815,08	2.578,12			
ΜΕΙΟΝ:					
2. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	<u>2.081,50</u>	<u>257,81</u>			
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)	<u>548.384,55</u>	<u>279.123,97</u>			
ΠΛΕΟΝ: Έκτακτα Αποτέλεσματα					
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	9.999,43	15.000,05			
ΜΕΙΟΝ: Έκτακτα Αποτέλεσματα					
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	50,00	1,50			
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	4.995,20	0,00			
Σύνολο Αποτελεσμάτων Εισφορών Εφάπαξ Προηγ. Χρήσεως					
Εκκρεμείς Απαιτήσεις Προηγ. Χρήσεων	4.270,00	0,00			
Μείον: Εκκρεμείς Απαιτήσεις Ισολογισμού 2007	<u>23.295,00</u>	<u>0,00</u>			
Πλέον: Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ Προηγ. Χρήσεων για Ατομ. Λογ/μιάς	5.221,13	0,00			
Πλέον: Καταβληθείσες Εισφορές Εφάπαξ Προηγ. Χρήσεων για Ίδια Κεφάλαια	133,87	0,00			
Σύνολο Αποτελεσμάτων Εισφορών Εγγραφής Προηγούμενης Χρήσεως					
Εκκρεμείς Απαιτήσεις Προηγ. Χρήσεων	10,00	0,00			
Μείον: Εκκρεμείς Απαιτήσεις Ισολογισμού 2007	<u>390,00</u>	<u>0,00</u>			
Πλέον: Καταβληθ Εισφορές Εγγραφής Προηγ. Χρήσεων για Ίδια Κεφάλαια	90,00	0,00			
	<u>290,00</u>	<u>0,00</u>			
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)	<u>539.378,78</u>	<u>294.122,52</u>			

Αθήνα, 23 Μαρτίου 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΜΠΑΘΡΕΛΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
Α.Δ.Τ.: Σ659176/1998

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΔΕΛΕΠΟΓΛΟΥ ΣΤΕΦΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ.: ΑΒ114064/2005

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΚΑΒΒΑΔΙΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 10810

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

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

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.
Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις του "Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών - Κλάδος Εφάπαξ (Ταμείο)" που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2008, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση του Ταμείου έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις και είναι συνεπείς με τα προβλεπόμενα για τη λογιστική οργάνωση των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Ταμείου. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν 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 γνώμης μας.

Γνώμη
Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση του Ταμείου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008 και την χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αθήνα, 26 Μαρτίου 2009

ΚΑΡΑΜΙΧΑΛΗΣ ΑΝΔ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΕΥΑ ΑΓΓΕΛΙΔΗ - ΚΟΡΟΜΑΝΤΖΟΥ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 15931
ΣΟΛ α.ε.
ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Φωκ. Νέγρη 3, Αθήνα

Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 15331
ΣΟΛ α.ε.
ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Φωκ. Νέγρη 3, Αθήνα