

**ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΚΛΑΔΟΣ ΕΦΑΠΞ**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011**  
**5η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)**  
**(Ποσά σε Ευρώ)**

**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010		
	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία	Αξία κτήσεως	Αποσβέσεις	Αναπόσβεστη αξία
<b>B. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>						
<b>III. Τίτλοι πάγιας επένδυσης και μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις</b>						
1. Τίτλοι πάγιας επένδυσης			0,00			943.566,21
<b>Πλέον:</b> Διαφορές αποτίμησης			0,00			54.631,85
Σύνολο πάγιου ενεργητικού (BIII)			<u>0,00</u>			<u>998.198,06</u>
<b>Γ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>						
<b>II. Απαιτήσεις</b>						
1. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές εισφορές						
Απαιτήσεις για Σχηματισμό Ιδίων Κεφαλαίων	5.027,88			3.000,50		
Απαιτήσεις για Πίστωση Ατομικών Λογαριασμών	196.087,12			117.019,50		
Απαιτήσεις από Εισφορές Εγγραφής	210,00		201.325,00	670,00		120.690,00
			<u>201.325,00</u>			<u>120.690,00</u>
<b>III. Χρεόγραφα</b>						
2. Ομόλογα			1.028.209,30			950.800,30
<b>Μείον:</b> Διαφορές αποτίμησης			-349.583,38			-83.640,20
			<u>678.625,92</u>			<u>867.160,10</u>
<b>IV. Διαθέσιμα</b>						
1. Ταμείο			621,81			725,08
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας						
Καταθέσεις Όψεως	33.233,74			313.454,13		
Καταθέσεις Προθεσμίας	1.821.783,33	1.855.017,07		0,00	313.454,13	
		<u>1.855.638,88</u>			<u>314.179,21</u>	
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΓII+ΓIII+ΓIV)			<u>2.735.589,80</u>			<u>1.302.029,31</u>
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>						
1. Εξοδα επόμενων χρήσεων			0,00			6,18
2. Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα			46.747,90			20.343,00
			<u>46.747,90</u>			<u>20.349,18</u>
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+Δ)</b>			<u>2.782.337,70</u>			<u>2.320.576,55</u>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**  
**31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010		
<b>Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως</b>						
I. Εισφορές μελών			755.425,00			819.335,00
<b>Μείον:</b> Παροχές			103.495,99			40.045,96
			651.929,01			779.289,04
<b>Μείον:</b> 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας			30.619,78			20.327,65
Μερικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			621.309,23			758.961,39
<b>ΠΛΕΟΝ:</b>						
4. Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	118.767,29			42.231,87		
<b>ΜΕΙΟΝ:</b>						
1. Έξοδα και ζημίες τίτλων πάγιας επένδυσης και χρεογράφων	264.449,18			29.008,35		
2. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	11.249,64	275.698,82	-156.931,53	4.867,48	33.875,83	8.356,04
Ολικά αποτελέσματα (πλεόνασμα)			464.377,70			767.317,43
<b>ΠΛΕΟΝ: Εκτακτα αποτελέσματα</b>						
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα		152,51			0,00	
<b>Μείον:</b>						
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων		-36.555,00	-36.402,49		-24.530,00	-24.530,00
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (πλεόνασμα)</b>			<u>427.975,21</u>			<u>742.787,43</u>

	Ποσά	
	κλειόμενης χρήσεως 2011	προηγούμενης χρήσεως 2010
<b>Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
<b>IV. Αποθεματικά Κεφάλαια</b>		
Αποθεματικά Κλάδου Εφάπαξ	2.547.984,33	2.187.386,96
Ίδια κεφάλαια άρθρου 48	-10.376,93	2.880,23
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (AIV)	<u>2.537.607,40</u>	<u>2.190.267,19</u>
<b>B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b>		
3. Μη καταβληθείσες εισφορές	<u>201.325,00</u>	<u>120.690,00</u>
<b>Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
<b>II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
7. Πιστωτές διάφοροι	<u>38.730,52</u>	<u>7.811,82</u>
Σύνολο υποχρεώσεων (ΓII)	<u>38.730,52</u>	<u>7.811,82</u>
<b>Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
2. Εξοδα χρήσεως δουλευμένα	<u>4.674,78</u>	<u>1.807,54</u>
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+Δ)</b>	<u>2.782.337,70</u>	<u>2.320.576,55</u>

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
Καθαρά αποτελέσματα (πλεόνασμα) χρήσεως	<u>427.975,21</u>	<u>742.787,43</u>
Η διάθεση του πλεονάσματος γίνεται ως εξής:		
Αποθεματικό για πίστωση Ατομικών Λογαριασμών	361.627,37	695.801,46
Αποθεματικά καταστατικού (άρθρου 48)	-14.287,16	-854,03
Πρόβλεψη για μη καταβληθείσες εισφορές	<u>80.635,00</u>	<u>47.840,00</u>
	<u>427.975,21</u>	<u>742.787,43</u>

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**

**ΜΠΑΘΡΕΛΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**  
**A.Δ.Τ. Σ 659176/1998**

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2012  
**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**

**ΔΕΛΕΠΟΓΛΟΥ ΣΤΕΦΑΝΟΣ**  
**A.Δ.Τ. AB 114064/2005**

**Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ**

**ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΠΟΥΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ**  
**Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 24412**

**Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**  
**Προς τα μέλη του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών-Κλάδος εφάπαξ»**

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του «Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης Γεωτεχνικών-Κλάδος εφάπαξ» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

**Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, 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 επιλεγμένες 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 και 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.

**Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη**

Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής:

Στο κονδύλι Γ.ΙΙΙ.2 του Ενεργητικού ευρώ 678.625,92 περιλαμβάνονται και ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ποσού 220.930,92 ευρώ που αποτιμήθηκαν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία χωρίς όμως να ληφθεί υπόψη το πρόγραμμα απομείωσης και ανταλλαγής ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (psi). Δεν τέθηκαν υπόψη μας στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η αξία των νέων ομολόγων που θα αποκτηθούν σε αντικατάσταση των παλαιών και επομένως δε γνωρίζουμε αν η πρόβλεψη υποτίμησης ευρώ 132.337,89 που περιλαμβάνεται στο ποσό των 349.583,38 είναι επαρκής ή αν από την από την εφαρμογή του παραπάνω προγράμματος θα προκύψει πρόσθετη ζημία με την οποία θα έπρεπε να επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσεως 2011

**Γνώμη με Επιφύλαξη**

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο 'Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη', οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του κλάδου εφάπαξ του Ταμείου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2012

**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΠΟΥΛΗΣ**  
**Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής**  
**Αρ.Μ ΣΟΕΛ 12051**

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ ΚΩΣΤΑ**  
**Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής**  
**Αρ.Μ. ΣΟΕΛ 13681**



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